

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مغلقة)

القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

تقرير مجلس الإدارة

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

الأنشطة الرئيسية ومراجعة تطورات الأعمال
 تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشريكه التابع (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 المسورة والأموال الخاصة والعقارات والاستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

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 الاقتضادات على الصعيدين العالمي والإقليمي من إنذار 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 الاحتياطيات القانونية وال العامة.

مكافأة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

نوع المكافآت	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصاريف)	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة (دينار بحريني)						المكافآت الثابتة (دينار بحريني)						الاسم	
			المجموع	الراتب*	المكافأة التغذية	الراتب	مكافأة رئيسي	مبالغ إعفاء رئيسي	المجموع	الراتب*	المكافأة التغذية	الراتب	مكافأة رئيسي	مبالغ إعفاء رئيسي		
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٢٥	-	-	٩,٤٢٥	-	-	١- محمد هارون	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٢٥	-	-	٩,٤٢٥	-	-	٢- جواد العصفور	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٢٥	-	-	٩,٤٢٥	-	-	٣- محمد الرحمة	
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
لا يوجد																
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٥٠	-	-	١٨,٨٥٠	-	-	١- مسعود حيات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٣١٠	-	-	١١,٣١٠	-	-	٢- فيصل العيار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٤٠	-	-	٧,٥٤٠	-	-	٣- الشيخ عبدالله ناصر الصباح	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٤٠	-	-	٧,٥٤٠	-	-	٤- سامر خنشت	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٥١٥			٧٣,٥١٥			المجموع	

مكافأة مجلس الادارة والادارة التنفيذية (تتمة)

مكافآت الادارة التنفيذية.

المجموع الكلى (دينار بحرينى)	أى مكافآت أخرى نقدية / عينية للسنة المنتهية فى ٢٠٢٢	مجموع المكافآت المدفوعة (العلاوات)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مكافأة الإدارة التنفيذية
٩٤٢,٨٩٥,٠٠	٨٢,٣٦٣,٠٠	-	٨٦٠,٥٣٢,٠٠	أعلى مكافآت مدفوعة لستة من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ورئيس الرقابة المالية الأعلى

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 للتقدير ورئيس مرافقه الالتزام ومسئولي مكافحة غسيل الأموال وغيرهم من موظفي بنك الخليج المتحد، بما في ذلك مهام مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر وعلاقات المساهمين/المستثمرين /أنوارهم مقابلة 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 نفع تعويض متغير لمرة واحدة لبعض موظفي بنك الخليج المتحد عوضاً عن المسؤوليات الجوهرية الإضافية التي تم إدازها 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 ينفي.

مذكرة الحسابات

سيقام اقتراح تعيينهم كمدقق حسابات البنك للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للموافقة عليها من قبل المساهمين.

تحت تأثيرها نجاعة عن مجلس الادارة من قبلا :

مسعود حیات رئيس مجلس الادارہ

التاريخ: ٢٨ فبراير ٢٠٢٣

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، 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 وأداؤها 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 بمحض 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

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٢، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا 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 استنتاجنا، 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. (مقلة) (تمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسئولييات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً 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 المسئول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسئولييات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً 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 للمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياط أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كميّة من عملية التدقيق وفقاً للمعايير 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، سواءً 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 جوهرى ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لـما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأى حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

- التأكيد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستثمارارية المحاسبية، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريه حول قدرة المجموعة على الاستثمار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعليها 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 ومحتها 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 المسئولة عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتقويته وملحوظات 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. (مغلقة) (تمة)**

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تمة)

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

سجل قيد الشرك رقم ٢٤٤
٢٠٢٣ فبراير ٢٨
المنامة، مملكة البحرين

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

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيدر
رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠٢١ الف دولار أمريكي	٢٠٢٢ الف دولار أمريكي	إيضاح	
٦,٩٨٠	٩,٣٩٩	٢٠	دخل الفوائد
٣٠,٠٨١	١٠,٠٨٢	٢١	دخل الاستثمار - صافي
<u>٣٧,٠٦١</u>	<u>١٩,٤٨١</u>		
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
<u>١١٣,٩٩٩</u>	<u>٩٢,٥١٦</u>		مجموع الدخل
(١٤,٥١٢)	(١٧,٢٢٣)	٢٤	مصروفات الفوائد
<u>٩٩,٤٨٧</u>	<u>٧٥,٢٩٣</u>		الدخل التشغيلي قبل المصاريف والمخصصات
(٤٦,٠٨٥)	(٤٢,٠٩٥)		رواتب ومزايا
(١٧,٦٦٣)	(١٩,٠٨٦)		مصاريفات عامة وإدارية
<u>٣٥,٧٣٩</u>	<u>١٤,١١٢</u>		الدخل التشغيلي قبل المخصصات
(٩٢٣)	(١,٠٨٩)	٢٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
<u>٣٤,٨١٦</u>	<u>١٣,٠٢٣</u>		الربح قبل الضرائب
(٤,٩٦٤)	(١,٠٦٥)	٢٦	مصاريف ضريبية
<u>٢٩,٨٥٢</u>	<u>١١,٩٥٨</u>		صافي الربح للسنة
١٤,٩٨٤	٦,٨٠٦		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
<u>١٤,٨٦٨</u>	<u>٥,١٥٢</u>		صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم



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

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
٢٩,٨٥٢	١١,٩٥٨		صافي الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن يتم إعادة تضمينها 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 تضمينها 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:

- مساهمي الشركة الأم
- حقوق غير مسيطرة

١٣,٠٦٢	٧,٩٦٠
١٦,٠٩٦	٦,٠٠٧
٢٩,١٥٨	١٣,٩٦٧

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاح	الأنشطة التشغيلية
الف	الف	دولار أمريكي	الربح قبل الضريبة
٣٤,٨١٦	١٣,٠٤٣		تعديلات للبنود غير النقدية:
٢,٥٦٤	٢,٦٨٥		إستهلاك وإطفاء
(٧,٧٢٦)	(٤,٩٥٥)	٩	حصة البنك من نتائج الشركات الرميلة
٩٢٣	١,٠٨٩	٢٥	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
(٨,٣٠٧)	(١,٢٩٣)	٢١	مكب غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
(٦,٩٣١)	(٢,٢٣٦)	٢١	مكب محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,١٩٤)	(٥٦٠)	٢١	مكب غير محقق من استثمارات عقارية
(٥,٥٤٨)	-	٢١	مكب ناتج عن بيع استثمارات عقارية
(٦,٩٨٠)	(٩,٣٩٩)	٢٠	دخل الفوائد
١٤,٥١٢	١٧,٢٢٣	٢٤	مصروفات الفوائد
١٦,١٢٩	١٥,٥٧٧		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١,٢٣٤	(١٠,٦١٠)		إيداعات لدى بنوك
(٦,١٣١)	٨,٦٧٠		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٧٧٢	٥,٦٤٦		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥,١٧٢)	١٣٦		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٨٥)	١١,٩٠٦		قروض وذمم مدينة
٧,٤٥١	٦,٢٥٧		موجودات أخرى
(١٧,٩١٨)	(١٠,٧٢٣)		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٨,١٢٣	(٤٩,٤٠٥)		ودائع العملاء
(٦٧)	(٤,٩٧٨)		مطلوبات أخرى
٦,٥٢٨	٩,٨٣٣		فوائد مدفوعة
(١٤,٧١٥)	(١٦,٠٢٩)		تبرعات مدفوعة
(٥٠)	(٢٦٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٢٥)	(٢٠٠)		
١٨,٨٧٤	(٣٤,١٨٠)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٤٠,٧٤٨	-		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٠,٣٩٤)	٢,٢٢٩		استثمار في شركات زميلة - صافي
(٣١,٦٩٥)	(١٣,٥٩٤)		افتاء موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظة بها لغرض البيع
٣٠,٨٥٧	١١,٢٩٨		متحصلات من استبعاد موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظة بها لغرض البيع
(٥٢٧)	(٣,٧٥٠)		عقارات ومعدات - صافي
(١,٧٧٩)	(٨٣٥)	١٢	شراء برمجيات
٢٧,٢١٠	(٤,٦٥٢)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣,١٧٤	٤٤,٧٧٨		الحصول على قروض جديدة
(١٩,٥٣٤)	-		سداد قروض طويلة الأجل
(٣,٥٠٤)	(٣,٥٣٢)		سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(١,٩١٣)	(٥,٥٦٠)		تغييرات في حقوق غير مسيطرة
(٢١,٧٧٧)	٣٥,٦٨٦		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٥٥٨)	(٣,٠٣١)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
٢٢,٧٤٩	(٦,١٧٧)		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
١٦٨,٣٣٤	١٩١,٠٨٣		النقد وما في حكمه في ١ ينair
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.

العائد إلى مساهمي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية	رأس المال	احتياطي	رأس المال								
مسيطرة الدائم فئة ١	الإضافي	غير مسيطرة	غير	الدائم فئة ١	المجموع	غير مترافق	أرباح مبقة	أجنبية	العامة	عام	قانوني
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٦,٧٠٢	٩٢,٩٠٢	٢٣,٠٠٠	١٩٠,٨٠٠	٢٦١	(٤,٥٧٢)	(١٣,٤٧٧)	٣٣,٢٥٠	٥٣,٥١٩	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٢٠٢٢ في ١ يناير ٢٠٢٢
١١,٩٥٨	٦,٨٠٦	-	٥,١٥٢	٥,١٥٢	-	-	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
٢,٠٠٩	(٧٩٩)	-	٢,٨٠٨	-	(٨٠٧)	٣,٦١٥	-	-	-	-	دخل (خسارة) شاملة أخرى
١٣,٩٦٧	٦,٠٠٧	-	٧,٩٦٠	٥,١٥٢	(٨٠٧)	٣,٦١٥	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
-	-	-	-	(٢,٢٧٦)	-	٢,٢٧٦	-	-	-	-	محول من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية
-	-	-	-	(١,٠٣٠)	-	-	٥١٥	٥١٥	-	-	المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٥٣٢)	-	-	(٣,٥٣٢)	(٣,٥٣٢)	-	-	-	-	-	-	الآخر
(٥,٥٦٠)	(٥,٥٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات خلال السنة (إيضاح رقم ١٧)
٢٢١,٥٧٧	٩٣,٣٤٩	٢٣,٠٠٠	١٩٥,٢٢٨	(١,٤٢٥)	(٥,٣٧٩)	(٧,٥٨٦)	٣٣,٧٦٥	٥٤,٠٣٤	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٢٩٢,٩٦١	٧٨,٧١٩	٣٣,٠٠٠	١٨١,٢٤٢	(٨,٩٥٩)	(٤,٦٩٣)	(١٠,٧٢٠)	٣١,٧٦٣	٥٢,٠٣٢	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٩,٨٥٢	١٤,٩٨٤	-	١٤,٨٦٨	١٤,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
(٦٩٤)	١,١١٢	-	(١,٨٠٦)	-	١٢١	(١,٩٢٧)	-	-	-	-	(خسارة) دخل شامل آخر
٢٩,١٥٨	١٦,٠٩٦	-	١٣,٠٦٢	١٤,٨٦٨	١٢١	(١,٩٢٧)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	٨٣٠	-	(٨٣٠)	-	-	-	-	محول من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية
-	-	-	-	(٢,٩٧٤)	-	-	١,٤٨٧	١,٤٨٧	-	-	المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٥٠٤)	-	-	(٣,٥٠٤)	(٣,٥٠٤)	-	-	-	-	-	-	الآخر
(١,٩١٣)	(١,٩١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات خلال السنة (إيضاح رقم ١٧)
٢١٦,٧٠٢	٩٢,٩٠٢	٢٣,٠٠٠	١٩٠,٨٠٠	٢٦١	(٤,٥٧٢)	(١٣,٤٧٧)	٣٣,٢٥٠	٥٣,٥١٩	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٢٠٢١ في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١										

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

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقدمة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقبلة 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 وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") في الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسورة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. هي الشركة الأم للبنك ("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

١-٢ بيان الالتزام والإطار

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة والقوانين والتجهيزات 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 ينبع عن الانتقال من "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي" إلى "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" أي تغيرات 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.

