

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مغلقة)

القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

تقرير مجلس الادارة

يس أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية الموحدة المدققة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقلة) ("البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

الأنشطة الرئيسية ومراجعة تطورات الأعمال

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 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 خسارة بمبلغ وقدره 9.5 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: صافي ربحاً وقدره 5.2 مليون دولار أمريكي) وبلغ مجموع الدخل التشغيلي 64.9 مليون دولار أمريكي (2022: 92.5 مليون دولار أمريكي). ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى الظروف الاقتصادية العالمية وارتفاع أسعار الفائدة.

بلغ مجموع الموجودات للمجموعة 775.4 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 783.0 مليون دولار أمريكي) وبلغ مجموع حقوق المساهمين 191.8 مليون دولار أمريكي (2022: 195.2 مليون دولار أمريكي).

التخصصات للسنة

أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ وقدره لا شئ دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 515 ألف دولار أمريكي) 10٪ من مجموع الأرباح العائدة إلى المساهمين من الأرباح المتبقية إلى الاحتياطيات القانونية والعمامة.

مكافأة مجلس الادارة والادارة التنفيذية

كجزء من التزام المجموعة بالشفافية والإفصاحات العادلة، فيما يلي أدناه المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

مكافأة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تتمة)

مكافآت الإدارة التنفيذية:

المجموع الكلي (ب.م)	أي مكافآت أخرى تقديرية / عربية للعام 2023	مجموع المكافآت المتفوقة (Bonus)	مجموع الراتب والبدلات المتفوقة	الإدارة التنفيذية
٩٧٦,٤٠١	٨٢,٩٥٠	٣,٤٨٠	٨٨٩,٩٧١	أعلى سمة مكافأة من التقىيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسوول العام الأعلى**

ملاحظة: يتعين تذكر جميع المبالغ بالدينار البحريني

* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، معنون أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director)

** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ... الخ).

ملاحظات:

تماشياً مع اتفاقية مستوى الخدمات الموقعة بين بنك الخليج المتحد وشركة الخليج القابضة بتاريخ 23 أغسطس 2017، يودي كل من الرئيس التنفيذي ورئيس الرقابة المالية وأمين سر الشركة والرئيس التنفيذي للتنفيذ ورئيس مراقبة الالتزام ومسؤول مكافحة غسيل الأموال وغيرهم من موظفي بنك الخليج المتحد، بما في ذلك مهام مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر وعلاقات المساهمين/المستثمرين أدوارهم المقابلة لشركة الخليج المتحد القابضة. وبالتالي لا يوجد موظفون تم تعيينهم من قبل شركة الخليج المتحد القابضة على حدة.

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

مدقووا الحسابات

سيقدم اقتراح تعيينهم كمدققي حسابات البنك للسنة التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2024 للموافقة عليها من قبل المساهمين.

تم توقيعها نيابةً عن مجلس الإدارة من قبل:

محمد آل رحمة
عضو مجلس إدارة مستقل

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقلة) ("البنك") وشركته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة لمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والقواعد الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية. إن مسؤولياتنا بمحاسبة 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 الدولي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولي) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقواعد الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لثبات المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتقديم أساساً لرأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣، 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 جوهرياً خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليّات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة
 إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدوليّة لإعداد التقارير الماليّة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضروريًّا لإعداد قوائم ماليّة موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم الماليّة 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 الماليّة الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفيّة 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 الماليّة للمجموعة.

مسئوليّات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
 تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم الماليّة 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 الدوليّة 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 الاقتصاديّة المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم الماليّة الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم الماليّة الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لنتائج 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 الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- 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 تأفي بشكوك جوهريه حول قدرة المجموعة على الاستمرار 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 ومحتوها 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 وتوقيته 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 ٢٠٢٣ وقوع أي 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. (مقلة) (تمة)**

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تمة)

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

د. رشيد درويش

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤
٢٠٢٤ فبراير
المنامة، مملكة البحرين

٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
١٠٢,٩٦٩	٨٢,٤٦٧	٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٦,٤٦٥	٧٨,٦٢٥	٥	إيداعات لدى البنك
٨٨,٠٦٤	١٢٨,٢٧٤	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٤,٠٢١	١٣٠,٢١٨	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٠٣٦	-	٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢١,٧٩٠	١٩,٦٧٩	٧	قرופض وذمم مدينة
٧٥,٩٨٥	٧٠,٥١٥	٨	موجودات أخرى
٨٧,٠٥٠	٦٠,٣٨٦	٩	استثمارات في شركات زميلة
٩٩,٩٦٢	١٢٧,٣٨٨	١٠	استثمارات عقارية
١٥,٨٤٦	١٥,٦٧٩	١١	ممتلكات ومعدات
٦٣,٥٥٦	٦٢,١٥١	١٢	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,٣٠٦	-	١٣	موجودات محفظة بها لغرض البيع
٧٨٢,٩٥٠	٧٧٥,٣٨٢		مجموع الموجودات
<hr/>			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٣٨,٨٧٨	١٢١,٥١٠		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠,٧٧٢	١٥,٩١٥		ودائع العملاء
٦١,٣٢٤	٢٠٣,٦٢٢	١٤	قرופض لأجل
١٣٠,٥٩٥	-	١٥	سندات طويلة الأجل
١٠٩,٨٠٤	٨٩,٧٥٩	١٦	مطلوبات أخرى
٤٦١,٣٧٣	٤٣٠,٨٠٦		مجموع المطلوبات
<hr/>			
حقوق الملكية			
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١٧	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	١٧	علاوة إصدار أسهم
٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤	١٧	احتياطي قانوني
٣٣,٧٦٥	٣,٧٦٥	١٧	احتياطي عام
(٧,٥٨٦)	١٤,٦٤١	١٨	احتياطي القيمة العادلة
(٥,٣٧٩)	(٦,٥٠٥)	١٧	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(١,٤٢٥)	٤,٠٠٧		أرباح مبقة / (عجز متراكם)
١٩٥,٢٢٨	١٩١,٧٦١		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	١٩	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٩٣,٣٤٩	١١٩,٨١٥		حقوق غير مسيطرة
٣٢١,٥٧٧	٣٤٤,٥٧٦		مجموع حقوق الملكية
٧٨٢,٩٥٠	٧٧٥,٣٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

حسين لالاني
الرئيس التنفيذيفيصل العبار
نائب رئيس مجلس الإدارةمسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	إيضاح	
٩,٣٩٩	٩,٥٦٢	٢٠	دخل الفوائد
١٠,٠٨٢	١٣,٩٨٧	٢١	دخل الاستثمار - صافي
<u>١٩,٤٨١</u>	<u>٢٣,٥٤٩</u>		
٦٩,٤٨٩	٤٩,٨٣٣	٢٢	رسوم وعمولات - صافي
(١,٤٠٩)	١,٨٨٧		مكاسب (خسارة) تحويل عملات أجنبية - صافي
٤,٩٥٥	(١٠,٣٩٠)	٢٣ ٩	حصة البنك من نتائج الشركات التابعة
<u>٩٢,٥١٦</u>	<u>٦٤,٨٧٩</u>		مجموع الدخل
(١٧,٢٢٣)	(٢١,٤٨٢)	٢٤	مصاريف الفوائد
<u>٧٥,٢٩٣</u>	<u>٤٣,٣٩٧</u>		الدخل التشغيلي قبل المصاريف والخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٢,٠٩٥)	(٣٣,٩٦٩)		رواتب ومتطلبات
(١٩,٠٨٦)	(١٨,٩٤٩)		مصاريف عامة وإدارية
<u>١٤,١١٢</u>	<u>(٩,٥٢١)</u>		(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>(١,٠٨٩)</u>	<u>٧٢١</u>		استرجاع مخصصات (مخصصات) للخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٣,٠٢٣</u>	<u>(٨,٨٠٠)</u>		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
<u>(١,٠٦٥)</u>	<u>(١٢٤)</u>		مصاريف ضريبية
<u>١١,٩٥٨</u>	<u>(٨,٩٢٢)</u>		صافي (الخسارة) الربح للسنة
<u>٦,٨٠٦</u>	<u>٥٩٥</u>		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
<u>٥,١٥٢</u>	<u>(٩,٥١٧)</u>		صافي (الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العياش
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
١١,٩٥٨	(٨,٩٢٢)	صافي (الخسارة) الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة

١,٦٨٤	١,٤٣٤	
-	٣,٥٨٧	
١,٦٨٤	٥,٠٢١	

البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

صافي التغيرات في تحويلات التدفقات النقدية
تعديلات تحويل عملات أجنبية
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة

٤٤٣	٦	١٨
(١,٦٩٣)	(١,٠٨٧)	
١,٥٧٥	٨,٥٧٨	٩
٣٢٥	٧,٤٩٧	
٢,٠٠٩	١٢,٥١٨	
١٣,٩٦٧	٣,٥٩٦	

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

- مساهمي الشركة الأم
- حقوق غير مسيطرة

٧,٩٦٠	٢,١٦٩	
٦,٠٠٧	١,٤٢٧	
١٣,٩٦٧	٣,٥٩٦	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
١٣,٠٢٣	(٨,٨٠٠)	

الأنشطة التشغيلية
(الخسارة) الربح قبل الضريبة

تعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك وإطفاء

حصة البنك من نتائج الشركات الرميلة

(استرجاع مخصصات) مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة

مكسب من شراء صفة

مكسب غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خسارة (مكسب) محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

مكسب غير محقق من استثمارات عقارية

دخل الفوائد

مصروفات الفوائد

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيداعات لدى بنوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

نبر عات مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

نقد مكتسب نتيجة لعملية دمج الأعمال

استثمار في شركات زميلة - صافي

اقتناء موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظة بها لغرض البيع

متاحصلات من استبعاد موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظة بها لغرض البيع

عقارات ومعدات - صافي

شراء برمجيات

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

الحصول على قروض جديدة

سداد سندات

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

غيرات في حقوق غير مسيطرة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

تعديلات تحويل عملات أجنبية

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

-	٢,٦٤٤	٣١
٢,٢٢٩	٩,٦٠١	
(١٣,٥٩٤)	-	
١١,٢٩٨	-	
(٣,٧٥٠)	(٩٣٩)	
(٨٣٥)	(٥٠٣)	١٢
(٤,٦٥٢)	١٠,٨٠٣	

٤٤,٧٧٨	١٤٢,٢٩٨	
-	(١٣٠,٥٩٥)	
(٣,٥٣٢)	(٣,٥٠٤)	
(٥,٥٦٠)	(٨٨٧)	
٣٥,٦٨٦	٧,٣١٢	
(٣,٠٣١)	(٨,٤٥٧)	
(٦,١٧٧)	(٤١,٥٣٢)	
١٩١,٠٨٣	١٨٤,٩٠٦	
١٨٤,٩٠٦	١٤٣,٣٧٤	٥

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

العائد إلى مساهمي الشركة الأم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 مقلدة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٥٠. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في 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. [ـ"كبيكو" أو "الشركة الأم الأساسية"ـ]. 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 ٢٠٢٤.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-١ بيان الالتزام والإطار

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة والقوانين والتوجيهات والأنظمة والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي، والذي يتطلب إعداد القوائم المالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية المعدل بإستثناء 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 ترتيب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. ولم تؤثر عمليات إعادة الترتيب هذه على صافي الربح ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

٢-٣ 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 وتعديلات جديدة ومعدلة مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بإستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي هي إلزامية كما في ١ يناير ٢٠٢٣. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد في وقت مبكر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة ومعدلة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

إن التعديلات التالية التي أدخلت على المعايير المحاسبية أصبحت إلزامية بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ وتم تطبيقها من قبل المجموعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية، حسب مقتضى الحال.

٤-٢-١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبى جديد شامل لعقود التأمين يعطى الإثبات والقياس والعرض والإفصاح، سوف يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بعقود التأمين. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي عقود التأمين وإعادة التأمين المباشرة على الحياة وغير الحياة)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمادات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. والهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبى شاملًا لعقود التأمين يكون أكثر فائدة وتوافقًا لشركات التأمين، يعطى جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. وأساس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، الذي يستكمل بما يلي:

- تكييف محدد للعقود ذات سمات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل رئيسي للعقود القصيرة الأجل.

لم يكن للمعيار الجديد أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٢-٢ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ١

توضح التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ٨ التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقديرات القياس ومدخلاته لوضع التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات الجديدة أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٣-٢ الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢

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

لقد كان للتعديلات تأثير على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية للمجموعة، ولم يكن لها أي تأثير على قياس أو إثبات أو عرض أي من البنود الواردة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٤-٤ الضرائب الموجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، والتي تحد من نطاق استثناء الإثبات المبدئي بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تنشأ عنها فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم مثل عقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل.

