

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يُيسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية الموحدة المدققة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("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 المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والاستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

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 المبقاة إلى الاحتياطات القانونية والعامة.

مكافحة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

كجزء من التزام المجموعة بالشفافية والإفصاحات العادلة، فيما يلي أذناه المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذية لتلك السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بذل المصروفات	
	المجلس	مكافأة رئيس وأعضاء	جلسات المجلس واللجان	مجموع بدلات حضور	أخرى*	المجموع	المجلس	مكافأة رئيس وأعضاء				خطب تحفيزية
أ- الأعضاء المستقنين:												
-	-	٦,٢٨٣	-	-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٣
-	-	٦,٢٨٣	-	-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٣
-	-	٦,٢٨٣	-	-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٣
ب- الأعضاء غير القاطنين: لا يوجد												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ج- الأعضاء القاطنين:												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٨,٨٤٩	-	-	١٨,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٤٩
مجموع												
ملاحظة: يتم ذكر مجموع البذل بالسنين في جردتي												
ملاحظات أخرى:												
وتشمل المزايا الجنية - مبلغ معين - مكافأة الأصول الثابتة والإدارية والمشتراكية (إن وجدوا)												
وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (بمدخل القيمة) (إن وجدوا)												

مكافأة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تتمة)

مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المنفوعة	مجموع المكافآت المنفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نفعية / عينية للعام 2023	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	٨٨٩,٩٧١	٣,٤٨٠	٨٢,٩٥٠	٩٧٦,٤٠١

ملاحظة: يتعين ذكر جميع المبالغ بالدينار البحريني

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

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

ملاحظات:

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

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

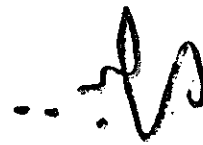
مدققوا الحسابات

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

تم توقيعها نيابة 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. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والقوائم 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 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

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

د. أحمد م. م. م.

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤
٢٨ فبراير ٢٠٢٤
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٠٢,٩٦٩	٨٢,٤٦٧	٥	الموجودات
٩٦,٤٦٥	٧٨,٦٢٥	٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٨٨,٠٦٤	١٢٨,٢٧٤	٦	إيداعات لدى البنوك
١٠٤,٠٢١	١٣٠,٢١٨	٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٠٣٦	-	٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٦٩٠	١٩,٦٧٩	٧	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧٥,٩٨٥	٧٠,٥١٥	٨	قروض وذمم مدينة
٨٧,٠٥٠	٦٠,٣٨٦	٩	موجودات أخرى
٩٩,٩٦٢	١٢٧,٣٨٨	١٠	إستثمارات في شركات زميلة
١٥,٨٤٦	١٥,٦٧٩	١١	إستثمارات عقارية
٦٣,٥٥٦	٦٢,١٥١	١٢	ممتلكات ومعدات
٢,٣٠٦	-	١٣	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
			موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٧٨٢,٩٥٠	٧٧٥,٣٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣٨,٨٧٨	١٢١,٥١٠		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠,٧٧٢	١٥,٩١٥		ودائع العملاء
٦١,٣٢٤	٢٠,٣,٦٢٢	١٤	قروض لأجل
١٣٠,٥٩٥	-	١٥	سندات طويلة الأجل
١٠٩,٨٠٤	٨٩,٧٥٩	١٦	مطلوبات أخرى
٤٦١,٣٧٣	٤٣٠,٨٠٦		مجموع المطلوبات
			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 مبقاة / (عجز متراكم)
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

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

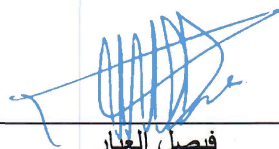
مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

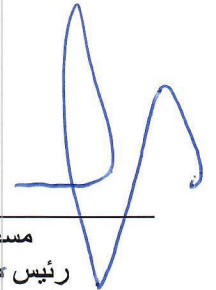
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩,٣٩٩	٩,٥٦٢	٢٠	دخل الفوائد
١٠,٠٨٢	١٣,٩٨٧	٢١	دخل الإستثمار - صافي
١٩,٤٨١	٢٣,٥٤٩		
٦٩,٤٨٩	٤٩,٨٣٣	٢٢	رسوم وعمولات - صافي
(١,٤٠٩)	١,٨٨٧		مكسب (خسارة) تحويل عملات أجنبية - صافي
٤,٩٥٥	(١٠,٣٩٠)	٢٣ و ٩	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٩٢,٥١٦	٦٤,٨٧٩		مجموع الدخل
(١٧,٢٢٣)	(٢١,٤٨٢)	٢٤	مصرفات الفوائد
٧٥,٢٩٣	٤٣,٣٩٧		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر الانتمائية المتوقعة
(٤٢,٠٩٥)	(٣٣,٩٦٩)		رواتب ومزايا
(١٩,٠٨٦)	(١٨,٩٤٩)		مصرفات عامة وإدارية
١٤,١١٢	(٩,٥٢١)		(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل الخسائر الانتمائية المتوقعة
(١,٠٨٩)	٧٢١		استرجاع مخصصات (مخصصات) للخسائر الانتمائية المتوقعة
١٣,٠٢٣	(٨,٨٠٠)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(١,٠٦٥)	(١٢٢)		مصرف ضريبي
١١,٩٥٨	(٨,٩٢٢)		صافي (الخسارة) الربح للسنة
٦,٨٠٦	٥٩٥		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٥,١٥٢	(٩,٥١٧)		صافي (الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم



حسين لالاني
الرئيس التنفيذي



فيصل الغيلار
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
١,٦٨٤	١,٤٣٤	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٥٨٧	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة
١,٦٨٤	٥,٠٢١	
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٤٤٣	٦	١٨ صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية
(١,٦٩٣)	(١,٠٨٧)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١,٥٧٥	٨,٥٧٨	٩ صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة
٣٢٥	٧,٤٩٧	
٢,٠٠٩	١٢,٥١٨	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٣,٩٦٧	٣,٥٩٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى:
٧,٩٦٠	٢,١٦٩	- مساهمي الشركة الأم
٦,٠٠٧	١,٤٢٧	- حقوق غير مسيطرة
١٣,٩٦٧	٣,٥٩٦	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
١٣,٠٢٣	(٨,٨٠٠)			
٢,٦٨٥	٢,٧٩٨			
(٤,٩٥٥)	١٠,٣٩٠	٢٣ و ٩		
١,٠٨٩	(٧٢١)			
-	(٣,٢٦٥)	٣١		
(١,٢٩٣)	(٢,٢٣٨)	٢١		
(٢,٢٣٦)	١٠٤	٢١		
(٥٦٠)	(١,٠١٤)	٢١ و ١٠		
(٩,٣٩٩)	(٩,٥٦٢)	٢٠		
١٧,٢٢٣	٢١,٤٨٢	٢٤		
١٥,٥٧٧	٩,١٧٤			
(١٠,٦١٠)	(٣,١٩٠)			
٨,٦٧٠	(٣٤,٤٣٦)			
٥,٦٤٦	(٧٥)			
١٣٦	٢٥,٠٣٦			
١١,٩٠٦	٣,٠٥٣			
٦,٢٥٧	(١,١٥٩)			
(١٠,٧٢٣)	(١٧,٣٦٨)			
(٤٩,٤٠٥)	(٤,٨٥٧)			
(٤,٩٧٨)	(١٣,٤٧٤)			
٩,٨٣٣	٦,٠٢٩			
(١٦,٠٢٩)	(١٩,٦٧٨)			
(٢٠٠)	(٢٠٠)			
(٢٦٠)	(٢٤٥)			
(٣٤,١٨٠)	(٥١,٣٩٠)			
-	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)	(٨,٢٥٧)			
(٦,١٧٧)	(٤١,٥٣٢)			
١٩١,٠٨٣	١٨٤,٩٠٦			
١٨٤,٩٠٦	١٤٣,٣٧٤	٥		