٢-١ 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 المطلوبات ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

٢-٢ عملاً العرض والعملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي، والذي يعد أيضاً العملة الرئيسية لعمليات البنك وتم تقرير 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 ١-٢ أعلاه وتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة للمجموعة والتي هي إلزامية للفترات 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)

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

٢-٤-١ العقود المرهقة - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ العقد المرهق 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.

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 الدولي 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 تغير مطلباته (شكل ٤) .

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 المتعلقة بفرض الرسوم، إذا تم تكديها 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: الم Hutchلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي العقارات والآلات والمعدات – المتخصصات قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات، أي متخصصات من بيع المواد المنتجة في أثناء جلب ذلك الموجود إلى الموقع والحالة الازمة لكي يكون قادراً على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبخلاف ذلك، تقوم المنشآت بثبات متخصصات بيع هذه المواد، وتتكاليف إنتاج تلك المواد، في الأرباح أو الخسائر.

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي على بنود العقارات والآلات والمعدات المتابعة 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

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.

٤-٥- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ المتصل بالزراعة - فرض ضرائب في قياسات القيمة العادلة يلغى التعديل الشرط الوارد في الفقرة ٢٢ لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤ بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤.

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 و٢٠٢١. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

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

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة حالياً لتجهيز 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 ينبع عنها السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما تكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

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

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

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

- (أ) إستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- (ب) إستبعاد القيمة المدرجة لأي حقوق غير مسيطرة؛
- (ج) إستبعاد فروق التحويل المتراكمة، المسجلة في حقوق الملكية؛
- (د) إثبات القيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- (هـ) إثبات القيمة العادلة لأي إستثمار محفظته؛ و
- (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 أنساب، حيث سيكون مطلوباً ذلك إذا قامت المجموعة بإستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرةً.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سنة التأسيس
المحفظ بها مباشرةً				
شركة كامكو للاستثمار ش.م.ب (عامة) [كامكو]	الكويت	%٦٠	%٦٠	١٩٩٨
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا	تونس	%٨٤	-	٢٠٠٨
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	%٥٠	%٥٠	٢٠١٢
شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	البحرين	%١٠٠	-	٢٠١٧
محفظ بها من خلال كامكو				
شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة	جيرسي	-	%١٠٠	٢٠٢٢
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	%١٠٠	-	٢٠٠٧
صندوق الحازمي لأسواق المال	الكويت	%٥١	%٥١	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	%٩٩	-	٢٠٠٧
شركة أمريكان بوليفارد المستثمر المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	-	%١٠٠	٢٠٢٢
شركة بوكيي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة الأمريكية	%٤٨	%٤٨	٢٠١٧
شركة بوكيري لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي	الولايات المتحدة الأمريكية	%٧٥	-	٢٠١٨
شركة كارنيشن مانجاري المحدودة	المملكة المتحدة	%١٠٠	-	٢٠١٨
شركة سترستون المستثمر الأولي للوساطة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢١
شركة كامو للاستثمار دي أي أف سي المحدودة	الكويت	%٩٣	%٩٣	١٩٨٥
شركة كامكو إنفست - السعودية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٣
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	المملكة العربية السعودية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٣
كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)	الكويت	%٩١	%٩١	٢٠١٣
شركة كبر المتحدة العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%٥٨	%٥٦	٢٠١٩
صندوق الملكية الخاصة الكويتية	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
لوسون لين المستثمر انك	الكويت	%٧٣	%٧٣	٢٠٠٤
شركة نوادي المتحدة القابضة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٠
شركة شمال أفريقيا العقارية	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧
شركة خطط المتحدة العقارية	الكويت	-	%١٠٠	٢٠١٤
مشروع انش بي بلازا المستثمر انك	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
شركة كامكو كابيتال مانجمنت المحدودة	عمان	%١٠٠	%١٠٠	١٩٩٨
شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة	جزر كايمان	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٠٧
شركة كامكو للاستثمار دي أي أف سي المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٦
مارتنلي فاينانس جي بي المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٠
مارتنلي هولدينجز جي بي المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٠
محفظ بها من خلال شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا				
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية	تونس	%١٠٠	-	٢٠١٠

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٦-٢-١ دمج الأعمال

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-١ 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 المشتراء.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ الإقتناء للمشترى المحافظ 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 المشترى 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.

٦-٢-٢ 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 المقتنة / 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 المقتنة 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 والإلتزامات المحتملة المقتنة.

إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتنة يزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا قامت بتحديد جميع الموجودات المقتنة 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 المقتنة 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 سنويًا. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أدنى من القيمة المدرجة للوحدة، فإنه يتم أولاً تخصيص خسارة الإضمحلال لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة تم تخصيصها إلى الوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة على أساس تناصبي للقيمة المدرجة لكل موجود في الوحدة. إن القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد هي القيمة الأعلى للوحدة المنتجة للنقد ناصباً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. لا يتم استرجاع 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 إقتناها 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 متراكماً 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)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٢ الشهرة وال موجودات 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 مضمضة. 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 المنافع الاقتصادية المستقبلية الضمنية في الموجودات تعديلاً لفترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء، أيهما أنساب، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل في فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

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

٣-٦-٢ استثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة إضمحلال على إستثماراتها في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمارات في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بإحتساب قيمة الإضمحلال والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد 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 بقيمتها 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.

٤-٦-٤ 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)

٤-٦-٢ الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ الإثبات

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

القياس المبئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية. عند الإثبات المبئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة 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 مباشرةً إلى إقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمصروفات في القائمة الموحدة للدخل. بعد الإثبات المبئي مباشرةً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل عندما يكون الموجود منوح حديثاً.

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

(أ) عندما تثبت القيمة العادلة بسعر مدرج في السوق النشطة لموجود أو مطلوب مماثل (أي مدخلات المستوى ١) أو بناءً على تقديرات 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 تتجزأ 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 القيم بذلك يلغى أو يحفظ بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبى 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.

٤-٦-٢ 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 (تنمية)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تنمية)

التصنيف والقياس اللاحق (تنمية)

(١) تصنيف أدوات الدين والقياس اللاحق (تنمية):

(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 المحافظة 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 المحافظة 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 المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الاستثمار - 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 المكاسب أو الخسارة الناتجة من إستثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل الاستثمار - صافي" في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الاستثمار - صافي". 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 منها قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحافظة بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحافظة 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 ومتباقة 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 ل كيفية 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)

٦-٢-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

نموذج الأعمال (تتمة)

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

يتم قياس الموجودات المالية المحافظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد 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 للنقد والمخاطر الائتمانية أو مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتطلب 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 استيفاؤها 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 فتره إعداد التقرير المالي الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغييرات نادره 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 ثبتت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. أمثلة على أدوات أسهم حقوق الملكية تتضمن الأسهم العادي 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 استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بها على أنها أدوات أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الإستبعاد. لا تخضع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقدير الإضمحلال. يتم إثبات جميع استثمارات 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 افتاؤها 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 الأسماء في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

يتم إثبات أرباح الأسماء في القائمة الموحدة للدخل "كدخل الاستثمار - صافي" عندما يوجد حق لدى المجموعة لاستلام المدفوعات.

الإضمحلال

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

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

لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقدر المجموعة مخاطر التعرض في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النافي على مدى العمر المتبقى المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين: التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للقرض أو المعدل التقريري 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 مضمونة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النافي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمونة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقررة؛

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 تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي المقدر للقرض الخاضع للضمان.

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

- المرحلة ١ - المنتجة: عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

- المرحلة ٢ - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر القروض زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

- المرحلة ٣ - المضمحة الائتمانية: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لثلك 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 جوهرى منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التغير في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقى 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 لثلك 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 استثمارات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لعملاء المرحلة ١، يتم تصفيف 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 جوهرى منذ إثباتها المبدئي؛

المرحلة ٢

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصفيف الموجودات المالية في المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهرى منذ إثباتها المبدئي. بالنسبة لثلك 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 التغير في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من 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)

٦-٢-٥ الموجودات المالية (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٢ (تتمة)

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

المرحلة ٣

يتم تضمين الموجودات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القرض مض محل ائتمانياً. في تاريخ إعداد كل 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 مض محل ائتمانياً. يعتبر الموجود المالي "مض محل 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 مض محل ائتمانياً على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

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

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

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

- تقييم السوق للجارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.

- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجارة الائتمانية.

- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.

- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حامليها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "الملاذ الأخير للإقراض" لذلك البلد، وفضلاً عن نية الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات التي تتعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

خلاف القروض الممنوحة المض محل ائتمانياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تتوافق في المعايير المض محل ائتمانياً بعد فتره مراقبة مدتها ١٢ شهراً.

معلومات النظرة المستقبلية

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي 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)

٦-٢-٥ 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: مخصص 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 دائمًا جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة معايرتها بنفس سرعة التغيرات في ظروف السوق. ومن المتوقع إجراء تعديلات مؤقتة إلى أن يتم تحديث النماذج الأساسية. على الرغم من أن المجموعة تستخدم بيانات حديثة قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات حديثة باستثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها وسيتم إجراء تعديلات للأحداث الجوهرية التي وقعت قبل تاريخ إعداد التقارير المالية.

تعديل الخبرة الائتمانية

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

٦-٦ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

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

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

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

توثق المجموعة، عند بدء التحوط، العلاقة بين بنود التحوط وأدوات التحوط، وكذلك أهداف واستراتيجية 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 تتنسب 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 الفائد.

(ب) تحوط التدفقات النقدية

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

تم إعادة تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيلها في بند 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 المتتبعة بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرةً إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم احتساب تحوط صافي الاستثمار من العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال مباشرةً في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في القائمة الموحدة للدخل. يتم تضمين المكاسب والخسائر 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 بمبلاط محددة في البورصات المنظمة وتتخصّص لمتطلبات الهاشم النقدي اليومي. اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي بمثابة عقود أسعار فائدة مستقبلية مصممة بشكل خاص تحدّد فيها أسعار فائدة آجلة لفروض اعتبارية ولفترة زمنية متقدّمة على تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(ه) مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

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

وكمجزء 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 متوفقة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات قائمة المركز المالي ككل. بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة فإنها تظهر عند مراقبة فترات الموجودات والمطلوبات باستخدام تجرب مماثلة لتقدير مستوى مخاطر أسعار الفائدة وبالدخول في عقود مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحول 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 مقاييس العملات للتحوط مقابل مخاطر عملات محددة تحديداً. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقاييس 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)

تحفظ المجموعة بمحفظة من القروض / الأوراق المالية الطويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة وثابتة وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تقوم المجموعة بادارة تعرضات المخاطر تلك عن طريق الدخول في عقود مقاييس أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مبادلة 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 الطويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة / ثابتة والناتجة فقط من التغيرات أسعار الفائدة القياسية. وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر مكون للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تحديد هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة و يتم تقييم فعليتها من خلال مقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض العائدة إلى التغيرات في أسعار الفائدة القياسية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة.