لم يكن التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة ومعدلة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٤-٢-٥-٤ الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ استجابة لقواعد الركيزة الثانية تأكيل الفاعدة الضريبية وتحويل الأرباح وذلك الاصطلاح الذي أطلقته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ويتضمن على ما يلي:

- إعفاء مؤقت إجباري للإثبات والإفصاح عن الصرائب المؤجلة الناتجة عن تطبيق الولايات القضائية لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و

- متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة بما يساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم تعرض المنشآة لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية الناتجة عن تلك التشريعات بشكل أفضل، وبالخصوص قبل تاريخ سريانها.

وينطبق الإعفاء المؤقت الإجباري - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور. تتطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للمجموعة حيث لا تقع المجموعة ضمن نطاق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيراداتها أقل من ٧٥٠ مليون يورو سنويًا.

٥-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لذك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

تحتقر السيطرة عندما تكون لدى المجموعة تعرضاً أو حقوقاً 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 الحفائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. وبالخصوص، 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)؛
- تعرضاً على أو حقوقاً على عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

بشكل عام، هناك افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت ينتج عنها السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما تكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحفائق 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.

يبعد 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 المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

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 لل مقابل المستلم؛
- (هـ) 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.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الملكية الفعلية في سنة التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
١٩٩٨	%٦٠	%٦٠	الكويت	الكويت	الكويت	شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]
٢٠١٢	%٥٠	%٥٠	الجزر العذراء البريطانية	الجزر العذراء البريطانية	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
٢٠٠٥	-	%٥٤	الكويت	الكويت	الكويت	شركة منافع للاستثمار (الإيضاح رقم ٣١)
٢٠٠٧	-	%٧٧	البحرين	البحرين	البحرين	شركة نورث ستار ٨٨ (الإيضاح رقم ٣١)
٢٠٢٢	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي	جيرسي	جيرسي	شركة كامكو ١٩٢٥ المستثمر المحدودة
٢٠٠٧	%٥١	%٥١	الكويت	الكويت	الكويت	صندوق الجازى لأسواق المال
٢٠١٧	%٩٦	%٩٦	الكويت	الكويت	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠٢٢	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة أمريكان بوليفارد المستثمر المحدودة
٢٠١٧	%٤٨	%٤٨	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بوكيي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي	جيرسي	جيرسي	شركة بوكيي لإدارة المشاريع المحدودة
٢٠٢١	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة سنترستون المستثمر إنك
١٩٨٥	%٩٣	%٩٣	الكويت	الكويت	الكويت	الأولى للواسطة المالية
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للإستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة كامكو إنفست - السعودية
٢٠١٣	%٩١	%٩١	الكويت	الكويت	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص
٢٠١٩	%٥٦	%٥٤	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	الكويت	الكويت	شركة كبر المتحدة العقارية
٢٠٠٤	%٧٣	%٧٣	الكويت	الكويت	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠٢٠	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	مؤسسة لوسون لين المستثمر
٢٠١٧	%١٠٠	%٩٦	الكويت	الكويت	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة (مقلة)
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	الكويت	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية
٢٠١٩	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية	مشروع بلازا المستثمر إنك
٢٠٢٣	-	%١٠٠	المملكة المتحدة	المملكة المتحدة	المملكة المتحدة	شركة كامكو للإستثمار المحدودة
١٩٩٨	%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	جزر كايمان	جزر كايمان	شركة كامكو كايبتال للإدارة المحدودة
٢٠٠٧	%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	جزر كايمان	جزر كايمان	شركة كامكو كايبتال بارتنرز المحدودة
٢٠١٦	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للإستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
٢٠٢٠	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي	جيرسي	جيرسي	مارتنى فاينانس جي بي المحدودة
٢٠٢٠	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي	جيرسي	جيرسي	مارتنى هولدينجز جي بي المحدودة

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٦-٢ دمج الأعمال

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

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

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ الإقتناء للمشتري 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 المشتري بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف حقوق ملكية ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. سيتم قياس المقابل المحتمل المصنف على أنه موجود أو مطلوب والذي هو الأداة المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر . سيتم قياس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يدخل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٤-٦-٢ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء فوق حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة التابعة أو الشركة الزميلة المقتناة / المشروع المشترأ 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 لمركز المالي.

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، (والتي تعد الزيادة لإجمالي المقابل المحول، والمبلغ المثبت للحقوق غير المسيطرة وأي حصص محتفظ بها مسبقاً فوق حصة المجموعة في الموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المفترضة).

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

بعد الإثبات المبدئي، تدرج الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر إضمحلال متراكمة. يتم تخصيص الشهرة للشركات التابعة للوحدات المنتجة للنقد ويتم فحصها للإضمحلال سنويأ. 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 تتناسب للقيمة المدرجة لكل موجود في الوحدة. إن القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد هي القيمة الأعلى للوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. لا يتم إسترجاع أية خسارة إضمحلال مثبتة للشهرة في الفترة اللاحقة.

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

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

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

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقديرها للإضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضمحلة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. يتم اعتبار التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع للاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية الضمنية في الموجودات تعديلاً لفترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء، أيهما 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 يتوفع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. يتم تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجودات (المكتسبة 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 بمحض طريقة حقوق الملكية.

بمحض 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 الإقتناء. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة المدرجة للإستثمار وهي غير مطفأة ولا يتم فحصها للإضمحلال بشكل فردي.

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

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

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

عند فقدان نفوذ مؤثر على الشركة الزميلة أو السيطرة المشتركة على المشروع المشترك، تقيس وتنثبت المجموعة أي إستثمار محتفظ به بقيمتها العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقدان النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للإستثمار المحتفظ به والمتحصلات من الإستبعاد في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٦-٢ الأدوات المالية

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

تاریخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والذمم المدينة والبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء في تاريخ المتأخر، 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، تقسّي المجموعة الموجودة 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 ممنوح 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 تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فإنه يتم إثبات الفرق ككسب أو خسارة في اليوم الأول.
- (ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد تقوية إثبات الربح أو الخسارة الموجلة في اليوم الأول على حدة. فهي إما تطفأ على مدى عمر الأداة أو تؤجل إلى أن يصبح من الممكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

فوات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس مشتقاتها المالية ومحفظة المتأخرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يجوز للمجموعة تصنیف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان الفيام بذلك يلغى أو يخفي بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات.

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

٤-٦-٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية:

- (أ) تصنیف أدوات الدين والقياس اللاحق.
يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

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

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 المالية المحافظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات من خلال أي مخصص لخسائر 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 المحافظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تضمينها 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 و يتم 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 تضمينها 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 للموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو 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 المحافظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تضمين الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحافظ 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 لكيفية تحقيق المجموعة الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٦-٢-٥ الموجودات المالية (تمة)

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

نموذج الأعمال (تمة)

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 لعرض 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 حِسْواه 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 تغير 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 والفترقة 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 العادلة 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 التغيرات 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 إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بها على أنها أدوات أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفى تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الإستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم إثبات جميع إستثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعة فيها عند الإثبات المبدئي أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تصنف المجموعة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم اقتناصها أو إصدارها بشكل رئيسي لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكيل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً ويوجد لها دليل على النمط العادي الآخر لاكتساب ربح قصير الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحفظة 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 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 المحاسبى الذي قد ينتج. يتم تسجيل التغيرات في مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهوم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

يتم إثبات أرباح الأسهوم 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 الفرض 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 معقوله وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لها في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي هي غير مضمونة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية التي هي مضمونة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقررة؛

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٦-٢-٥ الموجودات المالية (تمة)

الإضمحلال (تمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وبحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية: تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقيير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقد الضمانات المالية سيكون هو نفس تقيير العجز النقدي المقدر للقرض الخاضع للضمان.

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

لأغراض التصنيف في المراحل المذكورة أعلاه، وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل 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، بالإضافة على ما إذا كانت مصنفة كمرحلة ١ أو مرحلة ٢ أو مرحلة ٣، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لن تخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي، التي ستظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ إضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر

لم يتم تسجيل إضمحلال على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

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

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

المرحلة ٢

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية لإحدى الموجودات من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر 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)

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

المرحلة ٣

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

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

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

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

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

- تقييم السوق للجدرة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجدرة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها خسائر من خلال الإفباء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "الملاذ الأخير للقروض" 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.

بخلاف القروض الممنوحة المضمحة ائتمانياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تتوافق المعايير المضمحة 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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات 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 منهجية 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.

٦-٦-٢ المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية على مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع العملاء وقروض طويلة الأجل وسندات طويلة الأجل ومطلوبات أخرى. يتم تصنيف المطلوبات المالية إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة. في حالة المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم 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 تأمين لاحق إلى الأرباح أو الخسائر. يتم حالياً تأمين جميع المطلوبات المالية للمجموعة (باستثناء المشتقات) بالتكلفة المطفأة.

التصنيف والقياس اللاحق

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

٧-٦ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

- تغير قيمته استجابةً للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغيرات أخرى، شريطة ألا يكون، في حالة المتغيرات غير المالية، غير محدداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").

- لا يتطلب صافي الاستثمار المبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى المتوقعة بأن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٧-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تممة)

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

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

(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 المكاسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في القائمة الموحدة للدخل.

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

عند انتهاء مدة أداة التحوط أو تم بيعها أو عندما لم تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط، فإن أي مكاسب أو خسارة متراكمة موجودة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم إثباتها في الفترات التي يؤثر بند التحوط على المكاسب أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث المعاملة المتنبأ بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرةً تصفيف المكاسب 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 مكاسب أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال مباشرةً في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات المكاسب 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 المكاسب 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 بمتى محددة في البورصات المنظمة وتختضن لمتطلبات الهاشم التقدي اليومي. اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي بمثابة عقود أسعار فائدة مستقبلية مصممة بشكل خاص تحدد فيها أسعار فائدة آجلة لفروض اعتبارية ول فترة زمنية متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-١ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(ه) مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

تشمل مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تغير الطرف الآخر عن الوفاء بالإلتزامات التعاقدية، وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي هي في صالح المجموعة.

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

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود 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 المعهود 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 بإدارة تعرضات المخاطر تلك عن طريق الدخول في عقود مقاييس فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقومات 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 الفياسية. وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر مكون للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تحديد هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم فعاليتها من خلال مقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض العائدية إلى التغيرات في أسعار الفائدة الفياسية 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 الآجلة. تم تصنيف هذه العقود كصافي تحوطات الإستثمار إلى صافي تحوط حقوق ملكية العمليات الأجنبية. قامت المجموعة بتحديد نسبة التحوط عن طريق مطابقة العقود مع صافي موجودات العملية الأجنبية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(ز) عدم فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال عمليات تقييم دورية لفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط. بالنسبة لتحولات التعرضات التقليدات 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 توقعات 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 كبند التحوط، مثل السعر المرجعي وإعادة تعين التواريχ وتواريχ الدفع وتواريχ الإستحقاق والقيمة الاعتبارية. وفي الحالات التي لا تقم فيها المجموعة بالتحوط بنسبة ١٠٠٪ من قروضها، يتم تحديد بند التحوط كنسبة من القروض القائمة لغاية القيمة الاعتبارية 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 بتحوطات العملات الأجنبية. قد تحدث نتيجة لتعديل القيمة الائتمانية / قيمة الخصم على مقاييس أسعار الفائدة التي لا تتطابق مع القرض والفروق في الشروط الحاسمة بين مقاييس أسعار الفائدة والقروض.

٨-٦-٢ قياس القيمة العادلة

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 الموجود 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 إدراك منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سيستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها.

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

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاد 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)

٨-٦-٢ 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 لدخلاتها 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 مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات غير المالية مثل الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق للموجودات وأسعار العروض المعلنة في السوق للمطلوبات، بدون حسم تكاليف المعاملة.

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

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

- أسعار السمسار؛
- أحدث معاملات السوق ذو شروط تفضيلية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر؛
- نماذج تسعيير 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.

٩-٦-٢ إستبعاد

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٦-٢ إستبعاد (تتمة)

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلزام 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 الانتقال.

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. وثانياً، 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.

١٠-٦-٢ 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 شطب أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتقييد أية مبالغ مستردة لاحقة في القائمة الموحدة للدخل.

١١-٦-٢ إستثمارات عقارية

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

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

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٢-٦-٢ عقارات ومعدات

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

يتم إجراء مراجعة لقيمة 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 للاسترداد، يتم خفض الموجودات على قيمها القابلة للاسترداد والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة.

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

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

١٣-٦-٢ أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

يتم إثبات أدوات الملكية التي يتم إعادة شرائها (أسهم الخزانة) بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة والمقابل، في حالة إعادة إصداره، في علاوة إصدار الأسهم. يرحل أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إعادة إصدار أسهم الخزانة مباشرةً في احتياطي أسهم خزانة ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

١٤-٦-٢ النقد وما في حكمه

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

١٥-٦-٢ موجودات الوكالة

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

١٦-٦-٢ الأرباح على الأسهم العادية

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-١ الربح على الأسهم العادية (تتمة)

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.

٦-٢-٢ 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.

٦-٢-٣ المقاصلة

تم 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 تتوافق المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب بشكل متزامن.