الأنشطة التشغيلية

(الخسارة) الربح قبل الضريبة

تعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك وإطفاء

حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

(استرجاع مخصصات) مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة

مكسب من شراء صفقة

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

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وضم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

تبرعات مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

نقد مكتسب نتيجة لعملية دمج الأعمال

إستثمار في شركات زميلة - صافي

اقتناء موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

متحصلات من استبعاد موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

عقارات ومعدات - صافي

شراء برمجيات

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

الحصول على قروض جديدة

سداد سندات

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات 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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويلات	أرباح مبقاة / عجز	المجموع	رأس المال الإضافي	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣٣,٧٦٥	(٧,٥٨٦)	(٥,٣٧٩)	(١,٤٢٥)	١٩٥,٢٢٨	٣٣,٠٠٠	٩٣,٣٤٩	٣٢١,٥٧٧
-	-	-	-	-	-	(٩,٥١٧)	(٩,٥١٧)	-	٥٩٥	(٨,٩٢٢)
-	-	-	-	١٢,٧٧٣	(١,٠٨٧)	-	١١,٦٨٦	-	٨٣٢	١٢,٥١٨
-	-	-	-	١٢,٧٧٣	(١,٠٨٧)	(٩,٥١٧)	٢,١٦٩	-	١,٤٢٧	٣,٥٩٦
-	-	-	-	٣٤٨	-	(٣٤٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣,٠٤٥)	(٣,٠٤٥)	-	(٣٠٥)	(٣,٣٥٠)
-	-	-	-	٩,١٠٦	(٣٩)	(٨,١٥٤)	٩١٣	-	٦٣٦	١,٥٤٩
-	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٤)	(٣,٥٠٤)	-	-	(٣,٥٠٤)
-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٠٨	٢٤,٧٠٨
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	١٤,٦٤١	(٦,٥٠٥)	٤,٠٠٧	١٩١,٧٦١	٣٣,٠٠٠	١١٩,٨١٥	٣٤٤,٥٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣										
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٣,٥١٩	٣٣,٢٥٠	(١٣,٤٧٧)	(٤,٥٧٢)	٢٦١	١٩٠,٨٠٠	٣٣,٠٠٠	٩٢,٩٠٢	٣١٦,٧٠٢
-	-	-	-	-	-	٥,١٥٢	٥,١٥٢	-	٦,٨٠٦	١١,٩٥٨
-	-	-	-	٣,٦١٥	(٨٠٧)	-	٢,٨٠٨	-	(٧٩٩)	٢,٠٠٩
-	-	-	-	-	(٨٠٧)	٥,١٥٢	٧,٩٦٠	-	٦,٠٠٧	١٣,٩٦٧
-	-	-	-	٢,٢٧٦	-	(٢,٢٧٦)	-	-	-	-
-	-	٥١٥	٥١٥	-	-	(١,٠٣٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣,٥٣٢)	(٣,٥٣٢)	-	-	(٣,٥٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٦٠)	(٥,٥٦٠)
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣٣,٧٦٥	(٧,٥٨٦)	(٥,٣٧٩)	(١,٤٢٥)	١٩٥,٢٢٨	٣٣,٠٠٠	٩٣,٣٤٩	٣٢١,٥٧٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢										

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

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، 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 وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

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

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٤.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ بيان الالتزام والإطار

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

٢-٢ أسس الإعداد

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

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

٣-٢ عملة العرض والعملة الرئيسية

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

٤-٢ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء 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.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي 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 الضمانات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. والهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي شاملاً لعقود التأمين يكون أكثر فائدة وتوافقاً لشركات التأمين، يغطي 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.

٢-٤-٢ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

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

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

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

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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.

٤-٤-٢ الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 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 للتعديلات 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)

٢-٤-٥ 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 تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح هو ذلك الاصطلاح الذي أطلقتته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ويتضمن على ما يلي:

- إعفاء مؤقت إجباري للإثبات والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن تطبيق الولايات القضائية لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة بما يساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية الناتجة عن تلك التشريعات بشكل أفضل، وبالأخص قبل تاريخ سريانها.

وينطبق الإعفاء المؤقت الإجباري - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور. تنطبق 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 سنوياً.

٢-٥ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

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

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

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

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

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم إيقاف التوحيد عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصرفات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة لغاية تاريخ إيقاف المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصرفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البينية 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 أسهم حقوق. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها ستقوم بما يلي:

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

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الملكية الفعلية في			بلد التأسيس	أسم الشركة التابعة
سنة	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣		
التأسيس	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
المحتفظ بها مباشرة				
١٩٩٨	٦٠٪	٦٠٪	الكويت	شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]
٢٠١٢	٥٠٪	٥٠٪	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
محتفظ بها من خلال مجموعة الشركات				
٢٠٠٥	-	٥٤٪	الكويت	شركة منافع للإستثمار (الإيضاح رقم ٣١)
٢٠٠٧	-	٧٧٪	البحرين	شركة نورث ستار ٨٨ (الإيضاح رقم ٣١)
محتفظ بها من خلال كامكو				
٢٠٢٢	١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة
٢٠٠٧	٥١٪	٥١٪	الكويت	صندوق الجازي لأسواق المال
٢٠١٧	٩٦٪	٩٦٪	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠٢٢	١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة أمريكان بوليفارد المستثمر المحدودة
٢٠١٧	٤٨٪	٤٨٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧	١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة
٢٠٢١	١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة سنترستون المستثمر إنك
١٩٨٥	٩٣٪	٩٣٪	الكويت	الأولي للوساطة المالية
٢٠١٣	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للإستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
٢٠١٣	١٠٠٪	١٠٠٪	المملكة العربية السعودية	شركة كامكو إنفست - السعودية
٢٠١٣	٩١٪	٦١٪	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص
٢٠١٩	٥٦٪	٥٤٪	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة
٢٠١٧	١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة كبر المتحدة العقارية
٢٠٠٤	٧٣٪	٧٣٪	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠٢٠	١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	مؤسسة لوسون لين المستثمر
٢٠١٧	١٠٠٪	٩٦٪	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة (مقفلة)
٢٠١٧	١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية
٢٠١٩	١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	مشروع بلازا المستثمر انك
٢٠٢٣	-	١٠٠٪	المملكة المتحدة	شركة كامكو للإستثمار المحدودة
١٩٩٨	١٠٠٪	١٠٠٪	جزر كايمان	ركة كامكو كابيتال للإدارة المحدودة
٢٠٠٧	١٠٠٪	١٠٠٪	جزر كايمان	شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة
٢٠١٦	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للإستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
٢٠٢٠	١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	مارتلي فاينانس جي بي المحدودة
٢٠٢٠	١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	مارتلي هولدينجز جي بي المحدودة

٢ أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٢-٦-١ دمج الأعمال

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

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

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

سيتم إثبات أي مقابل محتمل والذي يتوجب تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. سيتم قياس المقابل المحتمل المصنف على أنه موجود أو مطلوب والذي هو الأداة المالية وضمن 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.

٢-٦-٢ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

الشهرة

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

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، (والتي تعد الزيادة لإجمالي المقابل المحول، والمبلغ المثبت للحقوق غير المسيطرة وأي حصص محتفظ بها مسبقاً فوق حصة المجموعة في 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 إعادة التقييم تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة على إجمالي المقابل المحول، يتم بعد ذلك إثبات المكسب في القائمة الموحدة للدخل.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢-٢ الشهرة والموجودات 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 تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محدودة أو غير محدودة.