تحدد المجموعة نسبة التحوط من خلال 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 صفرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و

- مخاطر ائتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها لا تؤثر على البنود المحوطة.

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

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 الأجلة. 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 لفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط. بالنسبة لتحولات 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 لفعالية.

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

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

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

٦-٦-٣ 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 سيسخدمها 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 إدرار منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سيسخدم 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 لقيمة 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.

للغرض 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 درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات غير المالية مثل الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في السوق النشطة بارجوع 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 التسويق أو الوكالات التنظيمية وتمثل هذه الأسعار الفعلية والتي تحدث في معاملات السوق بصورة منتظمة دون شرط 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 السمسارة؛
- أحدث معاملات السوق ذو شروط تفضيلية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر؛
- نماذج تسويق الخيارات؛ و
- طرق التقييم الأخرى.

القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لديها تاريخ 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 لمقاييس أسعار الفائدة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بناءً على شروط وإستحقاق كل عقد وباستخدام أسعار فائدة السوق لأدلة 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 إسلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (ب) إحتفاظ المجموعة بحقوقها في إسلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- (ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من موجود سواءً (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بال موجود 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 إسلام 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 أبيور، تم بالفعل تعديل بعض الأدوات المالية أو سيتم تعديلها خلال سنة ٢٠٢٣ عند انتقالها من أبيور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وبالإضافة إلى تغير سعر فائدة الأداة المالية، قد تحدث تغيرات أخرى على شروط الأداة المالية وقت الانقال.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الوسيلة العملية لكي يعكس التغير في سعر الفائدة المرجعي من أبيور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. ثانياً، بالنسبة لأية تغيرات لا تغطيها الوسيلة العملية، يطبق البنك اجتهاداً لتقدير ما إذا كانت التغيرات جوهريّة، وإذا كانت كذلك، فإنه يتم إستبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغيرات جوهريّة، قام البنك بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغيرات التي لا تغطيها الوسيلة العملية، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل.

٩-٦-٢ شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتنال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبـه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقـه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتقيـدـ أيـة مـبالغ مـسـترـدة لـاحـقـةـ فيـ القـائـمةـ المـوـحـدةـ لـلـدـخـلـ.

١٠-٦-٢ إستثمارات عقارية

تصنـفـ جـمـيعـ العـقـارـاتـ المـحـفـظـ بـهـ لـغـرـضـ الإـيجـارـ أـوـ لـإـرـفـاعـ قـيـمـتـهـ أـوـ كـإـسـتـثـمـارـاتـ عـقـارـيـةـ.ـ وـفـيـ حـالـةـ شـغـلـ جـزـءـ مـنـ العـقـارـ مـنـ قـبـلـ المـجـمـوـعـةـ وـاحـتمـالـ بـيـعـ أـجـزـاءـ مـنـهـ بـصـورـةـ مـنـفـرـدـةـ،ـ تـقـوـمـ الـمـجـمـوـعـةـ بـحـسـابـ الـأـجـزـاءـ بـصـورـةـ مـنـفـصـلـةـ إـمـاـ كـإـسـتـثـمـارـ عـقـارـيـ أـوـ عـقـارـاتـ وـمـعـدـاتـ،ـ أـيـهـماـ أـنـسـبـ.ـ أـمـاـ فيـ حـالـةـ عـدـمـ إـمـكـانـيـةـ بـيـعـ الـأـجـزـاءـ بـصـورـةـ مـنـفـرـدـةـ،ـ فـإـنـهـ يـتـمـ تـصـنـيـفـ الـعـقـارـ كـإـسـتـثـمـارـ عـقـارـيـ قـيـفـ إـذـاـ كـانـ جـزـءـ غـيرـ جـوـهـريـ مـحـفـظـ بـهـ لـلـاسـتـخـدـمـ الـخـاصـ.

تطـبـقـ الـمـجـمـوـعـةـ نـمـوذـجـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـاـحـتـسـابـ إـسـتـثـمـارـاتـ عـقـارـيـةـ.ـ وـتـسـجـلـ جـمـيعـ إـسـتـثـمـارـاتـ عـقـارـيـةـ مـبـدـئـياـ بـالـتـكـلـفـةـ مـتـضـمـنـةـ تـكـالـيفـ إـقـتـنـاءـ الـمـصـاحـبـةـ لـلـعـقـارـ.

بعد إثبات المبدئي، يتم إعادة قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل. قامت المجموعة بتعيين اختصاصي تقدير مستقل لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية. يتم تحديد القيم العادلة بناءً على تقدير سنوي يقوم به مقيم خارجي معتمد مستقل بتطبيق نموذج التقييم الذي أوصى 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 لتحويل 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)

٦-٢-١ 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 القيمة المدرجة على القيمة المقدرة القابلة للإسترداد، يتم خفض الموجودات على قيمها القابلة للاسترداد والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة.

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

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

٦-٢-٣ 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 ترحيل جميع تغيرات القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة باستثناء المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في التصنيف الإئتماني للجهات المصدرة والتي يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيف لاحق إلى الأرباح أو الخسائر. يتم حالياً تصنيف جميع المطلوبات المالية للمجموعة (باستثناء المشتقات) بالتكلفة المطفأة.

التصنيف والقياس اللاحق

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

٦-٢-٤ أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

أسهم الخزانة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة إقتناصها 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 مباشرةً في احتياطي أسهم خزانة ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

٦-٢-٥ 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 الإقتناص. هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل إلى مبلغ نقد معروف وتخضع لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة.

٦-٢-٦ 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)

٦-٦-٢ الأرباح على الأسماء العادلة

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

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

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

يتم الإفصاح عن أرباح أسهم السنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد التقارير المالية كحدث بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

٦-٧-٦-٢ 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 الواقع الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية في تاريخ إعداد التقارير المالية.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي من المحتمل 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 المحاسبى أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتتغاضى 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 باسترداد 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 المحاسبى أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و

(ب) فيما يتعلق بالفروق الضريبية المؤقتة المرتبطة بالإستثمارات 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 مقاومة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني لمقاضاة 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 المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقايضة المبالغ المعترف بها حيث تتوي 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 إشتراكات في نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي 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

يعد 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 بذلك 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 المقوضات من خلال العمر الزمني للأداة المالية أو فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي أو المطلوب المالي، أيهما أنساب. تتم عملية الحساب هذه بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية بما في ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تتناسب مباشرةً إلى الأداة المالية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن من دون الخسائر الإنمائية المستقبلية. يتم تعديل القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي إذا قامت المجموعة بمراجعة تقييراتها للمدفوعات أو المقوضات. يتم احتساب القيمة المدرجة المعدلة بناءً على معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة المدرجة كدخل فوائد أو مصروفات فوائد

يُعلق إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمونة. يتم إثبات الفوائد الإعتبارية على الموجودات المالية المضمونة 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 المتراكمة. سوف يتطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء إصدار آراءً جوهريّة ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بلوغها أو لم تعد خاضعة للاسترجاع.

(٤) دخل الاستشارة

قامت المجموعة بتطبيق اتجهادات جوهريّة لتحديد التزامات الأداء في عقد الخدمات الاستشارية وما إذا كانت كل خدمة من الخدمات متميزة في سياق العقد. يتم إثبات الإيرادات الناتجة من التزامات الأداء تلك إما في وقت معين أو بمرور الوقت عندما يتم تسليم التزامات الأداء المعنية في العقد إلى العميل.

(٥) دخل الإيجار

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

(٦) دخل أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود حق لـاستلام 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 احتمال تدفق مصادر متضمنة منافع اقتصادية ضعيفاً.

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

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 مقرض محدد بعمل مدفوعات عندما تكون مستحقة وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إثبات مبدئياً عقود الضمانات المالية كالتزام مدرج بالقيمة العادلة، معدلة لتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى إصدار الضمان. بعد ذلك، يتم قياس الإلتزام بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء وأفضل تقدير للنفقات اللاحزة لتسوية إى التزام 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 محددة 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 المهيأة للاستبعاد كمحفظة بها لغرض البيع إذا كانت قيمها المدرجة سترد بصورة أساسية من خلال معاملة بيع بدلأ من الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة والمجموعة المهيأة للاستبعاد المصنفة كمحفظة بها لغرض البيع بأدنى من قيمها المدرجة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. تكاليف البيع هي التكاليف الإضافية التي تنساب مباشرة إلى استبعاد الموجود (أو المجموعة المهيأة للاستبعاد)، باستثناء تكاليف التمويل ومصروفات ضريبة الدخل.

يتم إستيفاء معايير تصنيف الموجودات المحفوظ بعرض البيع فقط عندما يكون البيع محتملاً جداً وبأن الموجودات أو المجموعة المهيأة للاستبعاد هي متاحة للبيع الفوري في وضعها الحالي. يجب أن تشير الإجراءات المطلوبة لاستكمال عملية البيع إلى أنه من غير المرجح إجراء تغيرات جوهرية على عملية البيع أو إلغاء قرار البيع. ويجب أن تلتزم الإدارة بخطة بيع الموجود، والتي يتوقع أن تكون مؤهلاً 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 تضمينها كمحفظة بها لغرض البيع.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات المصنفة كمحفظة 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 إيضاحات 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:

١) نموذج الأعمال

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بال الموجودات 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 بال الموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الآراء والتقديرات 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة 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. وتنسق 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 المتبدل 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 حالة حدوث التعثر في السداد؛
- اختيار سيناريوهات النظرة المستقبلية وترجيحات نسبها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاءمجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتعددة 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 المتتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد ويطلب 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 مقتضية بأن المجموعة لديها المصادر للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير جوهرية مؤكدية التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الإستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية.

ه) اضمحلال الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي مضمونة على الأقل على أساس سنوي. يحدث الأضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة نفذاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. تم الإفصاح عن وتوضيح الافتراضات والتقييرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الموحدة.

تنسق 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 الإسمى لإجمالي الناتج المحلي في الدول المعنية التي تعمل فيها. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل لتخفيض علاوة مخاطر ملائمة لقطاعات الأعمال تلك.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الآراء والتقديرات 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 تقديرات 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 الإئتمان 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 إقتناصها 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 استبعادها عندما يقوم المفترض 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 إحتمال واقعي للاسترداد 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. تتوسيع المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية.

١-١ **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.

وبنطغي 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 ضريبيي مؤجل (شريطة توفر نسبة كافية من الأرباح الخاضعة للضريبة) والتزام ضريبيي 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.

٢-٣ **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين**

في شهر مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يعطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح، بمجرد أن يصبح إلزامياً، سوف يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بعقود التأمين الذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي عقود التأمين وإعادة التأمين المباشرة على الحياة وغير الحياة)، بعض 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، يعطي 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 محدد 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 لفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع الحاجة لعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر شريطه أن تطبق المنشآة 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.

٣-١ 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 الفترات 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 المنشآة لحقها في التأجيل.
- إلا إذا كانت المنشآة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

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

٤-٤ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

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

التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ و تتطبق 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.