٦-٢-٤ 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.

٦-٢-٥ 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.

٦-٢-٦ 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.

٦-٢-٧ تحويل المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢١-٦-٢ العملات الأجنبية (تتمة)

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 ب تلك العملات الأجنبية المعنية في القائمة الموحدة للدخل.

٢٢-٦-٢ 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 المقيوضات 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 تنساب 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 تقديراتها للمدفوعات أو المقيوضات. يتم احتساب القيمة المدرجة المعدلة بناءً على معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة المدرجة كدخل فوائد أو مصروفات فوائد

يُلْعَنُ إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمحة.

(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 جوهيرية ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بثورتها أو لم تعد خاضعة للاسترجاع.

(٤) دخل الاستشارة

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

(٥) دخل الإيجار

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

(٦) دخل أرباح الأسهم

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

٢٣-٦-٢ موجودات ومطلوبات محتملة

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

٤٤-٦-٢ 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 مفترض محدد بعمل مدفوعات عندما تكون مستحقة وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إثبات مبدئياً عقود الضمانات المالية كالالتزام مدرج بالقيمة العادلة، معدلة لتكليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى إصدار الضمان. بعد ذلك، يتم قياس الإلتزام بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء وأفضل تقدير للفقات اللازمة لتسوية أي الالتزام مالي ناتج من الضمان بتاريخ إعداد التقارير المالية، والمبلغ المثبت محسوم منه الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

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

ارتباطات القروض غير المحسوبة 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 المحسوبة عندما يتم الاتفاق على تقديم القرض على أساس شروط السوق في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٤٥-٦-٢ موجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة

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

يتم إستيفاء معايير تصنيف الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع فقط عندما يكون البيع محتملاً جداً وبيان الموجودات أو المجموعة المهيأة للإستبعاد 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 تصنيفها 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 الدخل.

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

٧-٢ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) تصنيف الموجودات المالية

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) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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.

فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات المبدئي على نموذج أعمال فحص فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. إن تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة عن الموجودات المالية تستوفي فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد ويتطلب وضع اجتهادات جوهرياً من قبل الإدارة.

تطبق المجموعة اثناء إجراء فحص فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تقييم الموجودات المالية، والفترة التي يتم تحديد سعر الفائدة لها.

ب) مبدأ الإستمرارية

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

ج) اضمحلال الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي مضمحة 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 ناقصاً 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.

د) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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. تتوافق المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية.

١-١ التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلقة بالالتزامات عقد الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير:

في شهر سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزامات عقد الإيجار الناتجة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم إثبات البائع - المستأجر أي مبلغ من المكاسب أو الخسارة يتعلق بالحق في الاستخدام الذي يحتفظ به.

تعتبر التعديلات الإلزامية على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عن تلك الحقيقة.

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

٢-٣ التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

في شهر يناير ٢٠٢٠ وشهر أكتوبر ٢٠٢٢، 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 المنشأة لحقها في التأجيل؛ و
- إلا إذا كانت المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

وبالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط يتطلب الإفصاح عندما يتم تصنيف المطلوبات الناتجة عن اتفاقية القروض على أنها غير متداولة ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتنال للتعهدات المستقبلية في خلال اثنى عشر شهراً.

إن التعديلات هي إلزامية على فترات إعداد تقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتنقييم تأثير التعديلات على الممارسة الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض القائمة قد تتطلب إعادة التفاوض.

٣-٣ ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات وذلك لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين والمتطلبات بشأن الإفصاح عن تلك الترتيبات.

ستكون التعديلات الإلزامية لفترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. يسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول الوارد أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

النوع	القيمة	القيمة	القيمة	النوع
الموجودات	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	المطلوبات المالية
المجموع	٥٠٨,١٤٦	٢٢٦,١٠٠	١٣٠,٨٨٧	١٥١,١٥٩
النقد	٨٢,٤٦٧	٨٢,٤٦٧	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
الدروس والرسوم	٧٨,٦٢٥	٧٨,٦٢٥	-	إيداعات لدى البنوك
الاحتياطيات	١٢٨,٢٧٤	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الاحتياطيات	١٣٠,٢١٨	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاحتياطيات	١٩,٦٧٩	١٩,٦٧٩	-	قرصون وذمم مدينة
الاحتياطيات	٦٨,٨٨٣	٤٥,٣٢٩	٦٦٩	موجودات أخرى
المجموع	٥٠٨,١٤٦	٢٢٦,١٠٠	١٣٠,٨٨٧	١٥١,١٥٩
المطلوبات المالية	٤٣٠,٧٧٢	٤٠٧,٥٠٦	١٣٢	٤٣٠,٧٧٢
النقد	١٢١,٥١٠	١٢١,٥١٠	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
الدروس والرسوم	١٥,٩١٥	١٥,٩١٥	-	ودائع العملاء
الاحتياطيات	٢٠٣,٦٢٢	٢٠٣,٦٢٢	-	قرصون لأجل
الاحتياطيات	٨٩,٦٨٥	٦٦,٤٥٩	١٣٢	مطلوبات أخرى
المجموع	٤٣٠,٧٧٢	٤٠٧,٥٠٦	١٣٢	٤٣٠,٧٧٢
الموجودات	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
الموجودات	٥١٣,١٤٦	٢٨٨,٢٨٢	١٠٤,٤٦٥	١٢٠,٣٩٩
الموجودات	١٣٨,٨٧٨	١٣٨,٨٧٨	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
الموجودات	٢٠,٧٧٢	٢٠,٧٧٢	-	ودائع العملاء
الموجودات	٦١,٣٢٤	٦١,٣٢٤	-	قرصون لأجل
الموجودات	١٣٠,٥٩٥	١٣٠,٥٩٥	-	سندات طويلة الأجل
الموجودات	١٠٩,٦٩٤	٧٦,٤٤٠	٨٥٤	مطلوبات أخرى
المجموع	٤٦١,٢٦٣	٤٢٨,٠٠٩	٨٥٤	٤٦١,٢٦٣
المطلوبات المالية	٤٣٠,٧٧٢	٤٠٧,٥٠٦	١٣٢	٤٣٠,٧٧٢
المطلوبات المالية	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر

٥ النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٢,٩٦٩	٨٢,٤٦٧	٨٢,٤٦٧	٩٦,٤٦٥
٩٦,٤٦٥	٧٨,٦٢٥	٧٨,٦٢٥	
<u>١٩٩,٤٣٤</u>	<u>١٦١,٠٩٢</u>	<u>١٦١,٠٩٢</u>	

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

الاحتياطيات الإلزامية

ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً

النقد وما في حكمه

٦ أوراق مالية استثمارية

٢٠٢٣

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤,٧٤٨	-	٢٩,١٤٧	٢٥,٦٠١
١١,٥٦٤	-	-	١١,٥٦٤
٣,٩٩١	-	-	٣,٩٩١
<u>٦٩,٨٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,١٤٧</u>	<u>٤٠,٦٥٦</u>
مجموع الإستثمارات المسورة			
١٢٧,٤٢٧	-	١٠٠,٩٧٨	٢٦,٤٤٩
٣٢٥	-	-	٣٢٥
٦٠,٩٣٧	-	٩٣	٦٠,٨٤٤
<u>١٨٨,٦٨٩</u>	<u>-</u>	<u>١٠١,٠٧١</u>	<u>٨٧,٦١٨</u>
٢٥٨,٤٩٢	-	١٣٠,٢١٨	١٢٨,٢٧٤
<u>٤٥٦,٠٦١</u>	<u>-</u>	<u>٣٣١,٣٩٣</u>	<u>٢١٣,٣٧٤</u>

استثمارات مسورة

أسهم حقوق الملكية

سندات دين

محافظ مدار

مجموع الإستثمارات غير المسورة

استثمارات غير مسورة

أسهم حقوق الملكية

سندات دين

محافظ مدار

مجموع الإستثمارات غير المسورة

مجموع الإستثمارات

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦,٩٣٢	-	٣٤,٦٢٩	٢,٣٠٣
١٤,٥٠٤	-	-	١٤,٥٠٤
٤,٣٢٤	-	-	٤,٣٢٤
٢٥,٠٣٦	٢٥,٠٣٦	-	-
<u>٨٠,٧٩٦</u>	<u>٢٥,٠٣٦</u>	<u>٣٤,٦٢٩</u>	<u>٢١,١٣١</u>
مجموع الإستثمارات المسورة			
٧٥,١٧٨	-	٦٩,٣٥٢	٥,٨٢٦
٣٢٦	-	-	٣٢٦
٦٠,٨٢٢	-	٤١	٦٠,٧٨١
<u>١٣٦,٣٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٦٩,٣٩٣</u>	<u>٦٦,٩٣٣</u>
٢١٧,١٢٢	٢٥,٠٣٦	١٠٤,٠٢١	٨٨,٠٦٤
<u>٤٥٦,٠٦١</u>	<u>٢٥,٠٣٦</u>	<u>٣٣١,٣٩٣</u>	<u>٢١٣,٣٧٤</u>

استثمارات مسورة

أسهم حقوق الملكية

سندات دين

محافظ مدار

سندات لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي*

مجموع الإستثمارات غير المسورة

استثمارات غير مسورة

أسهم حقوق الملكية

سندات دين

محافظ مدار

مجموع الإستثمارات غير المسورة

مجموع الإستثمارات

٦ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

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

٧ قروض وذمم مدينة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف	ألف	ألف	ألف	قرض العملاء
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	قرض الموظفين
٢٢,٠٩٧	٧,٨٤٠	-	١٤,٢٥٧	
٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩	
٢٧,٨٥٦	٧,٨٤٠	-	٢٠,٠١٦	
(٨,١٧٧)	(٧,٨٤٠)	-	(٣٣٧)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦٧٩	-	-	١٩,٦٧٩	
<hr/>				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف	ألف	ألف	ألف	قرض العملاء
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	قرض الموظفين
٢٥,٣٣١	٧,٩١٥	-	١٧,٤١٦	
٥,١٩٨	-	-	٥,١٩٨	
٣٠,٥٢٩	٧,٩١٥	-	٢٢,٦١٤	
(٨,٨٣٩)	(٧,٩١٥)	-	(٩٢٤)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٦٩٠	-	-	٢١,٦٩٠	
<hr/>				

لم تكن قروض المرحلة ١ الواردة في الجدول أعلاه قد فات موعد استحقاقها أو مضمحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢). (نفسه).

فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
ألف	ألف	ألف	ألف	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٨,٨٣٩	٧,٩١٥	-	٩٢٤	تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
(٦٣٤)	(٤٧)	-	(٥٨٧)	
-	-	-	-	
(٢٨)	(٢٨)	-	٣٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,١٧٧	٧,٨٤٠	-	٣٣٧	
<hr/>				

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

٨ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦,٠٢٨	٥٧,٠٤٠	مبالغ مستحقة من عملاء
٢٩,٥٠٦	٢٣,٤٢٢	موجودات مالية مشتقة (الإيضاح رقم ٢٧)
٥,٣٤٩	٣٨٧	ذمم مدينة
٣٩٠	٣,٩٢٣	فواتير مستحقة القبض
١,٠٨٤	١,٦٣٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
٩٢,٣٥٧	٨٦,٤٠٤	إجمالي الذمم المدينة
(١٦,٣٧٢)	(١٥,٨٨٩)	محسوم منها: الخسائر الائتمانية المترقبة
٧٥,٩٨٥	٧٠,٥١٥	صافي المبالغ المستحقة القبض

فيما يلي التغيرات في الخسائر الانتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢١	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ٢
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٣٧٢	-	-	١٦,٣٧٢	١٦,٣٧٢	١٦,٣٧٢
-	١٢٢	-	(١٢٢)	(١٢٢)	(١٢٢)
(٢٩٢)	-	-	(٨٧)	(٨٧)	(٨٧)
(١٢٢)	(١٢٢)	-	-	-	١٢٢
(٦٩)	-	-	(٢٧٤)	(٢٧٤)	(٢٧٤)
١٥,٨٨٩	-	-	١٥,٨٨٩	١٥,٨٨٩	١٥,٨٨٩

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٣٢٥	-	٥٨٧	١٤,٧٣٨	٢٠٢٢ كما في ١ يناير
-	٦٤٩	(٥٨٧)	(٦٢)	٢٠٢٢ تحويلات بين المراحل
٨٧٠	١٠١	-	٧٦٩	٢٠٢٢ صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٧٥٠)	(٧٥٠)	-	-	٢٠٢٢ مبالغ مشطوبة خلال السنة
٩٢٧	-	-	٩٢٧	٢٠٢٢ تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
١٦,٣٧٢	-	-	١٦,٣٧٢	٢٠٢٢ كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢ دیسمبر ٣١، كما في

٩ إستثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٢			٢٠٢٣			الاسم
حصة الملكية %	القيمة المدرجة ألف دولار أمريكي	النشاط	حصة الملكية %	القيمة المدرجة ألف دولار أمريكي	النشاط	
٣٥	٣٩,٨٢٢	صندوق	٤٤	٣٨,٧٤٠	صندوق	صندوق كامكو للاستثمار (أ)
٣٦	٦,٢٣٣	عقاري	٣٦	٥,٦١٣	عقاري	صندوق كامكو العقاري للعوائد (ب)
٣٠	١٥,٨٢٩	-	-	-	عقاري	شركة نورث ستار ٨٨ ش.و.و. (ج)
٣٤	١٠,٢٨٦	-	-	-	استثمار إسلامي	شركة منافع للاستثمار (د)
٤٨	١١,٤٣٥	استثمارات	٤٧	١٢,٨٤٣	استثمارات	شركة شمال أفريقيا القابضة (هـ)
٤٠	٣,٤٣٦	نقل	٤٠	٣,١٨٢	متعددة	شركة كابيتال المتحدة للنقل (ر)
متعددة	٩	متعددة		٨	متعددة	أخرى (ر)
	٨٧,٥٥٠			٦٠,٣٨٦		

٩. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

(أ) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٤٪ (٢٠٢٢٪: ٣٥٪) 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٪ (٢٠٢٢٪: ٣٦٪) في صندوق كامكو العقاري للعوائد من خلال شركتها التابعة كامكو.