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

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

٣-٢-٢ إستثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

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

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

عند فقدان نفوذ مؤثر على الشركة الزميلة أو السيطرة المشتركة على المشروع المشترك، تقيس وتثبت المجموعة أي إستثمار محتفظ به بقيمته 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)****٦-٢-٤ الأدوات المالية**

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

تاريخ الإثبات

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

القياس المبدئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية. عند الإثبات المبدئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تكاليف المعاملات التي تكون إضافية وتنسب 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 المبدئي مباشرةً، يتم إثبات الخسائر الانتمائية 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 المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الربح أو الخسارة لليوم الأول على النحو التالي:

- (أ) عندما تثبت القيمة العادلة بسعر مدرج في السوق النشطة لموجود أو مطلوب مماثل (أي مدخلات المستوى ١) أو بناءً على تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فإنه يتم إثبات الفرق كمكسب أو خسارة في اليوم الأول.
- (ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة في اليوم الأول على حدة. فهي إما تطفأ على مدى عمر الأداة أو تؤجل إلى أن يصبح من الممكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

٦-٢-٥ الموجودات المالية**التصنيف والقياس اللاحق**

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية:

(أ) تصنيف أدوات الدين والقياس اللاحق:

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

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

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

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

- بالتكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات من خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر الإضمحلال وإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة التي يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم إستبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المترتبة المسبقة في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الإستثمار - صافي" يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي المعايير المدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة من إستثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل الإستثمار - صافي" في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الإستثمار - صافي". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية والمحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجودات والمطلوبات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

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

نموذج الأعمال (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

حيثما تتعرض الشروط التعاقدية للمخاطر أو التقلبات التي لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة 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 الأولي بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغييرات نادرة الحدوث.

(ب) أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

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

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعة فيه لبعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بها على أنها أدوات أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢/المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند 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 اقتناؤها أو إصدارها بشكل رئيسي لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً ويوجد لها دليل على النمط الفعلي الأخير لاكتساب ربح قصير الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في القائمة الموحدة للمركز المالي بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعة فيه لتصنيف الموجودات المالية التي تستوفي المتطلبات ليتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينتج. يتم تسجيل التغيرات في مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

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

الإضمحلال

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وبحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب الجزء المتوقع من القرض؛ و

- بالنسبة لعقود الضمانات المالية: تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي المقرر للقرض الخاضع للضمان.

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

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

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

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

لم يتم تسجيل إضمحلال على إستثمارات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

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

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

المرحلة ٢

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

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

٢ أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٢ (تتمة)

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

المرحلة ٣

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

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

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

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

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

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

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

معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

٢ أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية: كمخصص ضمن المطلوبات المالية؛ و
- 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 دائماً 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 من المجموعة استخدام اجتهداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية.

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 الائتماني للجهات المصدرة والتي يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيف لاحق إلى الأرباح أو الخسائر. يتم حالياً تصنيف جميع المطلوبات المالية للمجموعة (باستثناء المشتقات) بالتكلفة المطفأة.

التصنيف والقياس اللاحق

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

٧-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

تدخل المجموعة في معاملات المشتقات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية وبعاد 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 (تتمة)**٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****٧-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)**

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

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

(ب) تحوط التدفقات النقدية

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

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

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

(ج) تحوط صافي الاستثمار

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

(د) أنواع منتجات المشتقات المالية

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

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

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام 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)

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

(هـ) مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

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

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

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

(و) استراتيجيات التحوط

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

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

تحتفظ المجموعة بمحفظة من القروض / الأوراق المالية 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 مقايضات أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقبوضات ذات أسعار عائمة.

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

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

- الفروق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بتحوط تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة على أساس واقع خبرتها السابقة؛
- تحوطات مشتقات ذات القيمة العادلة الغير صفيرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- مخاطر ائتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها لا تؤثر على البنود المحوطة.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(ز) عدم فعالية التحوط

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

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

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

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

٦-٢-٨ 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 للموجود أو المطلوب؛ أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 لمداخلتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

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

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي.

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

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

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

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

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

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

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

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 بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٦-٢ إستبعاد (تتمة)

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

تقوم المجموعة باستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية إذا حدث تعديل جوهري في أحكامها وشروطها. وفي سياق إصلاح أيبور، تم بالفعل تعديل بعض الأدوات المالية أو سيتم تعديلها خلال سنة ٢٠٢٣ عند انتقالها من أيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وبالإضافة إلى تغيير سعر فائدة الأداة المالية، قد تحدث تغييرات أخرى على شروط الأداة المالية وقت الانتقال.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الوسيلة العملية لكي يعكس التغير في سعر الفائدة المرجعي من أيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وثانياً، بالنسبة لأية تغييرات لا تغطيها الوسيلة العملية، يطبق البنك اجتهداً لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهريّة، وإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغييرات جوهريّة، قام البنك بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغييرات التي لا تغطيها الوسيلة العملية، مخصصة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل.

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

١١-٦-٢ إستثمارات عقارية

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

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

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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 مباشرة في احتياطي أسهم خزانة ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

١٤-٦-٢ النقد وما في حكمه

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

١٥-٦-٢ موجودات الوكالة

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

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 مباشرة إثبات مبلغ مماثل في حقوق الملكية.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٦-٢ الأرباح 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.

١٧-٦-٢ الضرائب

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

١٨-٦-٢ المقاصة

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

١٩-٦-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠-٦-٢ مخصصات

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

٢١-٦-٢ العملات الأجنبية

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

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

(أ) تحويل المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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 مباشرة إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٢٢-٦-٢ 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 يخضم بدقة المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات من خلال العمر الزمني للأداة المالية أو فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي أو المطلوب المالي، أيهما أنسب. تتم عملية الحساب هذه بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية بما في ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة المالية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن من دون الخسائر الإئتمانية المستقبلية. يتم تعديل القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة المدرجة المعدلة بناءً على معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة المدرجة كدخل فوائد أو مصروفات فوائد

يعلق إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمحلة.

(٢) دخل الرسوم والعمولات

يتم إثبات دخل العمولات والرسوم الأخرى المستحقة القبض عند اكتسابها.

(٣) الرسوم القائمة على الأداء

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

(٤) دخل الاستشارة

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

(٥) دخل الإيجار

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

(٦) دخل أرباح الأسهم

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

٢٣-٦-٢ موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في القوائم المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها 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)****٢٤-٦-٢ عقود الضمانات المالية والإلتزامات**

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

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

ارتباطات القروض غير المسحوبة هي الارتباطات التي بموجبها وعلى مدى فترة الارتباط، يطلب من البنك تقديم قروض بشروط محدده مسبقاً إلى العميل. وعلى غرار عقود الضمانات المالية، تقع تلك العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

٢٥-٦-٢ موجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة

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

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

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

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

يتم استبعاد العمليات الموقوفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها كمبلغ منفرد كربح أو خسارة بعد حسم الضرائب من العمليات الموقوفة في قائمة 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 بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ضمن أي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي إجراء هذا التقييم. وبصفة عامة، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الآراء 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 جوهرية من قبل الإدارة.

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

ج) اضمحلال الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي مضمحلة على الأقل على أساس سنوي. يحدث اضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. تم الإفصاح عن وتوضيح الافتراضات والتقديرات 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 اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية.

١-٣ التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ : المتعلق بالتزامات 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 المكسب أو الخسارة يتعلق بالحق في الاستخدام الذي يحتفظ به.