٤-٥ 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 جوهيرية، والتي تقدم توجيهات ونماذج لمساعدة المنشآت على تطبيق الآراء الجوهيرية 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 "الجوهيرية" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهيرية" وإضافة توجيهات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية الجوهيرية 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 جوهيرية المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية، فليس من الضروري تحديد التاريخ الإلزامي لهذه التعديلات. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤ الموجّدات والمطلوبات الماليّة

يلخص الجدول الوارد أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٥ النقد وما في حكمه

٢٠٢١ الف دولار أمريكي	٢٠٢٢ الف دولار أمريكي	٢٠٢٢ الف دولار أمريكي
١٣١,٥٩٩	١٠٢,٩٦٩	١٠٢,٩٦٩
٦٣,٤٠٢	٩٦,٤٦٥	٩٦,٤٦٥
١٩٥,٠٠١	١٩٩,٤٣٤	

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

٣١٨ الف دولار أمريكي	٣١٨ الف دولار أمريكي	٣١٨ الف دولار أمريكي
٣,٦٠٠	١٤,٢١٠	١٤,٢١٠
١٩١,٠٨٣	١٨٤,٩٠٦	
١٩٥,٠٠١	١٩٩,٤٣٤	

الاحتياطيات الإلزامية
ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً

٦ النقد وما في حكمه

أوراق مالية استثمارية

٦

| ٢٠٢٢
الف
دولار أمريكي |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ١٠,٨٣٧ | - | ٤,٨٣٧ | ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ |
| ١٤,٥٠٤ | - | - | ١٤,٥٠٤ | ١٤,٥٠٤ |
| ٤,٣٢٤ | - | - | ٤,٣٢٤ | ٤,٣٢٤ |
| ٢٥,٠٣٦ | ٢٥,٠٣٦ | - | - | - |
| ٥٤,٧٠١ | ٢٥,٠٣٦ | ٤,٨٣٧ | ٢٤,٨٢٨ | |
| ١٠١,٢٧٣ | - | ٩٩,١٤٤ | ٢,١٢٩ | |
| ٣٢٦ | - | - | ٣٢٦ | |
| ٦٠,٨٢١ | - | ٤٠ | ٦٠,٧٨١ | |
| ١٦٢,٤٢٠ | - | ٩٩,١٨٤ | ٦٣,٢٣٦ | |
| ٢١٧,١٢١ | ٢٥,٠٣٦ | ١٠٤,٠٢١ | ٨٨,٠٦٤ | |
| ٢٠٢١ | | | | |

استثمارات مسيرة
أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

سندات لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي *

مجموع الإستثمارات المسيرة

استثمارات غير مسيرة
أسهم حقوق الملكية
سندات دين

محافظ مدارة

مجموع الإستثمارات غير المسيرة

مجموع الإستثمارات

| ٢٠٢١
الف
دولار أمريكي |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ١١,٦٨٧ | - | ٤,٣٦٥ | ٧,٣٢٢ | ٧,٣٢٢ |
| ١٢,٩٤٤ | - | - | ١٢,٩٤٤ | ١٢,٩٤٤ |
| ٥,٥١٧ | - | - | ٥,٥١٧ | ٥,٥١٧ |
| ٢٥,١٧٢ | ٢٥,١٧٢ | - | - | - |
| ٥٥,٣٢٠ | ٢٥,١٧٢ | ٤,٣٦٥ | ٢٥,٧٨٣ | |
| ٩٩,٩٠٩ | - | ٩٩,٧٥٣ | ١٥٦ | |
| ٨٢٧ | - | - | ٨٢٧ | |
| ٦٦,٤٨١ | - | ٤٢ | ٦٦,٤٣٩ | |
| ١٦٧,٢١٧ | - | ٩٩,٧٩٥ | ٦٧,٤٢٢ | |
| ٢٢٢,٥٣٧ | ٢٥,١٧٢ | ١٠٤,١٦٠ | ٩٣,٢٠٥ | |
| ٢٠٢١ | | | | |

استثمارات مسيرة
أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

سندات لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي *

مجموع الإستثمارات المسيرة

استثمارات غير مسيرة
أسهم حقوق الملكية
سندات دين

محافظ مدارة

مجموع الإستثمارات غير المسيرة

مجموع الإستثمارات

أوراق مالية استثمارية (تنمية)

٦

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

قروض وذمم مدينة

٧

٢٠٢٢					محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٣٣١	٧,٩١٥	-	١٧,٤١٦		قروض العملاء
٥,١٩٨	-	-	٥,١٩٨		قروض الموظفين
٣٠,٥٢٩	٧,٩١٥	-	٢٢,٦١٤		
(٨,٨٣٩)	(٧,٩١٥)	-	(٩٢٤)		
٢١,٦٩٠	-	-	٢١,٦٩٠		
٢٠٢١					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ألف	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧,٤٦٤	٨,٤٤٤	٥,٥١٢	٢٣,٥٠٨		قروض العملاء
٤,٨٠٠	-	-	٤,٨٠٠		قروض الموظفين
٤٢,٢٦٤	٨,٤٤٤	٥,٥١٢	٢٨,٣٠٨		
(٨,٧٣٦)	(٨,٤٤٤)	(٢٠٠)	(٩٢)		
٣٣,٥٢٨	-	٥,٣١٢	٢٨,٢١٦		
٢٠٢٢					فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٧٣٦	٨,٤٤٤	٢٠٠	٩٢		كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٢٠٠)	٢٠٠		تحويلات من المرحلة ٢
٢١٩	(٤١٦)	-	٦٣٥		صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(١١٦)	(١١٣)	-	(٣)		تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
٨,٨٣٩	٧,٩١٥	-	٩٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٢١					كما في ١ يناير ٢٠٢١
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٠٢١	٨,٥٠٦	٣٤١	١٧٤		تحويلات من المرحلة ٢
-	١٤٢	(١٤٢)	-		صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٣٤٤)	(٢٦٠)	-	(٨٤)		تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
٥٩	٥٦	١	٢		
٨,٧٣٦	٨,٤٤٤	٢٠٠	٩٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٧ قروض وذمم مدينة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الجودة الائتمانية لجمالي القروض والذمم المدينة:

المجموع	الف	الف	الف	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥,٣٣١	٧,٩١٥	١٧,٤١٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قروض العملاء
٥,١٩٨	-	٥,١٩٨		قروض الموظفين
٣٠,٥٢٩	٧,٩١٥	٢٢,٦١٤		المجموع
٣٧,٤٦٤	٨,٤٤٤	٢٩,٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قروض العملاء
٤,٨٠٠	-	٤,٨٠٠		قروض الموظفين
٤٢,٢٦٤	٨,٤٤٤	٣٣,٨٢٠		المجموع

٨ موجودات أخرى

المجموع	الف	الف	المجموع	مبالغ مستحقة من عملاء ذمم مدينة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات مالية مشتقة (إيضاح رقم ٢٩)	فوائد مستحقة القبض
٦٠,٤٨٣	٥٦,٠٢٨			إجمالي الذمم المدينة
٧,٢١٠	٥,٣٤٩			محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٤٤٣			صافي المبالغ المستحقة القبض
٨٢٥	٣٩٠			مبالغ مدفوعة مقدماً
٦٨,٥١٨	٦٢,٢١٠			
(١٥,٣٢٥)	(١٦,٣٧٢)			
٥٣,١٩٣	٤٥,٨٣٨			
١,٢٠٥	١,٠٠٨٤			
٥٤,٣٩٨	٤٦,٩٢٢			

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	الف	الف	الف	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٥,٣٢٥	-	٥٨٧	١٤,٧٣٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٦٤٩	(٥٨٧)	(٦٢)	تحويلات بين المراحل
٨٧٠	١٠١	-	٧٦٩	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٧٥٠)	(٧٥٠)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٩٢٧	-	-	٩٢٧	تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
١٦,٣٧٢	-	-	١٦,٣٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٩. استثمارات في شركات زميلة

الاسم	النشاط	دollar أمريكي	القيمة	الدرجة	الملكية	القيمة	الدرجة	الملكية	النسبة	القيمة	الدرجة	الملكية	القيمة	الدرجة	الملكية	النسبة					
(أ) صندوق كامكو للاستثمار	صندوق	٣٩,٨٢٢	٣٥	٣٩,٨٢٢	٣١	٣٦,٤٣٠	٣٦	٩,٥١٦	٣٦	٦,٢٣٣	٣٦	٩,٥١٦	٣٠	١٥,٤٣٢	٣٠	١٥,٨٢٩	٣١	٣٦,٤٣٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(ب) صندوق كامكو العقاري للعوائد	عقاري	٦,٢٣٣	٣٦	٦,٢٣٣	٣٦	٩,٥١٦	٣٠	١٥,٤٣٢	٣٠	١٥,٨٢٩	٣٠	١٥,٤٣٢	٣٤	١٠,١٥٨	٣٤	١٠,٢٨٦	٣٤	١٠,١٥٨	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(ج) شركة نورث ستار ٨٨ ش.و.و.	عقاري	١٥,٨٢٩	٣٠	١٥,٨٢٩	٣٠	١٥,٤٣٢	٤٨	٧,٩٤٩	٤٨	١١,٤٣٥	٤٨	٧,٩٤٩	٤٠	٣,٩٣٤	٤٠	٣,٤٣٦	٤٠	٣,٩٣٤	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(د) شركة منافع للاستثمار	استثمار إسلامي	١٠,٢٨٦	٣٤	١٠,٢٨٦	٣٤	١٠,١٥٨	٤٠	٣,٩٣٤	٤٠	٣,٤٣٦	٤٠	٣,٩٣٤	١٠	١٠	٩	٩	٩	٩	٨٧,٠٥٠	٨٣,٤٢٩	
(ه) شركة شمال أفريقيا القابضة	استثمارات	١١,٤٣٥	٤٨	١١,٤٣٥	٤٨	٧,٩٤٩	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠
(و) شركة كابيتال المتحدة للنقل	نقل	٣,٤٣٦	٤٠	٣,٤٣٦	٤٠	٣,٩٣٤	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠
(ز) أخرى	متعدة	٩	٩	٩	٩	٩	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠

- (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.
- (ه) يمتلك البنك حصة ملكية بصورة مباشرة بنسبة ٣٧٪ (٢٠٢١: نفسه) وبصورة غير مناسبة بنسبة ١١٪ من خلال شركتها التابعة كامكو في شركة شمال أفريقيا القابضة، وهي شركة مقلدة 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 والتعمير والخدمات الصناعية المختلفة.
- (ز) تتضمن أخرى على استثمارات المجموعة في شركات زميلة لديها قيم مدرجة غير جوهرية تقل عن ١٠ ألف 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 أُس أيه بنسبة ٤٩٪ (٢٠٢١: ٤٩٪).

لا يوجد لدى المجموعة حصة في أي من الإلتزامات المحتملة أو الإرتباطات الرأسمالية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ نيابةً 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 استثمارات 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

استثمارات 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 الملكية 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
٣٠,١٩٩	١٢,٣٩١	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

استثمارات 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
معد تصنفيها من ممتلكات ومعدات (الإيضاح رقم ١٠-١١ و ١١)
بيع استثمارات عقارية (الإيضاح رقم ٢١-١٠)
تغيرات في القيمة العادلة (الإيضاح رقم ٢١)
تعديلات تحويل عملات أجنبية

في ٣١ ديسمبر

١-١٠ خلال سنة ٢٠٢١، تم تحويل العقار الذي يتكون من أرض ومبني 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 مثمن 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 معد تقييمه في الدخل الشامل الآخر.

٢-١٠ 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 محق 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 مهنيين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة الإستثمارات العقارية التي يتم تقييمها. تم استخدام طريقة التدفقات النقية 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) الجوهرى في تغير قيمة الإيجار ونمو الإيجار سنوياً بمعزل إلى ارتفاع (انخفاض) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات. سيؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرى في نسبة الإشغال طويل الأجل ومعدل الخصم (وعائد التأمين) بمعزل إلى انخفاض (ارتفاع) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات.