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٤٪ في شركة منافع القابضة ("منافع") و ٣٠٪ في شركة نورث ستار ٨٨ ش.و.و. من خلال شركتها التابعة كامكو. خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصة ملكية إضافية بنسبة ٢٠٪ في منافع، وبعد ذلك أصبحت منافع شركة تابعة للمجموعة. كما تمتلك منافع ٤٪ في نورث ستار ٨٨ وبالتالي أصبحت نورث ستار ٨٨ شركة تابعة للمجموعة بعد الاستحواذ الإضافي على منافع على المستوى الموحد. وبالتالي، تم توحيد كل من منافع ونورث ستار ٨٨ في هذه القوائم المالية كما من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. للحصول على تفاصيل إضافية، راجع الإيضاح رقم ٣١.

(د) يمتلك البنك حصة ملكية بصورة مباشرة بنسبة ٣٧٪ وبصورة غير مباشرة بنسبة ١٠٪ من خلال شركته التابعة كامكو (٢٠٢٢٪: حصة ملكية بصورة مباشرة بنسبة ٣٧٪ وبصورة غير مباشرة بنسبة ١١٪ من خلال كامكو) في شركة شمال أفريقيا القابضة، وهي شركة مقلدة تأسست في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٦.

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

لا يوجد لدى المجموعة حصة في أي من الإلتزامات المحتملة أو الإرتباطات الرأسمالية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ عن شركاتها الزميلة.

إن المبالغ القابلة للإسترداد للمجموعة من تلك الشركات الزميلة تتجاوز قيمها المدرجة وبالتالي، لم يتم إثبات إضمحلال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٣٪: نفسه).

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٤٢٩	٨٧,٠٥٠	في ١ يناير
-	١٦,١٤٥	إضافات
٤,٩٥٥	(١٠,٣٩٠)	الحصة في النتائج
(٢٠,١٦٣)	(٦٤٥)	أرباح أسهم مستلمة
١,٥٧٥	١٢,١٦٥	الحصة في الدخل الشامل الآخر
-	١,٥٤٥	تغيرات أخرى في حقوق الملكية
(٦٨٠)	(٣,٨٨٤)	تعديل تحويل عملات أجنبية
-	(٤,٠٤٠)	تحويلات إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٥,٤٥٥)	معاد تصنيفها كشركات تابعة (الإيضاح رقم ٣١)
(٦٦)	(١٢,١٠٥)	استبعادات
<hr/> ٨٧,٠٥٠	<hr/> ٦٠,٣٨٦	<hr/> في ٣١ ديسمبر

٩. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

استثمارات في شركات زميلة جوهرية

تعتبر المجموعة صندوق كامكو للاستثمار شركة زميلة جوهرية. فيما يلي المعلومات المالية لصندوق كامكو للاستثمار.

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

١١٣,٣٣٠	٩٣,٧٠٥
٥٦١	٥,٣٢٤

١١٢,٧٦٩	٨٨,٣٨١
٪٣٥	٪٤٤

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٣٩,٨٢٢	٣٨,٧٤٠
٣٩,٨٢٢	٣٨,٧٤٠

١٥,٤٨٣	(٨٠٥)
(٣,٠٩٢)	(١,٧٣٧)
١٢,٣٩١	(٢,٥٤٢)
-	-
١٢,٣٩١	(٢,٥٤٢)

ملخص قائمة المركز المالي:

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

نسبة حصة ملكية المجموعة في الشركة الزميلة

حصة ملكية المجموعة في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر

القيمة المدرجة للاستثمار في صندوق كامكو للاستثمار

ملخص قائمة الدخل الشامل:

الإيرادات

المصروفات

(الخسارة) الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٠٨٤	(٦,٦٩٩)

١,٠٧٤	(٩,٤٤٤)
-	-

١,٠٧٤	(٩,٤٤٤)
-------	---------

حصة المجموعة من عمليات الشركات الزميلة

صافي الإيرادات

(الخسارة) الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

١٠. استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٠,٥٦٤	٩٩,٩٦٢
-	٢٦,٧٢٩
٥٦٠	١,٠١٤
(١,١٦٢)	(٣١٧)
٩٩,٩٦٢	١٢٧,٣٨٨

في ١ يناير مكتسبة من الاستحواذ على شركة تابعة (الإيضاح رقم ٣١)

تغيرات في القيم العادلة (الإيضاح رقم ٢١)

تعديلات تحويل عملات أجنبية

في ٣١ ديسمبر

١٠ استثمارات عقارية (تتمة)

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

تم إجراء تقييمات الإستثمارات العقارية من قبل مثمنين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة الإستثمارات العقارية التي يتم تقييمها. تم استخدام طريقة التقييم المماثلة واعتبر مناسبة بالنظر إلى طبيعة العقار واستخدامه. تم تصنيف الإستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢. ستؤدي الزيادة (النقصان) الجوهري في تقييم قيمة الإيجار ونمو الإيجار سنويًا بمعزل إلى ارتفاع (انخفاض) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات. سيؤدي الزيادة (النقصان) الجوهري في نسبة الإشغال طويلاً الأجل ومعدل الخصم (وعائد التخارج) بمعزل إلى انخفاض (ارتفاع) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات.

١١ عقارات ومعدات

المجموع	حواسيب ومركبات ألف	أثاث وتركيبات ألف	مبابي ألف	أراضي ألف	التكلفة:
٤٩,٥٣٩	١٦,٤٠٣	١٥,٨١٦	١٣,٣٧٣	٣,٩٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٤٩	٨٧٩	٧٠	-	-	إضافات خلال السنة
(١٢٣)	(١٢٣)	-	-	-	إستبعادات خلال السنة
(٩٤)	(٤٤)	(٤٠)	(٧)	(٣)	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
٥٠,٢٧١	١٧,١١٥	١٥,٨٤٦	١٣,٣٦٦	٣,٩٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
<hr/>					
(٣٣,٦٩٣)	(١٥,٨١٥)	(١٥,٣٠٠)	(٢,٥٧٨)	-	الاستهلاك المترافق:
(١,١٠٦)	(١٤٥)	(١٩٧)	(٧٦٤)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢٤	١٢٤	-	-	-	استهلاك المخصص للسنة
٨٣	٤٢	٣٩	٢	-	استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة
(٣٤,٥٩٢)	(١٥,٧٩٤)	(١٥,٤٥٨)	(٣,٣٤٠)	-	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
١٥,٦٧٩	١,٣٢١	٣٨٨	١٠,٠٢٦	٣,٩٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
<hr/>					
٤٨,٢٣٧	١٦,٦٨٩	١٥,٥٦٠	١٢,٠٣٧	٣,٩٥١	التكلفة:
٢,٢٦٥	٤٨٥	٤٤١	١,٣٣٩	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٦٤٦)	(٥٨٢)	(٦٤)	-	-	إضافات خلال السنة
(٣١٧)	(١٨٩)	(١٢١)	(٣)	(٤)	إستبعادات خلال السنة
٤٩,٥٣٩	١٦,٤٠٣	١٥,٨١٦	١٣,٣٧٣	٣,٩٤٧	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
٤٩,٥٣٩	١٦,٤٠٣	١٥,٨١٦	١٣,٣٧٣	٣,٩٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<hr/>					
(٣٣,٤٥٨)	(١٦,٣٠١)	(١٥,٢٢٤)	(١,٩٣٣)	-	الاستهلاك المترافق:
(١,١٢٤)	(٢٨٤)	(١٩٥)	(٦٤٥)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٤٦	٥٨٢	٦٤	-	-	استهلاك المخصص للسنة
٢٤٣	١٨٨	٥٥	-	-	استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة
(٣٣,٦٩٣)	(١٥,٨١٥)	(١٥,٣٠٠)	(٢,٥٧٨)	-	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
١٥,٨٤٦	٥٨٨	٥١٦	١٠,٧٩٥	٣,٩٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<hr/>					

١٢ الشهرة وموارد غير ملموسة أخرى

النكلفة:	الشهرة	العلاقة	العملاء	أعمار إنتاجية	المجموع	برمجيات	محدثة	أعمار ذات
						ألف	ألف	ألف
						الف	الف	الف
						دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥١,٦٤٠	١١,١٧٩	٣,٥٩٥	٢,٥٩٢	٦٩,٠٠٦			
إضافات خلال السنة	-	-	-	٥٠٣	٥٠٣			
غيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	(١٧٦)	(٣٨)	(٢١)	(٢٣٥)	٦٩,٢٧٤	٣,٥٧٤	٣,٥٩٥	٢,٥٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥١,٤٦٤	١١,١٤١	٣,٥٧٤	٣,٠٩٥	٦٩,٢٧٤			
الإطفاء والإضمحلال:	-	(٤,٨٤٤)	-	(٦٠٦)	(٥,٤٥٠)			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	(١,١١٤)	-	(٥٧٨)	(١,٦٩٢)			
الإطفاء	-	١٦	-	٣	١٩			
غيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	(٥,٩٤٢)	-	(١,١٨١)	(٧,١٢٣)			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥١,٤٦٤	٥,١٩٩	٣,٥٧٤	١,٩١٤	٦٢,١٥١			
صافي القيمة المدرجة:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥١,٤٦٤	٥,١٩٩	٣,٥٧٤	١,٩١٤	٦٢,١٥١			
النكلفة:								
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٢,٣٤٢	١١,٣٣١	٣,٦٤٠	١,٧٧٩	٦٩,٠٩٢			
إضافات خلال السنة	-	-	-	٨٣٥	٨٣٥			
غيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	(٧٠٢)	(١٥٢)	(٤٥)	(٢٢)	(٩٢١)			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥١,٦٤٠	١١,١٧٩	٣,٥٩٥	٢,٥٩٢	٦٩,٠٠٦			
الإطفاء والإضمحلال:	-	(٣,٧٧٦)	-	(١٦٥)	(٣,٩٤١)			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	-	(١,١١٨)	-	(٤٤٣)	(١,٥٦١)			
الإطفاء	-	٥٠	-	٢	٥٢			
غيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	(٤,٨٤٤)	-	(٦٠٦)	(٥,٤٥٠)			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥١,٦٤٠	٦,٣٣٥	٣,٥٩٥	١,٩٨٦	٦٣,٥٥٦			
صافي القيمة المدرجة:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥١,٦٤٠	٦,٣٣٥	٣,٥٩٥	١,٩٨٦	٦٣,٥٥٦			

الشهرة:

تتعلق الشهرة بصورة أساسية بـكامكو (شركة تابعة) وتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية، وهي وحدة منتجة للنقد. يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة أربع سنوات. تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة على معدل نمو دائم بنسبة ١,٩٪ (٢٠٢٢٪: ٢٠٢٢٪) وعامل خصم بمعدل ٢٪ (١٠٪: ١١٪). خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، 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

فيما يلي المعاملات الرئيسية في السنة السابقة:

- قامت المجموعة بعمل استثمار في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("الشركات ذات الأغراض الخاصة"). ومن ثم قامت المجموعة باستبعاد أغلبية حصتها في الشركات ذات الأغراض الخاصة مع تصنيف حصة الملكية المتبقية البالغ قيمتها ٢,٣٠٦ ألف دولار أمريكي في تاريخ إعداد التقارير المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - المتعلق بالموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع حيث تعزز المجموعة بصورة فعالة استبعاد حصتها في تلك الشركات ذات الأغراض الخاصة.