تعتبر التعديلات إلزامية 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 الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية فترة إعداد التقرير.
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل؛ 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 الامتثال للتعهدات المستقبلية في خلال اثني 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 بتقييم 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، إصدار مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية 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 إلزامية 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:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي		
٨٢,٤٦٧	٨٢,٤٦٧	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	
٧٨,٦٢٥	٧٨,٦٢٥	-	-	إيداعات لدى البنوك	
١٢٨,٢٧٤	-	-	١٢٨,٢٧٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
١٣٠,٢١٨	-	١٣٠,٢١٨	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٩,٦٧٩	١٩,٦٧٩	-	-	قروض وذمم مدينة	
٦٨,٨٨٣	٤٥,٣٢٩	٦٦٩	٢٢,٨٨٥	موجودات أخرى	
٥٠٨,١٤٦	٢٢٦,١٠٠	١٣٠,٨٨٧	١٥١,١٥٩	مجموع الموجودات المالية	
١٢١,٥١٠	١٢١,٥١٠	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	
١٥,٩١٥	١٥,٩١٥	-	-	ودائع العملاء	
٢٠٣,٦٢٢	٢٠٣,٦٢٢	-	-	قروض لأجل	
٨٩,٦٨٥	٦٦,٤٥٩	١٣٢	٢٣,٠٩٤	مطلوبات أخرى	
٤٣٠,٧٣٢	٤٠٧,٥٠٦	١٣٢	٢٣,٠٩٤	مجموع المطلوبات المالية	
المجموع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي		
١٠٢,٩٦٩	١٠٢,٩٦٩	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	
٩٦,٤٦٥	٩٦,٤٦٥	-	-	إيداعات لدى البنوك	
٨٨,٠٦٤	-	-	٨٨,٠٦٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
١٠٤,٠٢١	-	١٠٤,٠٢١	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٥,٠٣٦	٢٥,٠٣٦	-	-	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة	
٢١,٦٩٠	٢١,٦٩٠	-	-	قروض وذمم مدينة	
٧٤,٩٠١	٤٢,١٢٢	٤٤٤	٣٢,٣٣٥	موجودات أخرى	
٥١٣,١٤٦	٢٨٨,٢٨٢	١٠٤,٤٦٥	١٢٠,٣٩٩	مجموع الموجودات المالية	
١٣٨,٨٧٨	١٣٨,٨٧٨	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٢٠,٧٧٢	٢٠,٧٧٢	-	-	ودائع العملاء	
٦١,٣٢٤	٦١,٣٢٤	-	-	قروض لأجل	
١٣٠,٥٩٥	١٣٠,٥٩٥	-	-	سندات طويلة الأجل	
١٠٩,٦٩٤	٧٦,٤٤٠	٨٥٤	٣٢,٤٠٠	مطلوبات أخرى	
٤٦١,٢٦٣	٤٢٨,٠٠٩	٨٥٤	٣٢,٤٠٠	مجموع المطلوبات المالية	

٥ النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٢,٩٦٩	٨٢,٤٦٧
٩٦,٤٦٥	٧٨,٦٢٥
١٩٩,٤٣٤	١٦١,٠٩٢
٣١٨	٣١٨
١٤,٢١٠	١٧,٤٠٠
١٨٤,٩٠٦	١٤٣,٣٧٤

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنوك

معجلة لما يلي:

الاحتياطات 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 الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩,١٤٧	٢٥,٦٠١	-	٥٤,٧٤٨
-	١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤
-	٣,٩٩١	-	٣,٩٩١
٢٩,١٤٧	٤٠,٦٥٦	-	٦٩,٨٠٣
١٠٠,٩٧٨	٢٦,٤٤٩	-	١٢٧,٤٢٧
-	٣٢٥	-	٣٢٥
٩٣	٦٠,٨٤٤	-	٦٠,٩٣٧
١٠١,٠٧١	٨٧,٦١٨	-	١٨٨,٦٨٩
١٣٠,٢١٨	١٢٨,٢٧٤	-	٢٥٨,٤٩٢

إستثمارات مسعرة

أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

مجموع الإستثمارات المسعرة

إستثمارات غير مسعرة

أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

مجموع الإستثمارات غير المسعرة

مجموع الإستثمارات

٢٠٢٢			
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٦٢٩	٢,٣٠٣	-	٣٦,٩٣٢
-	١٤,٥٠٤	-	١٤,٥٠٤
-	٤,٣٢٤	-	٤,٣٢٤
-	-	٢٥,٠٣٦	٢٥,٠٣٦
٣٤,٦٢٩	٢١,١٣١	٢٥,٠٣٦	٨٠,٧٩٦
٦٩,٣٥٢	٥,٨٢٦	-	٧٥,١٧٨
-	٣٢٦	-	٣٢٦
٤١	٦٠,٧٨١	-	٦٠,٨٢٢
٦٩,٣٩٣	٦٦,٩٣٣	-	١٣٦,٣٢٦
١٠٤,٠٢١	٨٨,٠٦٤	٢٥,٠٣٦	٢١٧,١٢٢

إستثمارات مسعرة

أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

سندات لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي*

مجموع الإستثمارات المسعرة

إستثمارات غير مسعرة

أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

مجموع الإستثمارات غير المسعرة

مجموع الإستثمارات

٦ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

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

٧ قروض وذمم مدينة

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٤,٢٥٧	-	٧,٨٤٠	٢٢,٠٩٧
٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩
٢٠,٠١٦	-	٧,٨٤٠	٢٧,٨٥٦
(٣٣٧)	-	(٧,٨٤٠)	(٨,١٧٧)
١٩,٦٧٩	-	-	١٩,٦٧٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض العملاء

قروض الموظفين

محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٧,٤١٦	-	٧,٩١٥	٢٥,٣٣١
٥,١٩٨	-	-	٥,١٩٨
٢٢,٦١٤	-	٧,٩١٥	٣٠,٥٢٩
(٩٢٤)	-	(٧,٩١٥)	(٨,٨٣٩)
٢١,٦٩٠	-	-	٢١,٦٩٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض العملاء

قروض الموظفين

محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٩٢٤	-	٧,٩١٥	٨,٨٣٩
(٥٨٧)	-	(٤٧)	(٦٣٤)
-	-	-	-
-	-	(٢٨)	(٢٨)
٣٣٧	-	٧,٨٤٠	٨,١٧٧

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٩٢	٢٠٠	٨,٤٤٤	٨,٧٣٦
٢٠٠	(٢٠٠)	-	-
٦٣٥	-	(٤١٦)	٢١٩
(٣)	-	(١١٣)	(١١٦)
٩٢٤	-	٧,٩١٥	٨,٨٣٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويلات من المرحلة ٢

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٦,٠٢٨	٥٧,٠٤٠
٢٩,٥٠٦	٢٣,٤٢٢
٥,٣٤٩	٣٨٧
٣٩٠	٣,٩٢٣
١,٠٨٤	١,٦٣٢
٩٢,٣٥٧	٨٦,٤٠٤
(١٦,٣٧٢)	(١٥,٨٨٩)
٧٥,٩٨٥	٧٠,٥١٥

مبالغ مستحقة من عملاء

موجودات مالية مشقة (الإيضاح رقم ٢٧)

ذمم مدينة

فوائد مستحقة القبض

مبالغ مدفوعة مقدماً

إجمالي الذمم المدينة

محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي المبالغ المستحقة القبض

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ استثمارات في شركات زميلة

الاسم	النشاط	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		القيمة المدرجة ألف دولار أمريكي	القيمة المدرجة ألف دولار أمريكي
أ) صندوق كامكو للاستثمار	صندوق	٣٨,٧٤٠	٤٤
ب) صندوق كامكو العقاري للعوائد	عقاري	٥,٦١٣	٣٦
ج) شركة نورث ستار ٨٨ ش.و.و.	عقاري	-	-
د) شركة منافع للاستثمار	استثمار إسلامي	-	-
هـ) شركة شمال أفريقيا القابضة	استثمارات	١٢,٨٤٣	٤٧
و) شركة كابيتال المتحدة للنقل	نقل	٣,١٨٢	٤٠
ز) أخرى	متنوعة	٨	٩
		٦٠,٣٨٦	٨٧,٠٥٠