١١ عقارات ومعدات

المجموع	حواسيب ومركبات	أثاث وتركيبات	مباني	أراضي	التكلفة:
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٢٣٧	١٦,٦٨٩	١٥,٥٦٠	١٢,٠٣٧	٣,٩٥١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٢٦٥	٤٨٥	٤٤١	١,٣٣٩	-	إضافات خلال السنة
(٦٤٦)	(٥٨٢)	(٦٤)	-	-	استبعادات خلال السنة
(٣١٧)	(١٨٩)	(١٢١)	(٣)	(٤)	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
٤٩,٥٣٩	١٦,٤٠٣	١٥,٨١٦	١٣,٣٧٣	٣,٩٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاستهلاك المترافق:					
(٣٣,٤٥٨)	(١٦,٣٠١)	(١٥,٢٢٤)	(١,٩٣٢)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١,١٢٤)	(٢٨٤)	(١٩٥)	(٦٤٥)	-	استهلاك مخصص للسنة
٦٤٦	٥٨٢	٦٤	-	-	استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة
٢٤٣	١٨٨	٥٥	-	-	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
(٣٣,٦٩٣)	(١٥,٨١٥)	(١٥,٣٠٠)	(٢,٥٧٨)	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي القيمة المدرجة:					
١٥,٨٤٦	٥٨٨	٥١٦	١٠,٧٩٥	٣,٩٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ عقارات ومعدات (تتمة)

المجموع	حواسيب	أثاث	أراضي	التكلفة:
ألف	ومركبات	وتركيبات	مباني	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إضافات خلال السنة
١١٦,٥٥٨	١٦,٤٤٦	١٥,٦٥٩	٦٤,٨٩٠	١٩,٥٦٣
٥٢٧	١٤٢	٣٨٥	-	-
(٦٩,٤٥٧)	-	-	(٥٣,٩٤٧)	(١٥,٥١٠)
(٣٥)	(١٣)	(٢٢)	-	-
٦٤٤	١١٤	(٤٦٢)	١,٠٩٤	(١٠٢)
<u>٤٨,٢٣٧</u>	<u>١٦,٦٨٩</u>	<u>١٥,٥٦٠</u>	<u>١٢,٠٣٧</u>	<u>٣,٩٥١</u>
(٦٨,٨٩٢)	(١٥,٧٨٦)	(١٥,٠٥٢)	(٣٨,٠٥٤)	-
(١,٢٦٧)	(٤٣٤)	(١٢٧)	(٧٠٦)	-
٣٧,٠٧٤	-	-	٣٧,٠٧٤	-
٣٥	١٣	٢٢	-	-
(٤٠٨)	(٩٤)	(٦٧)	(٢٤٧)	-
<u>(٣٣,٤٥٨)</u>	<u>(١٦,٣٠١)</u>	<u>(١٥,٢٢٤)</u>	<u>(١,٩٣٣)</u>	<u>-</u>
١٤,٧٧٩	٣٨٨	٣٣٦	١٠,١٠٤	٣,٩٥١
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

الاستهلاك المترافق:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

استهلاك مخصص للسنة

معد تصنيفها إلى استثمارات عقارية (إيضاح رقم ١٠)

استبعادات خلال السنة

غيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة المدرجة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ الشهرة ومواردات غير ملموسة أخرى

المجموع	برمجيات	تراثيـص ذات أعماـر إنتاجـية	عـلاقـات	الـشـهـرـة	التـكـلـفـة:
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	الـرـصـيدـ كـمـاـ فـيـ ١ـ يـنـيـأـرـ ٢ـ٠ـ٢ـ٢ـ
دولـارـ أـمـريـكـيـ	دولـارـ أـمـريـكـيـ	دولـارـ أـمـريـكـيـ	دولـارـ أـمـريـكـيـ	دولـارـ أـمـريـكـيـ	إـضـافـاتـ خـلـالـ السـنـةـ
٦٩,٠٩٢	١,٧٧٩	٣,٦٤٠	١١,٣٣١	٥٢,٣٤٢	ـ
٨٣٥	٨٣٥	-	-	-	ـ
(٩٢١)	(٢٢)	(٤٥)	(١٥٢)	(٧٠٢)	ـ
<u>٦٩,٠٠٦</u>	<u>٢,٥٩٢</u>	<u>٣,٥٩٥</u>	<u>١١,١٧٩</u>	<u>٥١,٦٤٠</u>	<u>ـ</u>
(٣,٩٤١)	(١٦٥)	-	(٣,٧٧٦)	-	ـ
(١,٥٦١)	(٤٤٣)	-	(١,١١٨)	-	ـ
٥٢	٢	-	٥٠	-	ـ
<u>(٥,٤٥٠)</u>	<u>(٦٠٦)</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٨٤٤)</u>	<u>-</u>	<u>ـ</u>
٦٣,٥٥٦	١,٩٨٦	٣,٥٩٥	٦,٣٣٥	٥١,٦٤٠	ـ
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

الإطفاء والإضمحلال:

الـرـصـيدـ كـمـاـ فـيـ ١ـ يـنـيـأـرـ ٢ـ٠ـ٢ـ٢ـ

الإطفاء

غيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة المدرجة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ الشهرة وموارد غير ملموسة أخرى (تممة)

المجموع	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة	العلاقة العملاء	الشهرة	التكلفة:
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦,٨٦٨	-	٣,٦١٦	١١,٢٥٦	٥١,٩٩٦ ٢٠٢١ كذا في ١ يناير ٢٠٢١
١,٧٧٩	١,٧٧٩	-	-	إضافات خلال السنة
٤٤٥	-	٢٤	٧٥	٣٤٦ تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
٦٩,٠٩٢	١,٧٧٩	٣,٦٤٠	١١,٣٣١	٥٢,٣٤٢ ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<hr/>				
(٢,٦٢٦)	-	-	(٢,٦٢٦)	الإطفاء والإضمحلال: ٢٠٢١ كذا في ١ يناير ٢٠٢١
(١,٢٩٧)	(١٦٤)	-	(١,١٣٣)	الإطفاء
(١٨)	(١)	-	(١٧)	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
(٣,٩٤١)	(١٦٥)	-	(٣,٧٧٦)	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<hr/>				
٦٥,١٥١	١,٦١٤	٣,٦٤٠	٧,٥٥٥	صافي القيمة المدرجة: ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<hr/>				

الشهرة:

تعلق الشهرة المتبقية بصورة أساسية بـ كامكو (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 و٢٠٢١، 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 ممهئة للإستبعاد مصنفة كمحفظة لغرض البيع.

بعد ذلك قامت المجموعة باستبعاد حصتها بالكامل في هذه المنشآت بمقابل يعادل 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 أغليبية 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 المحفظة بها لغرض البيع حيث تعزز المجموعة فعالة استبعاد حصتها في تلك المنشآت.

عند الإثبات المبدئي، قيمت واعتبرت المجموعة أن المنشآت المذكورة أعلاه تستوفي المعايير بأن يتم تصنيفها كمحفظة 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 "مجموعة موجودات مهيئة للاستبعاد مصنفة كمحفظة بها لغرض البيع".

بعد ذلك قامت المجموعة باستبعاد أغليبة 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 عرض خاص بمقابل مبلغ وقدره ٥,٢٦٢ ألف دولار أمريكي ومن ثم قامت باستبعاد حصتها في الشركة ذو العرض الخاص بمقابل يعادل قيمتها المدرجة وبناءً عليه، لم يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من استبعاد الشركة ذو الغرض في القائمة الموحدة للدخل.

٤ قروض طويلة الأجل

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

٥ سندات طويلة الأجل

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣ فائدة ثابتة بمعدل ٦٪ سنويًا وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
ألف	ألف	٢٠٢٣ فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + سعر فائدة بمعدل ٢,٧٥٪ سنويًا (سعر فائدة محدد بمعدل ٧٪ سنويًا) وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٣ فائدة محددة بمعدل ٧٪ سنويًا وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
٤٩,٣٠٨	٤٨,٦٤٧	
<u>٨٣,٠٦٣</u>	<u>٨١,٩٤٨</u>	
<u>١٣٢,٣٧١</u>	<u>١٣٠,٥٩٥</u>	

٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣ مبلغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
ألف	ألف	٢٠٢٣ مصروفات مستحقة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٣ فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٣٧٧	٣٢,٥٦٣	٢٠٢٣ أرباح أسهم مستحقة الدفع
١٨,٩٢٠	١٤,٦٨٦	٢٠٢٣ مطلوبات مالية مشتقة (إيضاح رقم ٢٩)
<u>١,٦٦٥</u>	<u>٢,٨٥٩</u>	٢٠٢٣ دخل مؤجل
<u>١,٣٨٦</u>	<u>١,٥١٣</u>	٢٠٢٣ مبلغ آخر مستحقة الدفع
<u>١٥٥</u>	<u>٩١٩</u>	
<u>٧,٣٦٦</u>	<u>١١٠</u>	
<u>٢٤,١٢٢</u>	<u>٢٧,٠٩١</u>	
<u>٨٣,٩٩١</u>	<u>٨٠,٧٤١</u>	

١٧ حقوق الملكية

أ) رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	رأس المال المصرح به
الف	الف	عدد الأسهم (بألاف)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القيمة الإسمية (دولار أمريكي)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٠,٥٠	٠,٥٠	
<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل</u>
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
<u>١١٦,١٣٢</u>	<u>١١٦,١٣٢</u>	<u>القيمة الإسمية (دولار أمريكي)</u>

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 ينص 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).

ه) 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 التابعة للأجنبية للبنك من عملاتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي.

١٨ احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢١	٢٠٢٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الف	الف	الرصيد في ١ يناير
دولار أمريكي	دولار أمريكي	محول إلى الأرباح المبقة عند بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٧٣٩)	(١٣,٤٧٧)	صافي التغيرات في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة
(٨٣٠)	٢,٢٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(١,٩٠٨)	٣,١٧٢	تحوطات التدفقات النقدية
<u>(١٣,٤٧٧)</u>	<u>(٨,٠٢٩)</u>	الرصيد في ١ يناير
١٩	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
(١٩)	٤٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	٤٤٣	
<u>(١٣,٤٧٧)</u>	<u>(٧,٥٨٦)</u>	

١٩ رأس المال إضافي دائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك رأس المال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية للبنك وهو مصنف كأصول حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ إستحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمة الإسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت. إن رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ قابل للإسترداد من قبل البنك وذلك بمحض تقديره المطلق في أو بعد ٢٨ مارس ٢٠٢١ أو في تاريخ دفع أي فائدة بعد ذلك التاريخ وبالتالي يخضع للحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفائدة وهذا لا يعده للتعذر في السداد. إذا لم يقم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يقم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأصوله الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

٢٠ دخل الفوائد

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

٢١ دخل الاستثمار - صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	دخل إيجار من استثمارات عقارية
ألف	ألف	دخل أرباح الأسهم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مكسب محقق من استثمارات عقارية (إيضاح رقم ١٠)
٤,٤٩٦	٣,٤٤٣	مكسب غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح رقم ١٠)
١,٨٩٨	٢,١٨٥	مكسب غير متحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٩٣١	٢,٢٣٦	مكسب من بيع استثمارات عقارية
١,١٩٤	٥٦٠	
٨,٣٠٧	١,٢٩٣	
٥,٥٤٨	-	
١,٧٠٧	٣٧٥	دخل آخر
٣٠,٠٨١	١٠,٠٨٢	