١٤ قروض لأجل

العملة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	السنة
دولار أمريكي	ألف	ألف	تستحق في
دinar كويتي	١٢,٢٠٢	-	٢٠٢٤
دinar كويتي	١٦,٢٦٩	١٦,٣٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٢٠٢٥
دinar كويتي	١٣٠,١٥١	-	٢٠٢٨
	٢٠٣,٦٢٢	٦١,٣٢٤	

١٥ سندات طويلة الأجل

العملة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	السنة
دولار أمريكي	ألف	ألف	تستحق في
	-	٤٨,٦٤٧	٢٠٢٣ يوليو ٢٦
	-	٨١,٩٤٨	٢٠٢٣ يوليو ٢٦ + فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + سعر فائدة بمعدل ٢,٧٥٪ سنوياً (سعر فائدة محدد بمعدل ٧٪ سنوياً)
	-	١٣٠,٥٩٥	٢٠٢٣ يوليو ٢٦

١٦ مطلوبات أخرى

العملة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	السنة
دولار أمريكي	ألف	ألف	تستحق في
	٣٤,٧٤١	٣٣,٥٦٣	مبالغ مستحقة الدفع متعدلة بالموظفين
	٢٢,٢٢٦	٢٩,٩٨٢	مطلوبات مالية مشتقة (الإيضاح رقم ٢٧)
	٦,٤٤٤	١٤,٦٨٦	مصروفات مستحقة
	٤,٦٦٣	٢,٨٥٩	فوائد مستحقة الدفع
	١,٦٢٧	١,٥١٣	أرباح أسهم مستحقة الدفع
	٧٤	١١٠	دخل مؤجل
	٣,٠٣٦	٣,٥٦٨	ضريبة مستحقة الدفع
	١٥,٩٤٨	٢٣,٥٢٣	مبالغ أخرى مستحقة الدفع
	٨٩,٧٥٩	١٠٩,٨٠٤	

١٧ حقوق الملكية

أ) رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٠,٥٠	٠,٥٠	
<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣	
٠,٥٠	٠,٥٠	
<u>١١٦,١٣٢</u>	<u>١١٦,١٣٢</u>	

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

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

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

ج) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. خلال السنة، لم يتم عمل تحويلات إلى هذا الاحتياطي حيث تكبدت المجموعة صافي خسارة (٢٠٢٢: تم تحويل ١٠٪ من الأرباح).

د) احتياطي عام

لم يتم إجراء أي تحويلات إلى هذا الاحتياطي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ . وافق مجلس الإدارة على تحويل ١٠٪ من ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣ على تحويل ٣٠ مليون دولار أمريكي من الاحتياطيات العامة إلى الأرباح المبقة، بما يتماشى مع أحكام المادة رقم. (٥٧) الفقرة (ج) من النظام الأساسي الحالي للبنك المعدل والمعد صياغته. تم الحصول على جميع الموافقات التنظيمية اللازمة.

ه) أرباح أسهم مدفوعة

لم يتم إعلان أو دفع أرباح أسهم خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو ٢٠٢٢.

و) احتياطي تحويل عملات أجنبية

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

١٨ احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٣,٤٧٧)	(٨٠,٣٠)	
٢,٢٧٦	٣٤٨	
٣,١٧١	١٢,٧٦٧	
-	٩,١٠٦	
<u>(٨٠,٣٠)</u>	<u>١٤,١٩١</u>	

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير

محول إلى الأرباح المبقة عند بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغيرات في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة
غيرات أخرى (الإيضاح رقم ١-١٨)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تحوطات التدفقات النقدية

الرصيد في ١ يناير

صافي التغيرات في القيم العادلة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١-١٨ خلال السنة، قامت إدارة المجموعة بإعادة تقييم احتياطي القيمة العادلة المتعلق باستثماراتها في الشركات الزميلة. وقد نتج عن ذلك تعديلات على احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية، والعجز المترافق، والحقوق غير المسيطرة، مع صافي تأثير قدره ١,٥ مليون دولار أمريكي مثبت مباشرة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

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 كأسهم حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال إضافي الدائم فئة ١ تاريخ استحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمته الإسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت.

إن رأس المال الإضافي الدائم فئة 1 قابل للإسترداد من قبل البنك وذلك بمحض تقديره المطلق في تاريخ دفع أي فائدة خاضع للحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفائدة وهذا لا يعد حدث للتعثر في السادس. إذا لم يقم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة 1 (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك إلا يقم بإجراء أي توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة 1.

الفوائد دخل ٢٠

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٣٤	٤,٦٢٩	ايداعات لدى البنوك
٥,٩٨٢	٣,١٨٧	قروض وذمم مدينة
٣٣٨	٧٦١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطافأة
٨١٣	٦٢١	استثمارات مدرجة بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٢	٣٦٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩,٣٩٩	٩,٥٦٢	

٢١ دخل الاستثمار - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	دخل إيجار من إستثمارات عقارية
الف	الف	دخل أرباح الأسهم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مكاسب محقق من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٤٣٣	٤,١٦١	مكاسب غير متحقق من إستثمارات عقارية (إيضاح رقم ١٠)
٢,١٨٥	٢,٣١٢	مكاسب غير متحقق من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٣٦	(١٠٤)	دخل آخر
٥٦٠	١,٠١٤	
١,٢٩٣	٢,٢٣٨	
٣٧٥	٤,٣٦٦	
١٠,٠٨٢	١٣,٩٨٧	

٢٢ الرسوم والعمولات - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رسوم إدارية من الأنشطة الانتاجية
الف	الف	رسوم وعمولات متعلقة بالإنتان ودخل آخر - صافي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رسوم الخدمات الاستشارية
٥٣,٤٦١	٣٩,٧١١	
١١,٤٤٥	٢,٦٠٥	
٤,٥٨٣	٧,٥١٧	
<hr/> ٦٩,٤٨٩	<hr/> ٤٩,٨٣٣	

٢٣ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣,٨٨١	(٩٤٦)		صندوق كامكو للاستثمار
٢,٥٥١	(٨,٨٦٤)		شركة شمال أفريقيا القابضة
٩٢	(١٨٧)		شركة نورث ستار ٨٨ ش.ش.و.
٤٧	(٢٢٠)		شركة منافع للاستثمار
(٥٢٠)	(٢١٨)		شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م.
(١,٠٩٦)	٤٥		صندوق كامكو العقاري للعوائد
٤,٩٥٥	(١٠,٣٩٠)		
=====	=====		

٤٤ مصروفات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦,٨٣٢	٤,٦١٦		سندات طويلة الأجل
٥,٠٨٩	٦,٦٥٤		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,١٢٧	١,٤٥٧		ودائع العملاء
٢,١٧٥	٨,٧٥٥		قرصون لأجل
١٧,٢٢٣	٢١,٤٨٢		
=====	=====		

٤٥ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والوحدات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري 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:

٢٠٢٣				
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	شركات زميلة	المساهمين الرئيسيين	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨١	٧٨١	-	-	دخل الاستثمار - صافي
١١,٥٨٤	٧,٨٤٦	١,٧٣٨	٢,٠٠٠	*رسوم وعمولات - صافي*
١,٠٢٣	١,٠٢٣	-	-	دخل أرباح الأسهم
١,١٠٠	١,١٠٠	-	-	دخل الإيجار
٨٢٧	٨٢٧	-	-	دخل الفوائد
(٥,٨١٦)	(٥,٥٩٧)	-	(٢١٩)	مصروفات الفوائد
(٢,٩٣٧)	(٢,٩٢٥)	-	(١٢)	مصروفات عامة وإدارية

٢٥ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٢					
المجموع	أطراف أخرى	شركات	المساهمين	الرئيسيين	ذات علاقة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي					
٢٢٥	٢٢٥	-	-	-	-
١٤,٩٤٠	١١,٦٨٩	٢,٢٥١	١,٠٠٠		
٣٨٥	٣٨٥	-	-		
١,١٠٦	١,١٠٦	-	-		
٣,٥٥١	٣,٥٥١	-	-		
(٥,٩٣٨)	(٥,٥٢٠)	-	(٤١٨)		
(٣,٠٤٧)	(٣,٠٤٧)	-	-		
١١٠	١١٠	-	-		

دخل الاستثمار – صافي
رسوم وعمولات – صافي*
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
دخل الفوائد**
مصروفات الفوائد**
مصروفات عامة وإدارية
أخرى

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

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

** كان لدى المجموعة ذمم مدينة ودائنة مستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة تستحق عليها فائدة مبالغ وقدره لا شيء مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٤٥,٥٠٤ مليون دولار أمريكي). وقد تم مقاصة هذه الذمم المدينة والدائنة في القوائم المالية الموحدة حيث تم استيفاء معايير مقاصة الأدوات المالية. وقد تم تسجيل دخل الفوائد ومصروفات الفوائد على أرصدة الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبالبالغ قيمتها ٣,٢٢٩ ألف دولار أمريكي و ١,٦٠٢ ألف دولار أمريكي على التوالي في هذه القوائم المالية الموحدة.

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

٢٠٢٣					
المجموع	أطراف أخرى	شركات	المساهمين	الرئيسيين	ذات علاقة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي					
١٠,٧٨٣	١٠,٧٨٣	-	-	-	-
٣٣,١٧٩	٣٣,١٧٩	-	-	-	-
٢١,٣٤٥	٢١,٣٤٥	-	-	-	-
٦٩,٨٧٦	٦٩,٨٣٦	٤٠	-	-	-
٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	-	-	-	-
٥,٥٨٦	٣,٢٢٧	٤٤٣	١,٩١٦		
(٨٧,٦٠٣)	(٨٧,٦٠٣)	-	-		
(٤,٩٤٠)	(٣,٤١٤)	-	(١,٥٢٦)		
(٢٥,٠٧٥)	(٥٣٩)	-	(٢٤,٥٣٦)		
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-		

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنك
إسثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إسثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
قرض وذمم مدينة
موجودات أخرى
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
خطابات ضمان

٢٥ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٢				٢٠٢٣			
أطراف	آخر	شركات ذات علاقـة	المساهمـين	أطراف	آخر	شركات ذات علاقـة	الرئيسيـن
المجموع	ألف	ألف	ألف	المجموع	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٩٥٥	١٦,٩٥٥	-	-	١٦,٩٥٥	١٦,٩٥٥	-	-
٢٣,٢٥٥	٢٣,٢٥٥	-	-	٢٣,٢٥٥	٢٣,٢٥٥	-	-
٢,٠٨٢	٢,٠٨٢	-	-	٢,٠٨٢	٢,٠٨٢	-	-
٦٥,١٨٩	٦٥,١٣٣	٥٦	-	٦٥,١٨٩	٦٥,١٣٣	٥٦	-
٦,٦٤١	٦,٦٤١	-	-	٦,٦٤١	٦,٦٤١	-	-
٨,٣٣٩	٤,٨٣٣	٣,٥٠٦	-	٨,٣٣٩	٤,٨٣٣	٣,٥٠٦	-
(٨٩,٩٠٤)	(٨٩,٩٠٤)	-	-	(٨٩,٩٠٤)	(٨٩,٩٠٤)	-	-
(٥٥,٤٠٣)	(٥٠,٣٠٧)	(٣٤٥)	(٤,٧٥١)	(٥٥,٤٠٣)	(٥٠,٣٠٧)	(٣٤٥)	(٤,٧٥١)
(٣١,٨٣٨)	(٢,٧٧٤)	-	(٢٩,٠٦٤)	(٣١,٨٣٨)	(٢,٧٧٤)	-	(٢٩,٠٦٤)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-
١٥٧	١٥٧	-	-	١٥٧	١٥٧	-	-
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:							
خطابات ضمان							

تم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف الأخرى. إن جميع التعرضات مع الأطراف ذوي العلاقة هي منجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٠٣	٢,٤٠٦
٤٣٢	٣٩٥
<u>٢,٦٣٥</u>	<u>٢,٨٠١</u>

٢٦ ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات بتسهيلات إئتمانية

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٦٩	٢,٣٠٧
<u>٢,٢٦٩</u>	<u>٢,٣٠٧</u>
٨٢٥	٣,٧١٨
<u>٨٢٥</u>	<u>٣,٧١٨</u>
<u>٣,٠٩٤</u>	<u>٦,٠٢٥</u>

متعلقة بتسهيلات إئتمانية:
خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات *

٢٦ ارتباطات وإلتزامات محتملة (نهاية)

تمثل الارتباطات المتعلقة بالإستثمار المجموعة في صناديق أسهم الملكية الخاصة رأس المال غير المستدعي من قبل مدراء الإستثمار (الشركاء العامين) لمختلف صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة التي قامت المجموعة بالإستثمار فيها. يمكن استدعاء رأس المال وفقاً لتقدير مدراء الإستثمار.