٩ إستثمارات 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 ٤٧٪ 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 مقفلة تأسست في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٦.
- (هـ) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠٪ (٢٠٢٢: 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 نيابة عن شركاتها الزميلة.
- إن المبالغ القابلة للاسترداد للمجموعة من تلك الشركات الزميلة تتجاوز قيمها المدرجة وبالتالي، لم يتم إثبات إضمحلال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: 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
(٢,١٦٣)	(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
٨٧,٠٥٠	٦٠,٣٨٦	في ٣١ ديسمبر

٩ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

إستثمارات 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	ملخص قائمة المركز المالي:
٥٦١	٥,٣٢٤	مجموع الموجودات
١١٢,٧٦٩	٨٨,٣٨١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٪٣٥	٪٤٤	نسبة حصة ملكية المجموعة في الشركة الزميلة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٨٢٢	٣٨,٧٤٠	حصة ملكية المجموعة في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر
٣٩,٨٢٢	٣٨,٧٤٠	القيمة المدرجة للاستثمار في صندوق كامكو للاستثمار
		ملخص قائمة الدخل الشامل:
١٥,٤٨٣	(٨٠٥)	الإيرادات
(٣,٠٩٢)	(١,٧٣٧)	المصروفات
١٢,٣٩١	(٢,٥٤٢)	(الخسارة) الربح للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢,٣٩١	(٢,٥٤٢)	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

إستثمارات 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)	حصة المجموعة من عمليات الشركات الزميلة
١,٠٧٤	(٩,٤٤٤)	صافي الإيرادات
-	-	(الخسارة) الربح للسنة
١,٠٧٤	(٩,٤٤٤)	الدخل الشامل الآخر للسنة
		مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

١٠ إستثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٠,٥٦٤	٩٩,٩٦٢	في ١ يناير
-	٢٦,٧٢٩	مكتسبة من الاستحواذ على شركة تابعة (الإيضاح رقم ٣١)
٥٦٠	١,٠١٤	تغيرات في القيم العادلة (الإيضاح رقم ٢١)
(١,١٦٢)	(٣١٧)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٩٩,٩٦٢	١٢٧,٣٨٨	في ٣١ ديسمبر

١٠ إستثمارات عقارية (تتمة)

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

تم إجراء تقييمات الإستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفتة 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 و ٢٠٢٢. ستؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرية في تقدير قيمة الإيجار ونمو الإيجار سنوياً بمعزل إلى ارتفاع (انخفاض) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات. سيؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرية في نسبة الإشغال طويل الأجل ومعدل الخصم (وعائد التخارج) بمعزل إلى انخفاض (ارتفاع) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات.

١١ عقارات ومعدات

أراضي ألف دولار أمريكي	مباني ألف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات ألف دولار أمريكي	حواسيب ومركبات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
التكلفة:				
٣,٩٤٧	١٣,٣٧٣	١٥,٨١٦	١٦,٤٠٣	٤٩,٥٣٩
-	-	٧٠	٨٧٩	٩٤٩
-	-	-	(١٢٣)	(١٢٣)
(٣)	(٧)	(٤٠)	(٤٤)	(٩٤)
٣,٩٤٤	١٣,٣٦٦	١٥,٨٤٦	١٧,١١٥	٥٠,٢٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاستهلاك المتراكم:				
-	(٢,٥٧٨)	(١٥,٣٠٠)	(١٥,٨١٥)	(٣٣,٦٩٣)
-	(٧٦٤)	(١٩٧)	(١٤٥)	(١,١٠٦)
-	-	-	١٢٤	١٢٤
-	٢	٣٩	٤٢	٨٣
-	(٣,٣٤٠)	(١٥,٤٥٨)	(١٥,٧٩٤)	(٣٤,٥٩٢)
-	١٠,٠٢٦	٣٨٨	١,٣٢١	١٥,٦٧٩
٣,٩٤٤	١٠,٠٢٦	٣٨٨	١,٣٢١	١٥,٦٧٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
صافي القيمة المدرجة:				
٣,٩٤٤	١٠,٠٢٦	٣٨٨	١,٣٢١	١٥,٦٧٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التكلفة:				
٣,٩٥١	١٢,٠٣٧	١٥,٥٦٠	١٦,٦٨٩	٤٨,٢٣٧
-	١,٣٣٩	٤٤١	٤٨٥	٢,٢٦٥
-	-	(٦٤)	(٥٨٢)	(٦٤٦)
(٤)	(٣)	(١٢١)	(١٨٩)	(٣١٧)
٣,٩٤٧	١٣,٣٧٣	١٥,٨١٦	١٦,٤٠٣	٤٩,٥٣٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاستهلاك المتراكم:				
-	(١,٩٣٣)	(١٥,٢٢٤)	(١٦,٣٠١)	(٣٣,٤٥٨)
-	(٦٤٥)	(١٩٥)	(٢٨٤)	(١,١٢٤)
-	-	٦٤	٥٨٢	٦٤٦
-	-	٥٥	١٨٨	٢٤٣
-	(٢,٥٧٨)	(١٥,٣٠٠)	(١٥,٨١٥)	(٣٣,٦٩٣)
٣,٩٤٧	١٠,٧٩٥	٥١٦	٥٨٨	١٥,٨٤٦
٣,٩٤٧	١٠,٧٩٥	٥١٦	٥٨٨	١٥,٨٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
صافي القيمة المدرجة:				
٣,٩٤٧	١٠,٧٩٥	٥١٦	٥٨٨	١٥,٨٤٦
٣,٩٤٧	١٠,٧٩٥	٥١٦	٥٨٨	١٥,٨٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				

١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

الشهرة	علاقات العملاء	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة	برمجيات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التكلفة:				
٥١,٦٤٠	١١,١٧٩	٣,٥٩٥	٢,٥٩٢	٦٩,٠٠٦
-	-	-	٥٠٣	٥٠٣
(١٧٦)	(٣٨)	(٢١)	-	(٢٣٥)
٥١,٤٦٤	١١,١٤١	٣,٥٧٤	٣,٠٩٥	٦٩,٢٧٤
الإطفاء والإضمحلال:				
-	(٤,٨٤٤)	-	(٦٠٦)	(٥,٤٥٠)
-	(١,١١٤)	-	(٥٧٨)	(١,٦٩٢)
-	١٦	-	٣	١٩
-	(٥,٩٤٢)	-	(١,١٨١)	(٧,١٢٣)
صافي القيمة المدرجة:				
٥١,٤٦٤	٥,١٩٩	٣,٥٧٤	١,٩١٤	٦٢,١٥١
التكلفة:				
٥٢,٣٤٢	١١,٣٣١	٣,٦٤٠	١,٧٧٩	٦٩,٠٩٢
-	-	-	٨٣٥	٨٣٥
(٧٠٢)	(١٥٢)	(٤٥)	(٢٢)	(٩٢١)
٥١,٦٤٠	١١,١٧٩	٣,٥٩٥	٢,٥٩٢	٦٩,٠٠٦
الإطفاء والإضمحلال:				
-	(٣,٧٧٦)	-	(١٦٥)	(٣,٩٤١)
-	(١,١١٨)	-	(٤٤٣)	(١,٥٦١)
-	٥٠	-	٢	٥٢
-	(٤,٨٤٤)	-	(٦٠٦)	(٥,٤٥٠)
صافي القيمة المدرجة:				
٥١,٦٤٠	٦,٣٣٥	٣,٥٩٥	١,٩٨٦	٦٣,٥٥٦

الشهرة:

تتعلق الشهرة بصورة أساسية بكامكو (شركة تابعة) وتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية، وهي وحدة منتجة للنقد. يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة أربع سنوات. تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة على معدل نمو دائم بنسبة ١,٩٪ (٢٠٢٢: ٢٪) وعامل خصم بمعدل ١٠,٢٪ (٢٠٢٢: 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 تعتزم المجموعة بصورة فعالة استبعاد حصتها في تلك الشركات ذات الأغراض الخاصة.