٢٢ الرسوم والعمولات - صافي

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

٢٣ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

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

٢٤ مصروفات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	السنة
ألف	ألف	سنوات طويلة الأجل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٤٨٩	٦,٨٣٢	ودائع العملاء
٥,٠٣٩	٥,٠٨٩	قروض طويلة الأجل
٢,٢٩٣	٣,١٢٧	
٦٩١	٢,١٧٥	
١٤,٥١٢	١٧,٢٢٣	

٢٥ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	السنة	
ألف	ألف	ألف	ألف	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تحويلات بين المراحل	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
٢٤,٠٦١	٨,٤٤٤	٧٨٧	١٤,٨٣٠	(٧٨٧)	١٣٨
-	٦٤٩	(٧٨٧)			
١,٠٨٩	(٣١٥)	-	١,٤٠٤		
(٧٥٠)	(٧٥٠)	-	-		
٨١١	(١١٣)	-	٩٢٤		
٢٥,٢١١	٧,٩١٥	-	١٧,٢٩٦		

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

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	السنة	
ألف	ألف	ألف	ألف	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تحويلات بين المراحل	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
٢٣,٧١١	٨,٥٠٦	٩٢٨	١٤,٢٧٧	(١٤٢)	(٧٠١)
-	٨٤٣	(١٤٢)	(٧٠١)		
٩٢٣	(٢٦٠)	-	١,١٨٣		
(٧٠١)	(٧٠١)	-	-		
١٢٨	٥٦	١	٧١		
٢٤,٠٦١	٨,٤٤٤	٧٨٧	١٤,٨٣٠		

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

٢٦ الضرائب

أ) المطلوبات الضريبية الموجلة
فيما يلي تسوية المطلوبات الضريبية الموجلة:

الرصيد	مثبتة في القائمة	الرصيد	السنة
الختامي	الموحدة للدخل	الختامي	٢٠٢١
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
-	(٣,٥٣٥)	٣,٥٣٥	
-	(٣,٥٣٥)	٣,٥٣٥	

٢٦ الضرائب (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	القائمة الموحدة للدخل
ألف	ألف	مصروف ضريبة الدخل الحالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل
(٨,٤٩٩)	(١,٠٦٥)	ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للدخل - صافي
٣,٥٣٥	-	
(٤,٩٦٤)	(١,٠٦٥)	

٢٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تتمثل 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					
المجموع	أطراف أخرى	شركات ذات علاقة	المساهمين الرئيسيين	المساهمين	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٥	٢٢٥	-	-	-	دخل الاستثمار - صافي
١٤,٩٤٠	١١,٦٨٩	٢,٢٥١	١,٠٠٠		* رسوم وعمولات - صافي
٣٨٥	٣٨٥	-	-		دخل أرباح الأسهم
١,١٠٦	١,١٠٦	-	-		دخل الإيجار
٣,٥٥١	٣,٥٥١	-	-		دخل الفوائد
(٥,٩٣٨)	(٥,٥٢٠)	-	(٤١٨)		مصروفات الفوائد
(٣,٠٤٧)	(٣,٠٤٧)	-	-		مصروفات عامة وإدارية
١١٠	١١٠	-	-		أخرى

٢٠٢١					
المجموع	أطراف أخرى	شركات ذات علاقة	المساهمين الرئيسيين	المساهمين	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢	٣٢	-	-	-	دخل الاستثمار - صافي
١٣,٥٥٨	٩,٢٦٤	٢,٢٩٤	٢,٠٠٠		* رسوم وعمولات - صافي
٦٥٣	٦٥٣	-	-		دخل أرباح الأسهم
٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-	-		دخل الإيجار
٣,٣٩١	٣,٣٩١	-	-		دخل الفوائد
(٥,٥٧٤)	(٤,٩٧١)	-	(٦٠٣)		مصروفات الفوائد
(١,٣٦٠)	(١,٣٦٠)	-	-		مصروفات عامة وإدارية
٦٢	٦١	-	١		أخرى

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	فوائد مدفوعة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٠٦٢)	(١,٠٧٠)	

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 وينتكم 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

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

٢٠٢١

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

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 و٢٠٢١.

٢٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تنمية)

فيما يلي، تعويضات موظفي الادارة الرئيسين:

٢٠٢١	٢٠٢٢	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
ألف	ألف	مزايا الموظفين طويلة الأجل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٣٢	٢,٢٠٣	
٣٠١	٤٣٢	
<hr/>	<hr/>	
٢,٤٣٣	٢,٦٣٥	

٢٨ ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات متعلقة بتسهيلات اجتماعية

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

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

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإنمائية والاستثمارية:

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

* تمثل الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات إرتباطات رأس المال تحت الطلب لصندوق من صناديق الهياكل. هذه الإرتباطات يمكن استدعائهما خلال فترة الاستثمار المعني، والتى تكون عادةً من سنة واحدة إلى ٥ سنوات.

٢٩ المشتقات المالية

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

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

القيمة الإعتبارية وفقاً لمدة الاستحقاق						
١ -	٣ - ٣ - ١٢	٣ - خالل	المجموع	القيمة	القيمة	
سنوات	شهر	أشهر	العالة السالبة	العالة الموجبة	العالة الموجبة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٨٤,٣٠٢	٧٨,٣١٨	٧٦٢,٦٢٠	(٣,٣٣٧)	٣,٢٧٢		مشتقات محفظة بها لغرض المتاجرة*
٦٥,٥٣٣	٩٨,٥٤٦	١٦٤,٠٧٩	(٨٥٤)		٤٤٣	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٢,٥٠٠	-	-	-	-		مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية
						عقود صرف أجنبي آجلة
						مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية
						ماليات أسعار الفائدة

٢٩ المشتقات المالية (تمة)

القيمة الاعتبارية وفقاً لمنتهى الإستحقاق						
٥ - ١	٣ - ١٢	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
سنوات	شهر	المجموع	العادلة السالبة	العادلة الموجبة	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
٩,٨١٢	٥١٨,٦٢٩	٢٤٠,٨٨٥	٧٦٩,٣٢٦	(٤٩٠)	٣٥٥	٢٠٢١ ديسمبر
٩,٨٠٩	٧٦,٨٥٠	٩٤,٢٤٦	١٨٠,٩٠٥	(١٤٣)	١٢٣	٢٠٢٢ عقود صرف أجنبي آجلة

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

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

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

تحوط صافي العملات الأجنبية

قام البنك بتعيين بعض عقود الصرف الأجنبي الآجلة للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة لاستثماراته في العمليات الأجنبية بمبلغ وقدره ١٦٤,١ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٤٥٠ مليون دينار كويتي) [٢٠٢١ : ٢٠٦ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٥٤,١ مليون دينار كويتي و ٤٠ مليون يورو)]. يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل عقود الصرف الأجنبي الآجلة هذه إلى حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر لمقاصدة أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تحويل صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية، لم تكن هناك أية علاقة تحوط غير فعالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١:نفسه).

تحوطات التدفقات النقدية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي التدفقات النقدية الخارجية (المطلوبات)
من سنة واحدة إلى خمس سنوات	من سنة واحدة إلى خمس سنوات	صافي التدفقات النقدية الخارجية (المطلوبات)
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

٣٠ إدارة المخاطر

أ) المقدمة

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة مع مراعاة حدود المخاطر إضافةً إلى الضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة. لا تتضمن عملية مراقبة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. ويتم مراقبة هذه العملية من خلال التخطيط الإستراتيجي للمجموعة.

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

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المقدمة (تتمة)

(١) هيكلة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

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

يرأس الإدارة التنفيذية للبنك الرئيس التنفيذي وهو المسئول بصورة عامة عن 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 المقترنات التي لا تدخل ضمن صالحيات لجنة الاستثمار فيما يتعلق بالمخاطر، وكذلك العمل على جميع المسائل التي تدخل ضمن صالحيات مجلس الإدارة.

لجنة الاستثمار

إن لجنة الاستثمار هي المسئولة أساساً عن الموافقة على أو تقديم التوصيات بالموافقة إلى اللجنة التنفيذية بخصوص حدود المخاطر الفردية والإستثمارات والتركيزات نحو البنوك والبلدان والقطاعات 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 الاستثمار بقرار صادر بالأغلبية عن اللجنة التنفيذية، وتتألف لجنة الاستثمار 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 بـ (أ) جودة وسلامة التقارير المالية، (ب) تدقيق تلك التقارير، (ج) سلامية الضوابط الداخلية للبنك، (د) تقييم مخاطر أنشطة البنك و(هـ) أساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي

إن لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي هي مسئولة عن مراقبة وتقدير المخاطر التي تواجه المجموعة ومراجعة الالتزام بالمبادئ التوجيهية الداخلية والخارجية ومراجعة متطلبات المخصصات والتوصية بها وتقدير تأثير متطلبات الأنظمة الرقابية الجديدة على البنك ومراجعة واعتماد قرارات لجنة الاستثمار. 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 وتقدير 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 ومركزاً التعامل بصرف العملات الأجنبية. تضم اللجنة ستة أعضاء من كبار المسؤولين التنفيذيين للمجموعة بما فيهم الرئيس التنفيذي.

٣٠ إدارة المخاطر (تممة)

أ) المقدمة (تممة)

(١) هيكلة إدارة المخاطر (تممة)

اللجنة الإدارية

تقوم اللجنة الإدارية بدور لجنة المتابعة في المجموعة بالإضافة إلى دورها ك منتدى إدراي لمناقشة أي مسائل ذات صلة. وتحجّم اللجنة بصفة أسبوعية وتتألف من الرئيس التنفيذي وجميع رؤساء الدوائر بالإضافة إلى رئيس دائرة التدقيق الداخلي. كما تقوم هذه اللجنة بمتابعة أسبوعية 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 مسؤولة بصفة رئيسية عن الإشراف على مدى الالتزام بتوجيهات مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين بشأن تعاملات الأشخاص الرئيسيين (تداول المطلعين على أسمهم البنك).

تم متابعة ومراقبة المخاطر بصورة أساسية بناءً على الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة وكذلك مستوى المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبولها مع تركيز إضافي على مناطق جغرافية وقطاعات صناعية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، يراقب ويفيس 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 المسؤولة عن الإشراف على إعداد وثائق الترشيح المناسبة والإشعارات المناسبة التي تقترح المرشحين لعضوية مجلس الإدارة. وتقوم بمراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي، وتشترف على تنصيب المواد وتنظيم دورات توجيهية وتقدم توصيات إلى المجلس بشأن هيكل الإدارة ويتتأكد من وجود خطة للتعقب الوظيفي. تضم لجنة الترشيح والمكافآت ثلاثة أعضاء وجميعهم مستقلين.

كما تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بعمل توصية ومراجعة سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وتقدم 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 مقاومة ملزمة قانونياً تغطي أنشطة تداولها في أسواق المال وأنشطة المتاجرة بصرف العملات الأجنبية والتي بموجتها يمكن تسوية صافي المبلغ فقط عند الإستحقاق. وبالنسبة لمخاطر الإئتمان الناتجة عن تعرض البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي، فإن المجموعة تحصل على ضمانات من طرف ثالث كلما أمكن ذلك كإجراء لقليل المخاطر.

ب) تركز 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 مشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات إقتصادية 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 تركز 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 انتهاء للحدود يتم تصحيحه فوراً ويقدم تقرير بشأنه إلى مجلس الإدارة. بالنسبة لتصنيفات تعرض المجموعة حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي، راجع الإيضاح رقم ٣ (ج).