٢٧ المشتقات المالية

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

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

القيمة الإعتبارية وفقاً لمنتهى الإستحقاق					القيمة	القيمة	القيمة	مشتقات محفظة بها لغرض المتاجرة*
سنوات	أشهر	المجموع	العادلة الموجبة	العادلة الموجبة	الف	الف	الف	مقاييس أسعار الفائدة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	عقود صرف أجنبي آجلة
	شهر	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية
٦١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٧١٥,٠٠٠	(٢٠,٩١٧)	٢٠,٩١٧			عقود صرف أجنبي آجلة
-	٧١٤,٧٠٠	٩٤,٦١٨	٨٠٩,٣١٨	(٢,١٧٧)	١,٩٦٨			مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية
								مقاييس أسعار الفائدة
-	٣٩,١٦٩	٧٣,٩٧٥	١١٣,١٤٤	(١٣٢)	٢١٩			
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	-	٤٥٠			

٢٧ المشتقات المالية (تمة)

القيمة الإعتبارية وفقاً لمدة الاستحقاق						
٥ - ١	٣ - ٣	١٢ - ٣	٣	المجموع	القيمة	القيمة
سنوات	شهر	أشهر	العام	العادلة السالبة	العادلة الموجبة	الآلاف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٧٥,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠	(٢٩,٠٦٣)	٢٩,٠٦٣	مشتقات محفظة بها لغرض المتاجرة*
-	٦٨٤,٣٠٢	٧٨,٣١٨	٧٦٢,٦٢٠	(٣,٣٣٧)	٣,٢٧٢	عقود صرف أجنبي آجلة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية
-	٦٥,٥٣٣	٩٨,٥٤٦	١٦٤,٠٧٩	(٨٥٤)	-	عقود صرف أجنبي آجلة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	-	٤٤٤	مقاييس أسعار الفائدة

* تستخدم المجموعة مقاييس أسعار الفائدة وعقود صرف العملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات مخاطرها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة هذه على أنها تدفقات نقدية أو قيمة عادلة أو صافي إستثمار في تحوطات العملات الأجنبية ويتم الدخول فيها في فترات متطابقة مع تعرضات معاملات العملات الأجنبية.

عقود الصرف الأجنبي الأجلة 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 المقايسات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل فائدة أو فروق العملة الأجنبية على أساس قيمة اعتبارية محددة. بالنسبة لعقود مقاييس أسعار الفائدة يتبادل عادةً الأطراف مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة.

تحوط صافي الاستثمارات من العملات الأجنبية

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة ل揆ّلات في أسعار فائدة التدفقات النقدية للمطلوبات التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقاييس
أسعار الفائدة كتحوطات التدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة هذه.

٢٨ إدارة المخاطر

المقدمة (أ)

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط 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 الاستراتيجي للمجموعة.

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

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المقدمة (تتمة)

(١) هيئة 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 ("المجلس")

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

لقد فوض المجلس الإدارية 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 يتماشي مع السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل المجلس 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 المجلس بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وعضوين آخرين. تقد اجتماعات المجلس للموافقة على جميع المقترنات التي لا تدخل ضمن صلاحيات لجنة الاستثمار فيما يتعلق بالمخاطر، وكذلك العمل على جميع المسائل التي تدخل ضمن صلاحيات المجلس.

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 بال الموجودات. 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 المجلس من أربعة أعضاء وهم أعضاء المجلس من ضمنهم ثلاثة أعضاء مستقلين. تساعد لجنة التدقيق المجلس على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم (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 مسؤولة عن مراقبة وتقدير المخاطر التي تواجه المجموعة ومراجعة الإلتزام 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 ومركز التعامل بصرف العملات الأجنبية. تضم اللجنة ستة أعضاء من كبار المسؤولين التنفيذيين للمجموعة بما فيهم الرئيس التنفيذي.

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

أ) المقدمة (تمة)

(١) هيكلة إدارة المخاطر (تمة)

اللجنة الإدارية

تقوم اللجنة الإدارية بدور لجنة المتابعة في المجموعة بالإضافة إلى دورها ك منتدى إدراي لمناقشة أي مسائل ذات صلة. و تجتمع اللجنة بصفة أسبوعية و تتألف من الرئيس التنفيذي و جميع رؤساء الدوائر بالإضافة إلى رئيس دائرة التدقيق الداخلي. كما تقوم هذه اللجنة بمتابعة أسبوعية للأداء و سير العمل اليومي لأنشطة البنك. يرأس اللجنة الرئيس التنفيذي.

لجنة الأشخاص الرئисين

تضم لجنة الأشخاص الرئисين 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 الرئисين (تداول المطلعين على أسهم البنك).

تمت متابعة و مراقبة 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 ويقيس البنك كافة المخاطر، حيث يضع في اعتباره إجمالي قدرات تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

لجنة الترشيح والمكافآت

تساعد لجنة الترشيح والمكافآت المجلس في تقييم مجموعة المهارات المحددة لأعضاء مجلس الإدارة وهي المسؤولة عن الإشراف على إعداد وثائق الترشيح المناسبة والإشعارات المناسبة التي تقترح المرشحين لعضوية المجلس. و تقوم بمراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي، و تشرف على تنصيب المواد و تنظيم دورات توجيهية و تقدم توصيات إلى المجلس بشأن هيكل الإدارة و يتأكد من وجود خطة للتعقب الوظيفي. تضم لجنة الترشيح والمكافآت ثلاثة أعضاء و جميعهم مستقلين.

كما تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بعمل توصية و مراجعة سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا و تقدم التوصيات لموافقة المساهمين.

(٢) تقليل المخاطر

تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة حالات التعرض الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة و معاملات 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 بموجبها يمكن تسوية صافي المبلغ فقط عند الإستحقاق. وبالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن تعرض البند 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 متشابه على مقدرتها للاوفاء 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 للتراكز 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 و مراقبة فعالة لمخاطر التركز وأي انتهاء للحدود يتم تصحيحه فوراً و يقام تقرير بشأنه إلى مجلس الإدارة. بالنسبة لتصنيفات تعرض المجموعة حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي، راجع الإيضاح رقم ٢٨ (ج).

٢٨ 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 والمبادئ الموثقة بعناية لضمان 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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٢,٩٦٩	٨٢,٤٦٧	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٦,٤٦٥	٧٨,٦٢٥	إيداعات لدى البنوك
١٤,٨٣٠	١١,٣٨٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٠٣٦	-	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢١,٦٩٠	١٩,٦٧٩	قروض وندم مدينة
٦١,٧٦٧	٦١,٣٥٠	موجودات أخرى
<hr/> ٣٢٢,٧٥٧	<hr/> ٢٥٣,٥١٠	
٢,٢٦٩	٢,٣٠٧	خطابات ضمان
<hr/> ٣٢٥,٠٢٦	<hr/> ٢٥٥,٨١٧	

(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 ٣٩,٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٥٩,٨ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات إنتمانية أخرى.

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

٢٨ إدارة المخاطر (تمة) ج) مخاطر الإنتمان (تمة)

٢) تركزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الإنتمانية (تممة)

نوع مجلس التعاون الخليجي	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	الأمركيتين	أوروبا	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ألف ألف	ألف ألف	ألف ألف
٤٧,٠١٦	٤٧,٠١٦	٢,٨٥٣	٧٠٧	٣١,٨٩١
٧٥,٠٢٤	٣,٦٠١	-	-	٧٨,٦٢٥
١١,٣٨٩	-	-	-	-
١٩,٦٧٧	-	-	-	-
٢٧,٨٥٨	٢٤,٤٢٩	٨,٢٤٤	٨١٩	٦١,٣٥٠
٢,١٥٠	١٥٧	-	-	٢,٣٠٧
١٨٣,١١٤	٣١,٠٤٢	٨,٩٥١	٣٢,٧١٠	٢٥٥,٨١٧
٩٢,٢٤١	٣,٩٠٢	٥١٧	٦,٣٠٩	١٠٢,٩٦٩
٦٩,٦١٠	٢٦,٨٠٥	-	-	٩٦,٤٦٥
١٤,٨٣٠	-	-	-	-
٢٥,٠٣٦	-	-	-	-
١٨,٥٧٠	٣,١٢٠	-	-	-
٣٢,٠٩٨	٢٤,١٥٠	٤,٦٩٨	٨٢١	٦١,٧٦٧
٢,١١٢	١٥٧	-	-	٢,٢٦٩
٢٥٤,٤٩٧	٥٨,١٨٤	٥,٢١٥	٧,١٣٠	٣٢٥,٠٢٦

فيما يلي تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة الخاضعة لمخاطر الإئتمان، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحفظ بها أو التعزيزات الإئتمانية الأخرى:

المجموع		آخرى	حكومى	إثنانى	بنوك ومؤسسات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألفية أخرى
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢,٤٦٧	٥٩	-	-	-	٨٢,٤٠٨
٧٨,٦٢٥	-	-	-	-	٧٨,٦٢٥
١١,٣٨٩	-	٩٤٣	٣,٧٨١	٩٢٦	٥,٧٣٩
١٩,٦٧٩	١٩,٦٧٩	-	-	-	-
٦١,٣٥٥	٣٠,٩٥٢	-	-	٥٩١	٢٩,٨٠٧
٢,٣٠٧	-	-	-	-	٢,٣٠٧
٢٥٥,٨١٧	٥٠,٦٩٠	٩٤٣	٣,٧٨١	١,٥١٧	١٩٨,٨٨٦
١٠٢,٩٦٩	٣	-	-	-	١٠٢,٩٦٦
٩٦,٤٦٥	-	-	-	-	٩٦,٤٦٥
١٤,٨٣٠	٢,٠٧٩	٩٣٣	١,٩٠٧	٤,١٥٢	٥,٧٦٩
٢٥,٠٣٦	-	٢٥,٠٣٦	-	-	-
٢١,٦٩٠	١٩,١٥٣	-	-	-	٢,٥٣٧
٦١,٧٦٧	٣٠,٤٨٢	٣٢٨	٢٧	١,٩٩٧	٢٨,٩٣٣
٢,٢٦٩	-	-	-	-	٢,٢٦٩
٣٢٥,٠٢٦	٥١,٧٠٧	٢٦,٢٩٧	١,٩٣٤	٦,١٤٩	٢٣٨,٩٣٩

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الإنتمان (تتمة)

(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 المحافظ بها لغرض المتاجرة. كما تحصل المجموعة على ضمانات 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 متحصلات البيع في خصم أو سداد المطالبة المعلقة. وبصفة عامة، لا تشغل المجموعة العقارات المستردة للاستخدام التجاري.

(٤) التعرض لمخاطر الإنتمان لكل تصنيف

تصنيف	تصنيف غير مصنفة*	تصنيف غير مصنفة*	تصنيف	تصنيف
ألف ألف ألف ألف ألف	دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي	دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي	ألف ألف ألف ألف ألف	دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي
٢٠٢٣ ديسمبر ٣١				
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب				
إيداعات لدى البنوك				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
قرופض وذمم مدينة				
موجودات أخرى				
خطابات ضمان				
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١				
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب				
إيداعات لدى البنوك				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
قرופض وذمم مدينة				
موجودات أخرى				
خطابات ضمان				
٢٠٢١ ديسمبر ٣١				
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب				
إيداعات لدى البنوك				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
قرופض وذمم مدينة				
موجودات أخرى				
خطابات ضمان				

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

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

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

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

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

ج) مخاطر الإنتمان (تمة)

(٥) قروض معاد هيكلتها

كلما أمكن ذلك، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. وقد يترتب ذلك على تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على قرض بشروط جديدة. وبمجرد أن يتم إعادة التفاؤض بشأن شروطه، لا يعد القرض قد فات موعد إستحقاقه. لم تقم المجموعة بإعادة هيكلة أي قروض خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

(٦) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

ودائع	قرض
ونمم مدينة	ونمم مدينة
العملاء	
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٢٠٢٣ ديسمبر

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في قائمة الموحدة لمركز المالي

صافي المبلغ المعروض في قائمة الموحدة لمركز المالي

٢٠٢٢ ديسمبر

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في قائمة الموحدة لمركز المالي

صافي المبلغ المعروض في قائمة الموحدة لمركز المالي

لدى المجموعة مبالغ مستحقة القبض والدفع تستحق عليها فائدة من وإلى الأطراف ذات العلاقة بمبلغ وقدره لا شيء مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: 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 في هذه القوائم المالية الموحدة.

د) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تتدرج مخاطر السوق التي تخضع لمخصصات رأس المال عادةً من التغير في القيمة نتيجة لعوامل السوق في حالات التعرض للمخاطر التالية:

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

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

٢٨ إدارة المخاطر (تنمية)

د) مخاطر السوق (تنمية)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تنمية)

أ) الانتقال إلى مؤشر أيبور

تدبر المجموعة عملية الانتقال إلى مؤشر أيبور الخاص بها من خلال لجان المجموعة الداخلية ذات الصلة وال媿ورين الخارجيين. تتضمن أهداف اللجان تقييم مدى القروض المقدمة والتزامات القروض والمنتجات النقدية والسداد والمشتقات المالية إلى إصلاح أيبور، ويتضمن ذلك ما إذا كانت هذه العقود بحاجة إلى تعديل ، وكيفية إدارة التواصل مع الأطراف الأخرى. ترسل الملاحظات ذات الصلة المتعلقة بهذه المسألة إلى اللجنة التنفيذية ووحدات الأعمال الأخرى حسب الحاجة. تدعم اللجان مثل لجنة الموجدات والمطلوبات ولجنة المخاطر والإلتزام الرفابي بالإضافة إلى المكاتب الأمامية والمكاتب الوسطى إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعمل عن كثب في تحديد جميع المخاطر التشغيلية الناتجة عن إصلاح أيبور.