١٤ قروض لأجل

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

١٥ سندات طويلة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٦٤٧	-	فائدة ثابتة بمعدل ٦٪ سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
٨١,٩٤٨	-	فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + سعر فائدة بمعدل ٢,٧٥٪ سنوياً (سعر فائدة محدد بمعدل ٧٪ سنوياً) وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
١٣٠,٥٩٥	-	

١٦ مطلوبات أخرى

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

١٧ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢

رأس المال المصرح به

عدد الأسهم (بالآلاف)

القيمة الاسمية (دولار أمريكي)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل

عدد الأسهم (بالآلاف)

القيمة الاسمية (دولار أمريكي)

(ب) علاوة إصدار أسهم

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

(ج) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. خلال السنة، لم يتم عمل تحويلات إلى هذا الإحتياطي 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 المبقاة، بما يتماشى مع أحكام المادة رقم (٥٧) الفقرة (ج) من النظام الأساسي الحالي للبنك المعدل والمعاد صياغته. تم الحصول على جميع الموافقات التنظيمية اللازمة.

(هـ) 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 عملاتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي.

١٨ احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١٣,٤٧٧)	(٨,٠٣٠)
٢,٢٧٦	٣٤٨
٣,١٧١	١٢,٧٦٧
-	٩,١٠٦
(٨,٠٣٠)	١٤,١٩١
-	٤٤٤
٤٤٤	٦
٤٤٤	٤٥٠
(٧,٥٨٦)	١٤,٦٤١

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير

محول إلى الأرباح المبقاة عند بيع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التغيرات في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة

تغيرات أخرى (الإيضاح رقم ١٨-١)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تحوطات التدفقات النقدية

الرصيد في ١ يناير

صافي التغيرات في القيم العادلة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٨-١ 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 المتراكم، والحقوق غير المسيطرة، مع صافي تأثير قدره ١,٥ مليون دولار أمريكي مثبت مباشرة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

١٩ رأسمال إضافي دائم فئة ١

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

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

٢٠ دخل الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٣٤	٤,٦٢٩	إيداعات لدى البنوك
٥,٩٨٢	٣,١٨٧	قروض وضم مدينة
٣٣٨	٧٦١	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨١٣	٦٢١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٢	٣٦٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩,٣٩٩	٩,٥٦٢	

٢١ دخل الإستثمار - صافي

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

٢٢ الرسوم والعمولات - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,٤٦١	٣٩,٧١١	رسوم إدارية من الأنشطة الانتمائية
١١,٤٤٥	٢,٦٠٥	رسوم وعمولات متعلقة بالائتمان ودخل آخر - صافي
٤,٥٨٣	٧,٥١٧	رسوم الخدمات الاستشارية
٦٩,٤٨٩	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)	

٢٤ 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	قروض لأجل
١٧,٢٢٣	٢١,٤٨٢	

٢٥ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم والشركة الأم الأساسية والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والوحدات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة 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				
المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٧٨١	٧٨١	دخل الاستثمار - صافي
٢,٠٠٠	١,٧٣٨	٧,٨٤٦	١١,٥٨٤	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	دخل أرباح الأسهم
-	-	١,١٠٠	١,١٠٠	دخل الإيجار
-	-	٨٢٧	٨٢٧	دخل الفوائد
(٢١٩)	-	(٥,٥٩٧)	(٥,٨١٦)	مصروفات الفوائد
(١٢)	-	(٢,٩٢٥)	(٢,٩٣٧)	مصروفات عامة وإدارية

٢٥ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٢				
المساهمين الرئيسيين ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٢٢٥	٢٢٥	دخل الإستثمار - صافي
١,٠٠٠	٢,٢٥١	١١,٦٨٩	١٤,٩٤٠	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	٣٨٥	٣٨٥	دخل أرباح الأسهم
-	-	١,١٠٦	١,١٠٦	دخل الإيجار
-	-	٣,٥٥١	٣,٥٥١	دخل الفوائد**
(٤١٨)	-	(٥,٥٢٠)	(٥,٩٣٨)	مصروفات الفوائد**
-	-	(٣,٠٤٧)	(٣,٠٤٧)	مصروفات عامة وإدارية
-	-	١١٠	١١٠	أخرى

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 ويتكبد 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 ٤٥,٥ 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 والبالغ قيمتها ٣,٢٢٩ ألف دولار أمريكي و١,٦٠٢ 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				
المساهمين الرئيسيين ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١٠,٧٨٣	١٠,٧٨٣	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٣٣,١٧٩	٣٣,١٧٩	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢١,٣٤٥	٢١,٣٤٥	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٠	٦٩,٨٣٦	٦٩,٨٧٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	قروض وذمم مدينة
١,٩١٦	٤٤٣	٣,٢٢٧	٥,٥٨٦	موجودات أخرى
-	-	(٨٧,٦٠٣)	(٨٧,٦٠٣)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٥٢٦)	-	(٣,٤١٤)	(٤,٩٤٠)	ودائع العملاء
(٢٤,٥٣٦)	-	(٥٣٩)	(٢٥,٠٧٥)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٠	١٥٠	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	خطابات ضمان

٢٥ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٢				
المساهمين الرئيسيين ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١٦,٩٥٥	١٦,٩٥٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٢٣,٢٥٥	٢٣,٢٥٥	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢,٠٨٢	٢,٠٨٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٥٦	٦٥,١٣٣	٦٥,١٨٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦,٦٤١	٦,٦٤١	قروض وذمم مدينة
-	٣,٥٠٦	٤,٨٣٣	٨,٣٣٩	موجودات أخرى
-	-	(٨٩,٩٠٤)	(٨٩,٩٠٤)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤,٧٥١)	(٣٤٥)	(٥٠,٣٠٧)	(٥٥,٤٠٣)	ودائع العملاء
(٢٩,٠٦٤)	-	(٢,٧٧٤)	(٣١,٨٣٨)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	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 و ٢٠٢٢.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٢ ألف	٢٠٢٣ ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٠٣	٢,٤٠٦	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٤٣٢	٣٩٥	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
<u>٢,٦٣٥</u>	<u>٢,٨٠١</u>	

٢٦ إرتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

٢٠٢٢ ألف	٢٠٢٣ ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٦٩	٢,٣٠٧	متعلقة بتسهيلات إئتمانية:
<u>٢,٢٦٩</u>	<u>٢,٣٠٧</u>	خطابات ضمان
٨٢٥	٣,٧١٨	
<u>٣,٠٩٤</u>	<u>٦,٠٢٥</u>	

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات *

٢٦ إرتباطات وإلتزامات محتملة (تتمة)

تمثل الارتباطات المتعلقة بالإستثمار التي هي إرتباطات المجموعة في الإستثمار في صناديق أسهم الملكية الخاصة رأس المال غير المستدعى 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 والسالبة للأدوات المالية المشتقة. إن القيمة الإعتبارية هي قيمة الموجود الخاص بالمشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تدل القيم الإعتبارية على حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الائتمان.

القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق					
٥ - ١	١٢ - ٣	٣	المجموع	القيمة	القيمة
سنوات	شهر	أشهر	ألف	العدالة السالبة	العدالة الموجبة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مشتقات محتفظ بها لغرض					
المتاجرة*					
٦١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٧١٥,٠٠٠	(٢٠,٩١٧)	٢٠,٩١٧
-	٧١٤,٧٠٠	٩٤,٦١٨	٨٠٩,٣١٨	(٢,١٧٧)	١,٩٦٨
مشتقات مستخدمة لغرض					
تحوط صافي الإستثمارات					
في العمليات الأجنبية					
-	٣٩,١٦٩	٧٣,٩٧٥	١١٣,١٤٤	(١٣٢)	٢١٩
مشتقات مستخدمة لغرض					
تحوط التدفقات النقدية					
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	-	٤٥٠

٢٧ المشتقات المالية (تتمة)

القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق					
١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	المجموع	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*					
٦٧٥,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠	(٢٩,٠٦٣)	٢٩,٠٦٣
-	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
مقايضات أسعار الفائدة					

* تستخدم المجموعة مقايضات 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 استثمار في تحوطات العمليات الأجنبية ويتم الدخول فيها في فترات متطابقة مع تعرضات معاملات العملات الأجنبية.

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

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

تحوط صافي الإستثمارات من العمليات الأجنبية

قام البنك بتعيين بعض عقود الصرف الأجنبي الآجلة للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة لإستثماراته في العمليات الأجنبية بمبلغ وقدره ١٦٧,٨ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٥١,٦ مليون دينار كويتي) [٢٠٢٢: ١٦٤,١ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٥٠,٤ مليون دينار كويتي)]. يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل عقود الصرف الأجنبي الآجلة هذه إلى حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر لمقاصة أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تحويل صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية، لم تكن هناك أية علاقة تحوط غير فعالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: نفسه).

تحوط التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لتقلبات في أسعار فائدة التدفقات النقدية للمطلوبات التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة كتحوطات التدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة هذه.

٢٨ إدارة المخاطر

أ) المقدمة

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

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

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

(١) هيكلية إدارة المخاطر

كل شركة تابعة ضمن المجموعة هي المسؤولة عن إدارة مخاطرها ولديها لجان مجلس إدارة خاصة بها، بما في ذلك لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية بالإضافة إلى لجان الإدارة الأخرى مثل لجنة الائتمان/ لجنة الإستثمار 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 الإدارة التنفيذية للبنك إلى الرئيس التنفيذي (وهو ليس عضواً في مجلس الإدارة) والذي قام بتعيين عدة لجان للمجلس للعمل معه لصياغة وتحديد السياسات واعتماد الإجراءات في جميع مجالات أنشطة البنك.

يرأس الإدارة التنفيذية للبنك الرئيس التنفيذي وهو المسؤول بصورة عامة عن تسيير الأعمال اليومية للبنك بما يتماشى مع السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل 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. تعقد اجتماعات المجلس للموافقة على جميع المقترحات التي لا تدخل ضمن صلاحيات لجنة الإستثمار فيما يتعلق بالمخاطر، وكذلك العمل على جميع المسائل التي تدخل ضمن صلاحيات المجلس.

لجنة الإستثمار

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

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق التي تم تعيينها من قبل 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) سلامة الضوابط الداخلية للبنك، (د) تقييم مخاطر أنشطة البنك و(هـ) أساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

(١) هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

اللجنة الإدارية

تقوم اللجنة الإدارية بدور لجنة المتابعة في المجموعة بالإضافة إلى دورها كمنتدى إداري لمناقشة أي مسائل ذات صلة. وتجتمع اللجنة بصفة أسبوعية وتتألف من الرئيس التنفيذي وجميع رؤساء الدوائر بالإضافة إلى رئيس دائرة التدقيق الداخلي. كما تقوم هذه اللجنة بمتابعة إسبوعية للأداء وسير العمل اليومي لأنشطة البنك. يرأس اللجنة الرئيس التنفيذي.

لجنة الأشخاص الرئيسيين

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

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

لجنة الترشيح والمكافآت

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

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

(٢) تقليل المخاطر

تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة حالات التعرض الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات العملات الأجنبية كجزء من برنامجها الشامل لإدارة المخاطر.

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

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

(ب) تركيز المخاطر

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

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على حدود البلد أو حدود الطرف الآخر والحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التراكزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك. حدود الهياكل القوية يتم وضعها من قبل مجلس الإدارة ليضمن متابعة ومراقبة فعالة لمخاطر التركيز وأي انتهاك للحدود يتم تصحيحه فوراً ويقدم تقرير بشأنه إلى مجلس الإدارة. بالنسبة لتصنيفات تعرض المجموعة حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي، راجع الإيضاح رقم ٢٨ (ج).

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان

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

ويتم تقليل مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

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

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

(١) التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى للمجموعة لمخاطر الائتمان للبنود المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام ترتيبات الضمانات، ولكن بعد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

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

(٢) تركيزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

يتم إدارة تركيز المخاطر بناءً على العميل/ الطرف الآخر وحسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل واحد أو طرف آخر ٣٩,٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥٩,٨ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

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

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

ج مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	دول مجلس التعاون الخليجي ألف دولار أمريكي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	الأمريكتين ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٤٧,٠١٦	٢,٨٥٣	٧٠٧	٣١,٨٩١	٨٢,٤٦٧
إيداعات لدى البنوك	٧٥,٠٢٤	٣,٦٠١	-	-	٧٨,٦٢٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١,٣٨٩	-	-	-	١١,٣٨٩
قروض وضمم مدينة	١٩,٦٧٧	٢	-	-	١٩,٦٧٩
موجودات أخرى	٢٧,٨٥٨	٢٤,٤٢٩	٨,٢٤٤	٨١٩	٦١,٣٥٠
خطابات ضمان	٢,١٥٠	١٥٧	-	-	٢,٣٠٧
	١٨٣,١١٤	٣١,٠٤٢	٨,٩٥١	٣٢,٧١٠	٢٥٥,٨١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٢,٢٤١	٣,٩٠٢	٥١٧	٦,٣٠٩	١٠٢,٩٦٩
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٦٩,٦١٠	٢٦,٨٥٥	-	-	٩٦,٤٦٥
إيداعات لدى البنوك	١٤,٨٣٠	-	-	-	١٤,٨٣٠
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٥,٠٣٦	-	-	-	٢٥,٠٣٦
قروض وضمم مدينة	١٨,٥٧٠	٣,١٢٠	-	-	٢١,٦٩٠
موجودات أخرى	٣٢,٠٩٨	٢٤,١٥٠	٤,٦٩٨	٨٢١	٦١,٧٦٧
خطابات ضمان	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 الائتمان، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف دولار أمريكي	إنشائي وعقاري ألف دولار أمريكي	تجارة وتصنيع ألف دولار أمريكي	حكومي وقطاع عام ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٨٢,٤٠٨	-	-	-	٥٩	٨٢,٤٦٧
إيداعات لدى البنوك	٧٨,٦٢٥	-	-	-	-	٧٨,٦٢٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥,٧٣٩	٩٢٦	٣,٧٨١	٩٤٣	-	١١,٣٨٩
قروض وضمم مدينة	-	-	-	-	١٩,٦٧٩	١٩,٦٧٩
موجودات أخرى	٢٩,٨٠٧	٥٩١	-	-	٣٠,٩٥٢	٦١,٣٥٠
خطابات ضمان	٢,٣٠٧	-	-	-	-	٢,٣٠٧
	١٩٨,٨٨٦	١,٥١٧	٣,٧٨١	٩٤٣	٥٠,٦٩٠	٢٥٥,٨١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠٢,٩٦٦	-	-	-	٣	١٠٢,٩٦٩
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٩٦,٤٦٥	-	-	-	-	٩٦,٤٦٥
إيداعات لدى البنوك	٥,٧٦٩	٤,١٥٢	١,٩٠٧	٩٣٣	٢,٠٦٩	١٤,٨٣٠
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	٢٥,٠٣٦	-	٢٥,٠٣٦
قروض وضمم مدينة	٢,٥٣٧	-	-	-	١٩,١٥٣	٢١,٦٩٠
موجودات أخرى	٢٨,٩٣٣	١,٩٩٧	٢٧	٣٢٨	٣٠,٤٨٢	٦١,٧٦٧
خطابات ضمان	٢,٢٦٩	-	-	-	-	٢,٢٦٩
	٢٣٨,٩٣٩	٦,١٤٩	١,٩٣٤	٢٦,٢٩٧	٥١,٧٠٧	٣٢٥,٠٢٦