٣٠ إدارة المخاطر (تنمية)

ج) مخاطر الإنتمان

تتشكل مخاطر الإنتمان من تمديد التسهيلات الإنتمانية 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 الإنتمان من خلال ما يلي:

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

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

(١) التعرضات القصوى لمخاطر الإنتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات إنتمانية أخرى
يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى للمجموعة لمخاطر الإنتمان 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 إنتمانية متوقعة.

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

(٢) تركزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الإنتمانية
يتم إدارة تركيز المخاطر بناءً على العميل/الطرف الآخر وحسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان 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 إنتمانية أخرى.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الإنتمان (تتمة)

(٢) تركزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الإنتمانية (تتمة)

فيما يلى تحليل الموجودات المالية للمجموعة، الخاصةة لمخاطر الإنتمان، حسب الإقليم الجغرافي، قبل الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الإنتمانية الأخرى:

دول مجلس	الشرق الأوسط	التعاون الخليجي	شمال أفريقيا	أوروبا	الأمريكتين	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٢,٢٤١	٣,٩٠٢	٥١٧	٦,٣٠٩	١٠٢,٩٦٩	٩٦,٤٦٥
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٦٩,٦١٠	٢٦,٨٥٥	-	-	-	-
إيداعات لدى البنوك	١٤,٨٣٠	-	-	-	-	١٤,٨٣٠
استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال	٢٥,٠٣٦	-	-	-	-	٢٥,٠٣٦
الأرباح أو الخسائر	١٨,٥٧٠	٣,١٢٠	-	-	-	٢١,٦٩٠
استثمارات مدروجة بالتكلفة المطفأة	١٦,١٦٩	٢٤,١٥٠	٤,٦٩٨	٨٢١	٤٥,٨٣٨	٢,٢٦٩
قرופض وذمم مدينة	٢,١١٢	١٥٧	-	-	-	٣٠٩,٠٩٧
موجودات أخرى	٢٣٨,٥٦٨	٥٨,١٨٤	٥,٢١٥	٧,١٣٠	٣٠٩,٠٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
خطابات ضمان						

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

فيما يلى تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية الخاصةة لمخاطر الإنتمان، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الإنتمانية الأخرى:

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

٣٠ إدارة المخاطر (تنمية)

(ج) مخاطر الإنتمان (تنمية)

(٢) تركزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الإنتمانية (تنمية)

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

(٣) ضمانات وتعزيزات إنتمانية أخرى

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

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

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

(٤) التعرض لمخاطر الإنتمان لكل تصنيف

المجموع	تصنيف غير مصنفة*	تصنيف إستثماري	تصنيف إستثماري	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٢,٩٦٩	١٤٢	٣١٨	١٠٢,٥٠٩	١٠٢,٩٦٩
٩٦,٤٦٥	٢٣,٢٥٥	-	٧٣,٢١٠	٩٦,٤٦٥
١٤,٨٣٠	٣٢٦	-	١٤,٥٠٤	١٤,٨٣٠
٢٥,٠٣٦	-	-	٢٥,٠٣٦	٢٥,٠٣٦
٢١,٦٩٠	٢١,٦٩٠	-	-	٢١,٦٩٠
٤٥,٨٣٨	٤٥,١٧٦	-	٦٦٢	٤٥,٨٣٨
٢,٢٦٩	٢,٢٦٢	-	٧	٢,٢٦٩
٣٠٩,٠٩٧	٩٤,٨٥١	٣١٨	٢١٥,٩٢٨	

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

ج) مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف (تتمة)

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

تمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على دقة وتطبيق تصنيفات مخاطر الإئتمان عبر محفظة الإئتمان. هذه التسهيلات جعلت الإداره تركز على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنه تعرضات مخاطر الإئتمان لكافة وحدات الأعمال التجارية والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يتم تصنيف جميع تعرضات المخاطر الإئتمانية الخارجية من قبل مؤسسات التقييم الإئتمانية الخارجية ذات الصلة.

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

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

۵) قروض معاد هیکاتها

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 التفاؤض بشأن شروطه، لا يعد القرض قد فات موعد إستحقاقه. لم تقم المجموعة بإعادة هيكلة أي قروض خلال ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

يكون الحد الأدنى لفترة السماح للقروض المعاد هيكلتها 12 شهراً بدءاً من تاريخ إيقاف الشرط (الشروط) التي تسببت في تحويل الحساب إلى المرحلة 2 أو المرحلة 3 شريطة استلام المدفوعات بصورة منتظمة دون أي تأخير.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الإنتمان (تممة)

٦) مقاصة الموجدات والمطلوبات المالية

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

دوليار أمريكي	ألف	ونسم مدينة	قرفوس	ودائع العمالء
٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠
(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)
-	-	-	-	-
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠
(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)
-	-	-	-	-
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

لدى المجموعة مبلغ 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 بالامتنال 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.

١١) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

وقد دخلت المجموعة في عقود الصرف الأجنبي الآجلة وذلك لأغراض التحوط والمتاجرة.

أ) الانتقال إلى مؤشر أيبور

تدبر المجموعة عملية الإنقال إلى مؤشر أبيور الخاص بها من خلال لجان المجموعة الداخلية ذات الصلة والموردين الخارجيين. تتضمن أهداف اللجان تقييم مدى القروض المقدمة والتزامات القروض والمنتجات النقدية والسنادات والمشتقات المالية إلى إصلاح أبيور، ويتضمن ذلك ما إذا كانت هذه العقود بحاجة إلى تعديل نتيجة لإصلاح أبيور، وكيفية إدارة التواصل مع الأطراف الأخرى بشأن إصلاح أبيور. 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 اصلاح أبيور.

٣٠ إدارة المخاطر (تنمية)

د) مخاطر السوق (تنمية)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تنمية)

أ) الانتقال إلى مؤشر أيبور (تنمية)

ومن أهم المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة نتيجة لإصلاح أيبور هي المخاطر التشغيلية والمالية. فعلى سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن عقود القروض من خلال التفاوض الثنائي مع العملاء وتتجدد الشروط التعاقدية وتحديث النظم الداخلية التي تستخدم منحيات 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 أيبور على مدار سنة ٢٠٢٢. فيما يتعلق بأي منتجات مماثلة في المستقبل، يتم اجراء هذه التعديلات لإدراج لغة احتياطية وتعريف وأحكام، على سبيل المثال، سيتم استبدال أي أسعار مرجعية حالية لمؤشر أيبور بعملة اليورو والجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي بمؤشر سعر الفائدة في منطقة اليورو ومتوسط مؤشر سعر الفائدة فيما بين البنوك (اليوم واحدة) ومؤشر سعر التمويل المضمون (اليوم واحد) على التوالي، عندما لم يعد مؤشر أيبور موجوداً.

ترافق 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 ومتى 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 خاصاً لإصلاح أيبور، حتى لو تضمن بذلك احتياطياً يتعامل مع وقف مؤشر أيبور القائم (يشار إليها باسم "عقد لم يتم إصلاحه"). كما ترافق 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 المعندين.

ب) حساسية سعر الفائدة

تنتتج 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 إيقائها ضمن الحدود المقررة.

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

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

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 المحافظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

د) مخاطر السوق (تمة)

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 بقائهما ضمن الحدود المقررة.

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		النسبة المئوية (%)	بيان
النسبة المئوية (%)	بيان	النسبة المئوية (%)	بيان		
٢٤٦	دولار أمريكي	٨٧٩	دولار أمريكي	٢٤	دينار كويتي
(٩٦٦)	٦,٥٦٩	(٨٧٩)	٦,١٤٦	٢٤	٦,١٤٦
٥٤٥	(٤١٨)	٥٦٨	(٥)	٢٤	يورو
(٥٤٥)	٤١٨	(٥٦٨)	٥	٢٤	٥
-	٤٨	-	٣	٢٤	جنيه استرليني
-	(٤٨)	-	(٣)	٢٤	

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيم العادلة لـاستثمارات أسهم حقوق الملكية. تثير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الإستثمارات حسب التوزيع الجغرافي، والتركيز الصناعي.

فيما يلي، التوزيع الجغرافي، لاستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

التوزيع الجغرافي

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

د) مخاطر السوق (تممة)

٣) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	أمريكا الشمالية	شمال إفريقيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا	أخرى
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤٧٨	٣٢	١٤٧	-	٧,٢٩٩		
٧١,٩٥٦	-	١١,٢٥٦	١١,٣٧٩	٤٩,٣٢١		
٧٩,٤٣٤	٣٢	١١,٤٠٣	١١,٣٧٩	٥٦,٦٢٠		
						استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
						أسهم حقوق الملكية
						محافظ مدارة
١٠٤,١١٨	-	٩,٧٠٧	٢٩,٩٧٩	٦٤,٤٣٢		
٤٢	-	-	-	٤٢		
١٠٤,١٦٠	-	٩,٧٠٧	٢٩,٩٧٩	٦٤,٤٧٤		
١٨٣,٥٩٤	٣٢	٢١,١١٠	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 ١٠,٠٨٤ ألف دولار أمريكي (٢٠٢١: ١,١٦٩ ألف دولار أمريكي) على الدخل أو حقوق الملكية العادلة 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)

(ه) مخاطر السيولة

١) تحليل المطلوبات المالية حسب تواریخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. تتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ ممكن طالبة المجموعة بالسداد فيه. ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة بناءً على تاريخ الإحتفاظ بالوديعة.

المجموع	السنوات	من ١ إلى ٥	من ٣ إلى ١٢	من ١ إلى ٣	عند الطلب	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المطلوبات المالية
ألف دولار أمريكي	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى						
١٤٠,٦٤١	-	٥٦,٣٧٣	٨٢,١٠١	٤,١٤٧			ودائع العملاء
٢٠,٧٨٦	-	-	٧,٤١٤	١٣,٣٧٢			قرופض طويلة الأجل
٦٧,٢٣٢	٦٧,٢٣٢	-	-	-			سداد طويلة الأجل
١٣٤,٩٤٣	-	١٣٤,٩٤٣	-	-			مطلوبات أخرى
٨٠,٦٣١	-	٢٢,٥٣٣	٣٣,٩٧٨	٢٤,١٢٠			
٤٤٤,١٩٣	٦٧,٢٣٢	٢١٣,٨٢٩	١٢٣,٤٩٣	٣٩,٦٣٩			إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصومة
٢٥	١٨	٤	٣	-			المشتقات المالية
٩٢٦,٦٩٩	-	٧٤٩,٨٣٥	١٧٦,٨٦٤	-			صافي التدفقات النقدية على مقاييس أسعار الفائدة
٢,٢٦٩	-	-	-	٢,٢٦٩			إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية
٨٢٥	٨٢٥	-	-	-			بنود غير مرددة بقائمة المركز المالي
١,٣٧٤,٠١١	٦٨,٠٧٥	٩٦٣,٦٦٨	٣٠٠,٣٦٠	٤١,٩٠٨			إعتمادات مستدنة
							إرتباطات متعلقة بالإستثمارات
							المجموع

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

إدارة المخاطر (نهاية)

(ه) مخاطر السيولة (نهاية)

١) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية (نهاية)

المجموع ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	من ٣ إلى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	عند طلب ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المطلوبات المالية مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء قروض طويلة الأجل سندات طويلة الأجل مطلوبات أخرى
١٤٩,٧٥٤	-	-	١٠٧,٢٤٩	٤٢,٥٠٥		
٧٠,١٨٨	-	-	٦,٤٨٣	٦٣,٧٠٥		
١٨,٤٠٨	١٨,٤٠٨	-	-	-		
١٤٤,٤٩٣	١٤٤,٤٩٣	-	-	-		
٧٦,٦٢٥	-	١٢,٧٣٦	٦٢,٦٨٨	١,٢٠١		
٤٥٩,٤٦٨	١٦٢,٩٠١	١٢,٧٣٦	١٧٦,٤٢٠	١٠٧,٤١١		
					إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصومة	
٩٥٠,٢٣١	١٩,٦٢١	٥٩٥,٤٧٩	٣٣٥,١٣١	-		
٢,٣٥٧	-	-	-	٢,٣٥٧		
١,١٢٦	١,١٢٦	-	-	-		
١,٤١٣,١٨٢	١٨٣,٦٤٨	٦٠٨,٢١٥	٥١١,٥٥١	١٠٩,٧٦٨		
					المجموع	

تتوقع المجموعة بأن جميع بنود الالتزامات أو الارتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الالتزامات.