ومن أهم المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة نتيجة لإصلاح أيبور هي المخاطر التشغيلية والمالية. فعلى سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن عقود القروض من خلال التفاوض الثنائي مع العملاء وتجميد الشروط التعاقدية وتحديث النظم الداخلية التي تستخدم منحنيات إصلاح أيبور وتعديل الرقابة التشغيلية والسياسات والإجراءات ذات الصلة بإصلاح. 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.

بحلول نهاية سنة ٢٠٢٣، أكملت المجموعة بنجاح تحويل أغلبية تعرضاتها لأيبور إلى الأسعار المرجعية البديلة. وبالإضافة، قبل إيقاف بعض أسعار لأيبور الاصطناعية، كان البنك قد أكمل تحويل جميع التعرضات المتأثرة. إن البنك واثق من أن لديه القدرة التشغيلية على معالجة عمليات الانتقال إلى الأسعار المرجعية البديلة لمؤشرات أسعار الفائدة التي ستتوقف عن التوفير خلال أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 خاضعاً لإصلاح أيبور، حتى لو تضمن بنداً 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 المعينين.

ب) حساسية سعر الفائدة

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

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
حساسية صافي	الزيادة	حساسية صافي	الزيادة	
دخل الفوائد	في	دخل الفوائد	في	
الف	نقط	الف	نقط	
دولار أمريكي	الأساس	دولار أمريكي	الأساس	
١١	٢٥+	(٣٣٨)	٢٥+	دينار كويتي
٢٤	٢٥+	(٣١)	٢٥+	دولار أمريكي
-	٢٥+	٢	٢٥+	يورو
٤	٢٥+	٤	٢٥+	جنيه إسترليني
٦٠	٢٥+	٣٧	٢٥+	أخرى

٢٨ إدارة المخاطر (تنمية)

د) مخاطر السوق (تنمية)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تنمية)

ب) حساسية سعر الفائدة (تنمية)

سيكون لانخفاض 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 ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

(٢) مخاطر العملة

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

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
التأثير على الربح قبل الضرائب حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضرائب حقوق الملكية	التأثير في سعر العملة	التأثير على الربح قبل الضرائب حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضرائب حقوق الملكية	التأثير في سعر العملة
٨٧٩ (٨٧٩)	(٦,١٤٦) ٦,١٤٦	٢+ ٢-	٨٦٨ (٨٦٨)	(٦,٠٧٦) ٦,٠٧٦	٢+ ٢-
٥٦٨ (٥٦٨)	(٥) ٥	٢+ ٢-	٥٩٢ (٥٩٢)	(٥١٨) ٥١٨	٢+ ٢-
- -	٣ (٣)	٢+ ٢-	- -	٣٤ (٣٤)	٢+ ٢-

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

د) مخاطر السوق (تمة)

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الإستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتوزيع الصناعي.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

التوزيع الجغرافي

المجموع	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الآلاف	الآلاف	الآلاف	الآلاف	الآلاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٥٢,٠٥٠	٣٠	١٤,٤٥٢	-	٣٧,٥٦٨
٦٤,٨٣٥	-	٣,١٧٢	١٣,٩٠٠	٤٧,٧٦٣
١١٦,٨٨٥	٣٠	١٧,٦٢٤	١٣,٩٠٠	٨٥,٣٣١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٣٠,١٢٥	-	١٢,٣١٤	٣٢,١٨٠	٨٥,٦٣١
٩٣	-	-	-	٩٣
١٣٠,٢١٨	-	١٢,٣١٤	٣٢,١٨٠	٨٥,٧٢٤
٢٤٧,١٠٣	٣٠	٢٩,٩٣٨	٤٦,٠٨٠	١٧١,٠٥٥
المجموع				
المجموع	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الآلاف	الآلاف	الآلاف	الآلاف	الآلاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,١٢٩	٣١	٢,٠٢٧	-	٦,٠٧١
٦٥,١٠٥	-	١٠,١٧٦	٥,٦٨٧	٤٩,٢٤٢
٧٣,٢٣٤	٣١	١٢,٢٠٣	٥,٦٨٧	٥٥,٣١٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٠٣,٩٨١	-	١٤,٣٨٦	٢٨,٧٩٦	٦٠,٧٩٩
٤٠	-	-	-	٤٠
١٠٤,٠٢١	-	١٤,٣٨٦	٢٨,٧٩٦	٦٠,٨٣٩
١٧٧,٢٥٥	٣١	٢٦,٥٨٩	٣٤,٤٨٣	١١٦,١٥٢
المجموع				

في تاريخ إعداد التقرير المالي، بلغ التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ٥٤,٧٤٨ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣٦,٩٣٢ ألف دولار أمريكي). إن الارتفاع / الانخفاض بنسبة ١٠٪ في مؤشرات السوق للأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا سيكون له تأثير بما يقارب ٥,٤٧٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣,٦٩٣ 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.

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة

١) **تحليل المطلوبات المالية حسب تواریخ الإستحقاق التعاقدية المتبقية**
يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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 العميل من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ ممكن مطالبة المجموعة بالسداد فيه ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة بناءً على تاريخ الإحتفاظ بالوديعة.

المجموع	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٣ أشهر	عند الطلب	٢٠٢٣ ديسمبر في	المطلوبات المالية
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٤,٥٧٢	-	-	١٢٠,٤٤١	٤,١٣١		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥,٩٣٢	-	٤١٤	٧,٦١٥	٧,٩٠٣		ودائع العملاء
٢٥٠,٠٩٩	٢٣٧,٥٤٧	١٢,٥٥٢	-	-		قرصون لأجل
٨٩,٦٨٥	٨٩,٦٨٥	-	-	-		مطلوبات أخرى
٤٧٨,٢٨٨	٣٢٧,٢٣٢	١٢,٩٦٦	١٢٨,٠٥٦	١٠,٠٣٤		اجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصومة

المشتقات المالية	صافي التدفقات النقدية على مقاييس أسعار الفائدة	إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية	بنود غير مرددة بقائمة المركز المالي	إعتمادات مستندية	إرتباطات متعلقة بالإستثمارات	المجموع
١,٢٧٧	٨٠٣	٢٤١	٢٣٣	-		
١٣٢	-	١٣٢	-	-		
٤٨٥,٧٢٢	٣٣١,٧٥٣	١٣,٣٣٩	١٢٨,٢٨٩	١٢,٣٤١		

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

٢٨ إدارة المخاطر (نهاية)

هـ مخاطر السيولة (نهاية)

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

٢٠٢٢ ديسمبر في ٣١

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 الطلب ألف دولار أمريكي
١٤٠,٦٢١	-	٥٦,٣٧٣	٨٢,١٠١	٢,١٤٧
٢٠,٧٨٦	-	-	٧,٤١٤	١٣,٣٧٢
٦٧,٢٣٢	٦٧,٢٣٢	-	-	-
١٣٤,٩٢٣	-	١٣٤,٩٢٣	-	-
٨٠,٦٣١	-	٢٢,٥٣٣	٣٣,٩٧٨	٢٤,١٢٠
٤٤٤,١٩٣	٦٧,٢٣٢	٢١٣,٨٢٩	١٢٣,٤٩٣	٣٩,٦٣٩

إجمالي المطلوبات المالية غير المشترقة وغير المخصومة

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

قرصون لأجل

سندات طويلة الأجل

مطلوبات أخرى

٢٥ ٨٥٤	١٨ -	٤ ٧٥٨	٣ ٩٦	-
٤٤٨,١٦٦	٦٨,٠٧٥	٢١٤,٥٩١	١٢٣,٥٩٢	٤١,٩٠٨

المشتقات المالية

صافي التدفقات النقدية على مقاييس أسعار الفائدة

إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية

بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي

إعتمادات مستندية

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض

المجموع

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

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

٥) مخاطر السيولة (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 سيولتها ومدى حساسية أسعار الفائدة. تهدف العملية بأكملها إلى ضمان توفير سيولة كافية لتمويل أنشطة الأعمال التجارية والوفاء بالالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. وتم تطوير قاعدة تمويلية متنوعة تشمل على الودائع التي يتم الحصول عليها من سوق المعاملات فيما بين البنوك "الانتربنك" والودائع المستلمة من العملاء والأموال المتوسطة الأجل التي يتم الحصول عليها من خلال السلع المترادفة من معاملات المراقبات. هذا بالإضافة إلى قوة قاعدة رأس المال ونوعية الموجودات، للتأكد من أن الأموال متوفرة بأسعار تنافسية.

٢) تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة

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

المجموع		لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	ألف	ألف	ألف	ألف
دو拉ٌ أمريكيٌ	دو拉ٌ أمريكيٌ	دو拉ٌ أمريكيٌ	دو拉ٌ أمريكيٌ	دو拉ٌ أمريكيٌ	دو拉ٌ أمريكيٌ
٨٢,٤٦٧	٣١٨	٨٢,١٤٩	-	٧٨,٦٢٥	٧٨,٦٢٥
١٢٨,٢٧٤	-	١٢٨,٢٧٤	-	١٣٠,٢١٨	١٣٠,٢١٨
١٩,٦٧٩	٥,٣٩٨	١٤,٢٨١	-	٧٠,٥١٥	٧٠,٥١٥
٦٠,٣٨٦	-	-	٦٠,٣٨٦	١٢٧,٣٨٨	١٢٧,٣٨٨
١٥,٦٧٩	-	-	١٥,٦٧٩	٦٢,١٥١	٦٢,١٥١
٧٧٥,٣٨٢	٥,٧١٦	٣٧٣,٨٤٤	٣٩٥,٨٢٢		مجموع الموجودات
١٢١,٥١٠	-	١٢١,٥١٠	-	١٥,٩١٥	١٥,٩١٥
٢٠٣,٦٢٢	١٩١,٤٢٠	١٢,٢٠٢	-	٨٩,٧٥٩	٨٩,٧٥٩
٤٣٠,٨٠٦	١٩١,٤٢٠	٢٣٩,٣٨٦	-	٣٤٤,٥٧٦	٣٤٤,٥٧٦
(١٨٥,٧٠٤)		١٣٤,٤٥٨	٣٩٥,٨٢٢		مجموع المطلوبات صافي

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

٢) تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة (تتمة)

المجموع	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٢,٩٦٩	٣١٨	١٠٢,٦٥١	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٦,٤٦٥	-	٩٦,٤٦٥	-	إيداعات لدى البنوك
٨٨,٠٦٤	-	١٤,٨٣٠	٧٣,٢٣٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٤,٠٢١	-	-	١٠٤,٠٢١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٠٣٦	-	٢٥,٠٣٦	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢١,٦٩٠	٤,٦٨٣	١٧,٠٠٧	-	قرופض وذمم مدينة
٧٥,٩٨٥	-	٧٥,٩٨٥	-	موجودات أخرى
٨٧,٠٥٠	-	-	٨٧,٠٥٠	استثمارات في شركات زميلة
٩٩,٩٦٢	-	-	٩٩,٩٦٢	استثمارات عقارية
١٥,٨٤٦	-	-	١٥,٨٤٦	ممتلكات ومعدات
٦٣,٥٥٦	-	-	٦٣,٥٥٦	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,٣٠٦	-	٢,٣٠٦	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٧٨٢,٩٥٠	٥,٠٠١	٣٣٤,٢٨٠	٤٤٣,٦٦٩	مجموع الموجودات
١٣٨,٨٧٨	-	١٣٨,٨٧٨	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠,٧٧٢	-	٢٠,٧٧٢	-	ودائع العملاء
٦١,٣٢٤	٦١,٣٢٤	-	-	قرופض لأجل
١٣٠,٥٩٥	-	١٣٠,٥٩٥	-	سندات طويلة الأجل
١٠٩,٨٠٤	-	١٠٩,٨٠٤	-	مطلوبات أخرى
٤٦١,٣٧٣	٦١,٣٢٤	٤٠٠,٠٤٩	-	مجموع المطلوبات
٣٢١,٥٧٧	(٥٦,٣٢٣)	(٦٥,٧٦٩)	٤٤٣,٦٦٩	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 وتقييم إجراءات الصالحيات والتسويات وتدريب الموظفين وتقييم العمليات بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٢٩ 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 للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للمجموعة.
الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,٠٥٠	٢٦,٤٤٩	-	٢٥,٦٠١	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٣٨٩	٣٢٦	-	١١,٠٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٤,٨٣٥	١٩,٤٣٠	٤١,٤١٤	٣,٩٩١	أسهم حقوق الملكية
١٣٠,١٢٥	١٢٨,٣١٦	-	١,٨٠٩	سندات دين مسيرة
٩٣	٩٣	-	-	محافظ مدارة
١٢٧,٣٨٨	١٢٧,٣٨٨	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٣٦٧	-	٢١,٣٦٧	-	أسهم حقوق الملكية
٢,١٨٧	-	٢,١٨٧	-	محافظ مدارة
٤٠٩,٤٣٤	٣٠٢,٠٠٢	٦٤,٩٦٨	٤٢,٤٦٤	استثمارات عقارية
٤٠٩,٤٣٤	٣٠٢,٠٠٢	٦٤,٩٦٨	٤٢,٤٦٤	المشتقات المالية
٢٠,٩١٧	-	٢٠,٩١٧	-	مكاييسات أسعار الفائدة
٢,٣٠٩	-	٢,٣٠٩	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٣,٢٢٦	-	٢٣,٢٢٦	-	
٢٣,٢٢٦	-	٢٣,٢٢٦	-	

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 عقارية
٢٩,٥٠٧	-	٢٩,٥٠٧	-	المشتقات المالية
٣,٢٧٢	-	٣,٢٧٢	-	مكاييسات أسعار الفائدة
٣٢١,٥٥٤	٢١٩,٠٤٣	٧٢,٨٤٦	٢٩,٦٦٥	عقود صرف أجنبي آجلة
٣٢١,٥٥٤	٢١٩,٠٤٣	٧٢,٨٤٦	٢٩,٦٦٥	
٢٩,٠٦٣	-	٢٩,٠٦٣	-	
٤,١٩١	-	٤,١٩١	-	
٣٣,٢٥٤	-	٣٣,٢٥٤	-	
٣٣,٢٥٤	-	٣٣,٢٥٤	-	

٢٩ قياس القيمة العادلة (تنمية)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٣:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مكبّب مثبت في قائمة	مكبّب مسجل في القائمة	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية	كما في ١ يناير ٢٠٢٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٦,٢٠٥	-	٤٧٧	٢٣,٨٤٣	٢,١٢٩	أسهم حقوق الملكية
٣٢٦	-	-	-	٣٢٦	سندات دين
١٩,٤٣٠	-	٨٣٦	١,١٥٢	١٧,٤٤٢	محافظ مداراة
٤٦,٢٠٥		١,٣١٣	٢٤,٩٩٥	١٩,٨٩٧	
تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٢:					
١٢٨,٣١٦	١,٩٤٠	-	٢٧,٢٣٢	٩٩,١٤٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣	-	-	٥٣	٤٠	أسهم حقوق الملكية
١٢٨,٤٠٩	١,٩٤٠	-	٢٧,٢٨٥	٩٩,١٨٤	محافظ مداراة
١٢٧,٣٨٨	-	٦٩٧	٢٦,٧٢٩	٩٩,٩٦٢	استثمارات عقارية
١٢٧,٣٨٨		٦٩٧	٢٦,٧٢٩	٩٩,٩٦٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خسارة مثبتة في قائمة	خسارة (مكبّب) مسجل في القائمة	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 مداراة
١٩,٨٩٧	-	٩٨٤	(٥,٣٣٤)	٢٤,٢٤٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٨٩٧		٩٨٤	(٥,٣٣٤)	٢٤,٢٤٧	
تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة لسنة ٢٠٢١:					
٩٩,١٤٤	(٤,٠٦٩)	-	٣,٤٦٠	٩٩,٧٥٣	أسهم حقوق الملكية
٤٠	-	-	(٢)	٤٢	محافظ مداراة
٩٩,١٨٤	(٤,٠٦٩)	-	٣,٤٥٨	٩٩,٧٩٥	استثمارات عقارية
٩٩,٩٦٢	-	(٦٠٢)	-	١٠٠,٥٦٤	

٣٠ كفاية رأس المال

تتمتع المجموعة بقاعدة رأسمالية مداربة بفعالية لتعطية المخاطر الكامنة في أعمالها التجارية. يتم مراقبة رأس المال لدى المجموعة باستخدام القياسات الأخرى وقواعد ونسب موضوعة من قبل لجنة بازل لمراقبة المصارف (إرشادات ونسبة 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 تحفظ المجموعة بتصنيفات إنتمانية قوية ونسبة رأسمالية عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمالية. لم تحدث أي تغييرات في أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال عن السنوات السابقة.

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

٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
١٥٣,٣٩٣	١٢٩,٦٢٢
٣٥,٨٣٩	٣٥,٥٣٣
١٩,١١٩	١٧,٣٥٠
<hr/> ٢٠٨,٣٥١	<hr/> ١٨٢,٥٠٥

قاعدة رأس المال:

- رأس مال الأسهم العادية فئة ١
- رأس المال الإضافي فئة ١
- رأس المال فئة 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 $(A \div B \times 100)$

الحد الأدنى المطلوب

٩٨٢,٣٦٠	٩١١,١٠١
٥,٨١٣	١٣
١٢٧,١٠٠	١٢٨,٨٦٣
<hr/> ١,١١٥,٢٧٣	<hr/> ١,٠٣٩,٩٧٧
<hr/> ٪ ١٨,٦٨	<hr/> ٪ ١٧,٥٥
<hr/> ٪ ١٢,٥	<hr/> ٪ ١٢,٥

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.

٣١ دمج الأعمال

الاستحواذ على شركة منافع القابضة ("منافع") وشركة نورث ستار ٨٨ ذ.م.م.

خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذ البنك على حصة ملكية بنسبة ١٩,٧٪ من رأس مال شركة منافع (شركة زميلة سابقاً)، وهي شركة مساهمة مقلة تأسست في دولة الكويت، من شركة الفتوح القابضة ش.م.ك. (مقلة) (طرف ذي علاقة)، مقابل تسوية صافي مبلغ مستحق بقيمة ٤٤,٤٠ ألف دولار أمريكي (مستحق القبض بقيمة ٣,٨٦٨ ألف دولار أمريكي مخصوصاً منه مبلغ مستحق الدفع بقيمة ١,٤٢٤ ألف دولار أمريكي). كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ٣٤,١٪ في منافع وقد فرضت المجموعة سيطرتها على منافع بناءً على هذا الاستحواذ الإضافي من خلال ملكية مشتركة تزيد عن ٥٠٪ وتمثل الأغلبية في مجلس إدارة منافع.

تمتلك منافع حصة ملكية بنسبة ٤٧٪ في شركة نورث ستار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في مملكة البحرين. كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ٣٠٪ في نورث ستار وقد فرضت المجموعة سيطرتها على نورث ستار من خلال حصة مشتركة بنسبة ٥٠٪ والقدرة على السيطرة على نورث ستار كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٠. ولقد كانت أحدى أسباب هذه السيطرة هو الاستحواذ على حصة إضافية في شركة منافع على النحو الموضح أعلاه.

وبناءً عليه، تم توحيد كل من منافع ونورث ستار في هذه القوائم المالية الموحدة. قامت المجموعة باحتساب عملية الاستحواذ هذه باستخدام طريقة القيم العادلة المؤقتة للموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة كما هو بتاريخ الاستحواذ. سيتم تعديل القيمة المؤقتة خلال اثنى عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ. يلخص الجدول التالي المبالغ المثبتة (القيم العادلة المؤقتة) للموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ:

المجموع	نورث ستار	منافع	الموجودات
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٤٤	-	٢,٦٤٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١,٣٣٤	-	١,٣٣٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,١٢٢	٢٤,٨٩٠	٢٣٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦,٧٢٩	٢٦,٧٢٩	-	استثمارات عقارية
٨٦٨	-	٨٦٨	موجودات أخرى
٥٦,٦٩٧	٥١,٦١٩	٥,٠٧٨	
			المطلوبات
(٢١٧)	(١٤٢)	(٧٥)	المطلوبات الأخرى
(٢١٧)	(١٤٢)	(٧٥)	
٥٦,٤٨٠			مجموع صافي الموجودات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة
(٢٥,٣١٦)			حقوق غير مسيطرة
٣١,١٦٤			مجموع صافي الموجودات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة من العائد إلى مساهمي الشركة الأم
			مقابل الشراء:
(٢٥,٤٥٥)			القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ بها مسبقاً في شركة منافع ونورث ستار
(٢,٤٤٤)			المقابل غير النقدي المحول (تسوية مخصوصاً منه المبالغ المستحقة القبض - راجع أعلاه)
-			المقابل النقدي المحول
٣,٢٦٥			مكسب من شراء صفة
			صافي النقد المكتسب لدى شركة تابعة
٢,٦٤٤			مقابل الشراء المحول
-			صافي التدفقات النقدية
٢,٦٤٤			

٣٢ النسب التنظيمية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة تغطية السيولة
%٢٠٢	%٢٧٣	بشكل منفرد
%٦٣٢	%٥٣٧	موحدة

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. يبلغ الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٤٩,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٤,١٪).

يتكون نسبة ٧٠٪ (٢٠٢٢: ٧٤٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس مال المجموعة مع نسبة ٣٪ (٢٠٢٢: ١١٪) ودائع أقل ثباتاً وبنسبة ١٪ (٢٠٢٢: ١٪) تشمل على التمويل المضمون وغير المضمون.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٦٪ (٢٠٢٢: ٨٥٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ١١٪ (١٢٪ ٢٠٢٢) لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٢٪ (٤٪ ٢٠٢٢) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

٢٠٢٣

القيم غير المرجحة

أكبر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة المرجحة	أكبر من سنة واحدة واحدة المرجحة	أقل من ٦ أشهر محدد	أقل من ٦ أشهر غير محدد	مجموع القيم	تاریخ استحقاق غير محدد	رأس المال ودائع ثابتة ودائع أقل ثباتاً التمويل المضمون وغير المضمون ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية مطلوبات أخرى	التمويل المستقر المتاح
٤٧٩,٧٦٤	٢٢١,٣٤٣	-	-	٤٧٩,٧٦٤	٢٥٨,٤٤١		
٦١١	-	-	٦٤٣				
١٩,٧٧٣	١٩,٧٧٣	-	-	١٩,٧٧٣			
٤,١١٦	-	-	٨,٢٣٢				
٨٠,٠٣٤	٨٠,٠٣٤	-	٤١,٨٥٣	٨٠,٠٣٤			
٩٦,٨٣٧	٩٦,٨٣٧	-	-	٩٦,٨٣٧			
٦٨١,١٣٥	٤١٧,٩٦٧	-	٥٠,٧٢٨	٦٨١,١٣٥	٢٥٨,٤٤١	مجموع التمويل المستقر المتاح	التمويل المستقر المطلوب
١٣,٩٨٧	-	-	-	١٣,٩٨٧	٢٧,٩٧٥	الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢	التمويل المستقر المطلوب
٩,٨٣٩	-	١٩,٦٧٩	-	٩,٨٣٩	-	سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي هي غير متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في السداد	الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢
١٢,٣٧٠	-	-	٨٢,٤٦٧	١٢,٣٧٠	-	القروض	التمويل المستقر المطلوب
٤٠,٩٠٢	٣,١٧٩	-	٧٥,٤٤٦	٤٠,٩٠٢	-	ودائع محفظة بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	التمويل المستقر المطلوب
٣٧٧,٤٠٢	-	-	-	٣٧٧,٤٠٢	-	جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي وموارد التأمين والأوراق المالية المتداولة في السداد تعرضاً غير مدرجة في الميزانية	الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢
١١٥	-	-	-	١١٥	-	الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	التمويل المستقر المطلوب
٤٥٤,٦١٥	٣,١٧٩	١٩,٦٧٩	١٥٧,٩١٣	٤٥٤,٦١٥	٤٠٧,٦٨٤	مجموع التمويل المستقر المطلوب	نسبة صافي التمويل المستقر
%١٤٩,٨				%١٤٩,٨			

٣٢ النسب التنظيمية (تتمة)

٢٠٢٢						٢٠٢٢
القيمة غير المرجحة						أكبر من ٦
مجموع القيمة	أقل من سنة	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة واحدة	أقل من سنة واحدة واحدة	التمويل المستقر المتاح
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٩,٠٥٥	٩٢,٦٧٧	-	-	-	٢٨٦,٣٧٨	رأس المال
٨٦٠	-	-	-	٩٠٥	-	ودائع ثابتة
٥٧,٧٣٥	-	-	-	٦٤,١٥٠	-	ودائع أقل ثباتاً
٦,٨٤١	-	-	-	١٣,٦٨٣	-	التمويل المضمون وغير المضمون
٦٥,٢٩٨	-	١٣٠,٥٩٥	١٠٩,٤٧٨	-	-	ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية
٥٠٩,٧٨٩	٩٢,٦٧٧	١٣٠,٥٩٥	١٨٨,٢١٦	٢٨٦,٣٧٨	٢٨٦,٣٧٨	مجموع التمويل المستقر المتاح
=====						التمويل المستقر المطلوب
						سندات الأصول السائلة غير عالية
						الجودة غير المرهونة التي هي
						غير متغيرة في السداد والأسهم
						المتداولة في البورصة في
						الحالات التي لا تكون فيها الجهة
						المصدرة غير متغيرة في السداد
						القرصون
						ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات
						مالية أخرى لأغراض تشغيلية
						جميع الموجودات الأخرى بما في
						ذلك الموجودات الثابتة والبنود
						المخصومة من رأس المال
						التنظيمي وموارد 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
١١٣	-	-	-	-	٢,٢٦٩	
٤١٠,٨٧٣	-	٢١,٦٩٠	١٧٠,٠٣٥	٣٥٣,٢٠٦	٣٥٠,٩٣٧	
%١٢٤,١	=====	=====	=====	=====	=====	