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

هـ) مخاطر السبولة (تمة)

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 سيرتها ومدى حساسية أسعار الفائدة تهدف العملية بأكملها إلى ضمان توفر سيولة كافية لتمويل أنشطة الأعمال التجارية والوفاء بالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. وتم تطوير قاعدة تمويلية متنوعة تشمل على الودائع التي يتم الحصول عليها من سوق المعاملات فيما بين البنوك "الانتربنك" والودائع المستندة من العملاء والأموال المتوسطة الأجل التي يتم الحصول عليها من خلال السلع المتزامنة من معاملات المرايا. هذا بالإضافة إلى قوة قاعدة رأس المال ونوعية الموجودات، للتأكد من أن الأموال متوفرة بأسعار تنافسية.

٤٢) تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة فيما يلي تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها على أساس تواريخ استردادها أو تسويتها المتوقعة:

٣٠ إدارة المخاطر (تنمية)

هـ) مخاطر السيولة (تنمية)

٢) تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة (تنمية)

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

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 وتقدير إجراءات الصالحيات والتسويات وتدريب الموظفين وتقييم العمليات بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣١ قياس القيمة العادلة

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

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

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,١٢٩	٢,١٢٩	-	٦,٠٠٠	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
١٤,٨٣٠	٣٢٦	-	١٤,٥٠٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٥,١٠٥	١٧,٤٤٢	٤٣,٣٣٩	٤,٣٢٤	أسهم حقوق الملكية
١٠٣,٩٨١	٩٩,١٤٤	-	٤,٨٣٧	سندات دين مسيرة
٤٠	٤٠	-	-	محافظ مدارة
٩٩,٩٦٢	٩٩,٩٦٢	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٣	-	٤٤٣	-	أسهم حقوق الملكية
٢٩٢,٤٩٠	٢١٩,٠٤٣	٤٣,٧٨٢	٢٩,٦٦٥	محافظ مدارة
٩١٩	-	٩١٩	-	استثمارات عقارية
٩١٩	-	٩١٩	-	المشتقات المالية
٩١٩	-	٩١٩	-	مكاليمات أسعار الفائدة
٢٩٧,٩٢٩	٢٢٤,٦٠٤	٤٣,١٧٥	٣٠,١٥٠	المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة
١٠٠	-	١٠٠	-	المشتقات المالية
١٠٠	-	١٠٠	-	عقود صرف أجنبي آجلة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٤٧٨	١٥٦	-	٧,٣٢٢	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
١٣,٧٧١	٨٢٧	-	١٢,٩٤٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧١,٩٥٦	٢٣,٢٦٤	٤٣,١٧٥	٥,٥١٧	أسهم حقوق الملكية
١٠٤,١١٨	٩٩,٧٥١	-	٤,٣٦٧	سندات دين مسيرة
٤٢	٤٢	-	-	محافظ مدارة
١٠٠,٥٦٤	١٠٠,٥٦٤	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٧,٩٢٩	٢٢٤,٦٠٤	٤٣,١٧٥	٣٠,١٥٠	أسهم حقوق الملكية
١٠٠	-	١٠٠	-	محافظ مدارة
١٠٠	-	١٠٠	-	استثمارات عقارية
٢٩٧,٩٢٩	٢٢٤,٦٠٤	٤٣,١٧٥	٣٠,١٥٠	المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة
١٠٠	-	١٠٠	-	المشتقات المالية
١٠٠	-	١٠٠	-	عقود صرف أجنبي آجلة

٣١ قياس القيمة العادلة (تنمية)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنين 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 لقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٢:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(خسارة) مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر	مكاسب مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية	كما في ١ يناير ٢٠٢٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,١٢٩	-	(٢٦)	١,٩٩٩	١٥٦	أسهم حقوق الملكية
٣٢٦	-	-	(٥٠١)	٨٢٧	سندات دين
١٧,٤٤٢	-	١,٠١٠	(٦,٨٣٢)	٢٣,٢٦٤	محافظ مدارة
١٩,٨٩٧	-	٩٨٤	(٥,٣٣٤)	٢٤,٢٤٧	
تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٩٩,١٤٤	(٤,٠٦٩)	-	٣,٤٦٠	٩٩,٧٥٣	أسهم حقوق الملكية
٤٠	-	-	(٢)	٤٢	محافظ مدارة
٩٩,١٨٤	(٤,٠٦٩)	-	٣,٤٥٨	٩٩,٧٩٥	
٩٩,٩٦٢	-	(٦٠٢)	-	١٠٠,٥٦٤	استثمارات عقارية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(خسارة) مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر	مكاسب مسجل في قائمة الدخل الشامل الآخر	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية	كما في ١ يناير ٢٠٢١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٦	(١٢٩)	(١,٨٧٨)	٧٦	٢,٠٨٧	أسهم حقوق الملكية
٨٢٧	-	-	٨٢٧	-	سندات دين
٢٣,٢٦٤	-	٨٠٦	٨,٦٥٩	١٣,٧٩٩	محافظ مدارة
٢٤,٢٤٧	(١٢٩)	(١,٠٧٢)	٩,٥٦٢	١٥,٨٨٦	
تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٩٩,٧٥٣	(٩,١٩٧)	-	(٨,٦٠٠)	١١٧,٥٥٠	أسهم حقوق الملكية
٤٢	٧٧	-	(٦٨)	٣٣	محافظ مدارة
٩٩,٧٩٣	(٩,١٢٠)	-	(٨,٦٦٨)	١١٧,٥٨٣	
٩٩,٧٩٥	٣,٤٧٠	١,١٩٤	(٢,٨١٦)	٩٨,٧١٦	استثمارات عقارية

٣٢ كفاية رأس المال

تتمتع المجموعة بقاعدة رأسمالية مداربة بفعالية لتعطية المخاطر الكامنة في أعماله التجارية. يتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة باستخدام القياسات الأخرى وقواعد ونسب موضوعة من قبل لجنة بازل لمراقبة المصادر (إرشادات ونسب بنك التسويات الدولية) والمعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي.

ادارة 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 على إنتظامية 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 تغيرات 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
<hr/>	<hr/>
١٩٨,٣٧١	٢٠٨,٣٥١
<hr/>	<hr/>

قاعدة رأس المال:

رأس المال الأسمى العادي فئة ١	١
رأس المال الإضافي فئة ١	
رأس المال فئة ٢	٢

مجموع قاعدة رأس المال (أ)

العرض المرجح للمخاطر:

العرض المرجح لمخاطر الإنتمان
العرض المرجح لمخاطر السوق
العرض المرجح للمخاطر التشغيلية

مجموع العرض المرجح للمخاطر (ب)

كفاية رأس المال (أ ÷ ب × ١٠٠)

الحد الأدنى المطلوب

٨٧٤,٣٣١	٩٨٢,٣٦٠
٦,٥٥٠	٥,٨١٣
١٢٧,٤٢٥	١٢٧,١٠٠
<hr/>	<hr/>
١,٠٠٨,٣٠٦	١,١١٥,٢٧٣
<hr/>	<hr/>
%١٩,٦٧	%١٨,٦٨
<hr/>	<hr/>
%١٢,٥	%١٢,٥
<hr/>	<hr/>

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

٣٣ النسب التنظيمية

نسبة تغطية السيولة

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

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتجيئات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. يبلغ الحد الأدنى لصافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٢٤,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٢: ١٢٤,٧٪).

يتكون نسبة ٧٤٪ (٨٤٪: ٢٠٢١) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس مال المجموعة مع نسبة ١١٪ (١٪: ٢٠٢١) ودائع أقل ثباتاً وبنسبة ٢٪ (٢٪: ٢٠٢١) تشتمل على التمويل المستحق السداد خلال ٦ أشهر أو أقل.

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

٢٠٢٢

القيم غير المرجحة

أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة المرجحة	أقل من ٦ أشهر وأحد من سنة واحدة محددة	مجموع القيم المرجحة	التمويل المستقر المتاح
٣٧٩,٠٥٥	٩٢,٦٧٧	-	٢٨٦,٣٧٨
٨٦٠	-	-	٩٠٥
٥٧,٧٣٥	-	-	٦٤,١٥٠
٦,٨٤١	-	-	١٣,٦٨٣
٦٥,٢٩٨	-	١٣٠,٥٩٥	١٠٩,٤٧٨
٥٠٩,٧٨٩	٩٢,٦٧٧	١٣٠,٥٩٥	١٨٨,٢١٦
مجموع التمويل المستقر المتاح			٢٨٦,٣٧٨

التمويل المستقر المطلوب

سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي هي غير متغيرة في السداد وأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متغيرة في السداد

القرصون ودائع محفظ 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 المتغيرة 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

١٠٠,٨٤٥	-	٢١,٦٩٠	-	-
١٥,٤٤٥	-	-	١٠٢,٩٧٠	-
٣٣,٥٣٣	-	-	٦٧,٠٦٥	-
٣٥٠,٩٣٧	-	-	٣٥٠,٩٣٧	
١١٣	-	-	-	٢,٢٦٩
٤١٠,٨٧٣	-	٢١,٦٩٠	١٧٠,٠٣٥	٣٥٣,٢٠٦
%١٢٤,١				

٣٣ النسب التنظيمية (تتمة)

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

القيمة غير المرجحة

مجموع القيمة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	استحقاق	تاريخ
المرجحة	من سنة واحدة	سنة واحدة	غير محدد	٦ أشهر
أمريكي	أمريكي	أمريكي	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار	دولار

التمويل المستقر المتاح

٤٨٩,٦١٨	٢١٨,٤٣٠	-	-	٢٧١,١٨٧
٨٦٠	-	-	٩٠٥	-
٥٩,٨٨٤	-	-	٦٦,٥٣٨	-
٣٠,٣٢١	-	-	٦٠,٦٤٢	-
-	-	-	٨٠,٢٠١	-
٥٨٠,٦٨٣	٢١٨,٤٣٠	-	٢٠٨,٢٨٦	٢٧١,١٨٧
مجموع 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 الورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في السداد

القرص

ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية

جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي و الموجودات 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

١٦,٧٦٤	-	٣٣,٥٢٨	-	-
١٩,٧٤٠	-	-	١٣١,٥٩٩	-
٢١,٧٠١	-	-	٤٣,٤٠٢	-
٣٦٦,٣١٦	-	-	-	٣٦٦,٣١٦
١١٨	-	-	-	٢,٣٥٧
٤٢٤,٦٣٩	-	٣٣,٥٢٨	١٧٥,٠٠١	٣٦٨,٦٧٣
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر				
٪١٣٦,٧				