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

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

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

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

(٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
تصنيف استثماري ألف	تصنيف استثماري ألف	غير مصنفة* ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٩,٣٥٦	٣١٨	٢,٧٩٣	٨٢,٤٦٧
٤٥,٤٤٦	-	٣٣,١٧٩	٧٨,٦٢٥
١١,٠٦٤	-	٣٢٥	١١,٣٨٩
-	-	١٩,٦٧٩	١٩,٦٧٩
٢٤,٦٣٩	١٧٧	٣٦,٥٣٤	٦١,٣٥٠
٧	-	٢,٣٠٠	٢,٣٠٧
١٦٠,٥١٢	٤٩٥	٩٤,٨١٠	٢٥٥,٨١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
تصنيف استثماري ألف	تصنيف استثماري ألف	غير مصنفة* ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٢,٥٠٩	٣١٨	١٤٢	١٠٢,٩٦٩
٧٣,٢١٠	-	٢٣,٢٥٥	٩٦,٤٦٥
١٤,٥٠٤	-	٣٢٦	١٤,٨٣٠
٢٥,٠٣٦	-	-	٢٥,٠٣٦
-	-	٢١,٦٩٠	٢١,٦٩٠
١٦,٥٩١	-	٤٥,١٧٦	٦١,٧٦٧
٧	-	٢,٢٦٢	٢,٢٦٩
٢٣١,٨٥٧	٣١٨	٩٢,٨٥١	٣٢٥,٠٢٦

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

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

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

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

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) قروض معاد هيكلتها

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

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

(٦) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

قروض ونمم مدينة	ودائع العملاء
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

-	-
-	-
-	-
-	-

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي

صافي المبلغ المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠
(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)
-	-
-	-

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي

صافي المبلغ المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

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 الائتمان والمخاطر التشغيلية.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر السوق التي تخضع لمخصصات رأسمالية 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 (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

(أ) الانتقال إلى مؤشر أيبور

تدير المجموعة عملية الانتقال إلى مؤشر أيبور الخاص بها من خلال لجان المجموعة الداخلية ذات الصلة والموردين الخارجيين. تتضمن أهداف اللجان تقييم مدى القروض المقدمة والتزامات القروض والمنتجات النقدية والسندات والمشتقات المالية إلى إصلاح أيبور، ويتضمن ذلك ما إذا كانت هذه العقود بحاجة إلى تعديل، 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 الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر والالتزام الرقابي بالإضافة إلى المكاتب الأمامية والمكاتب الوسطى إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعمل عن كثب في تحديد جميع المخاطر التشغيلية الناتجة عن إصلاح أيبور.

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

بحلول نهاية سنة ٢٠٢٣، أكملت المجموعة بنجاح تحويل أغلبية تعرضاتها لأيبور إلى الأسعار المرجعية البديلة. وبالأخص، قبل إيقاف بعض أسعار لايبور 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 ستوقف عن التوفر خلال أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

(ب) حساسية سعر الفائدة

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

يوضح الجدول التالي مدى حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الفائدة، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة 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	
ألف	نقاط	ألف	نقاط	
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 (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

(ب) حساسية سعر الفائدة (تتمة)

سيكون للانخفاض في ٢٥ نقطة أساس تأثير مساوي ومعاكس للتأثير المذكور أعلاه.

إن حساسية القائمة الموحدة للدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات معدلات فائدة عائمة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

(٢) مخاطر العملة

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

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
التأثير على الربح	التأثير على الربح	التغير في	التأثير على الربح	التأثير على الربح	التغير في	
قبل الضريبة	قبل الضريبة	سعر	قبل الضريبة	قبل الضريبة	سعر	
ألف	ألف	العملة	ألف	ألف	العملة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	
٨٧٩	(٦,١٤٦)	٢+	٨٦٨	(٦,٠٧٦)	٢+	دينار كويتي
(٨٧٩)	٦,١٤٦	٢-	(٨٦٨)	٦,٠٧٦	٢-	
٥٦٨	(٥)	٢+	٥٩٢	(٥١٨)	٢+	يورو
(٥٦٨)	٥	٢-	(٥٩٢)	٥١٨	٢-	
-	٣	٢+	-	٣٤	٢+	جنية استرليني
-	(٣)	٢-	-	(٣٤)	٢-	

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

التوزيع الجغرافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	أمريكا الشمالية ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دولار أمريكي
إستثمارات 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
إستثمارات 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				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	أمريكا الشمالية ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٨,١٢٩	٣١	٢,٠٢٧	-	٦,٠٧١
٦٥,١٠٥	-	١٠,١٧٦	٥,٦٨٧	٤٩,٢٤٢
٧٣,٢٣٤	٣١	١٢,٢٠٣	٥,٦٨٧	٥٥,٣١٣
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
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 لأسواق الأوراق 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 العائدة إلى المجموعة. إن أغلبية إستثمارات 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 تواريخ 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 العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ ممكن مطالبة المجموعة بالسداد فيه ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة بناءً على تاريخ الاحتفاظ بالوديعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عند الطلب	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات المالية				
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,١٣١	١٢٠,٤٤١	-	١٢٢,٥٧٢
ودائع العملاء	٧,٩٠٣	٧,٦١٥	٤١٤	١٥,٩٣٢
قروض لأجل	-	-	٢٣٧,٥٤٧	٢٥٠,٠٩٩
مطلوبات أخرى	-	-	٨٩,٦٨٥	٨٩,٦٨٥
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصومة	١٠,٠٣٤	١٢٨,٠٥٦	١٢,٩٦٦	٤٧٨,٢٨٨
المشتقات المالية				
صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة	-	٢٣٣	٢٤١	١,٢٧٧
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية	-	-	١٣٢	١٣٢
بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي				
إعتمادات مستندية	٢,٣٠٧	-	-	٢,٣٠٧
إرتباطات متعلقة بالإستثمارات	-	-	-	٣,٧١٨
المجموع	١٢,٣٤١	١٢٨,٢٨٩	١٣,٣٣٩	٤٨٥,٧٢٢

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

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المطلوبات المالية	عند الطلب	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,١٤٧	٨٢,١٠١	٥٦,٣٧٣	-	١٤٠,٦٢١
ودائع العملاء	١٣,٣٧٢	٧,٤١٤	-	-	٢٠,٧٨٦
قروض لأجل	-	-	-	٦٧,٢٣٢	٦٧,٢٣٢
سندات طويلة الأجل	-	-	١٣٤,٩٢٣	-	١٣٤,٩٢٣
مطلوبات أخرى	٢٤,١٢٠	٣٣,٩٧٨	٢٢,٥٣٣	-	٨٠,٦٣١
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة	٣٩,٦٣٩	١٢٣,٤٩٣	٢١٣,٨٢٩	٦٧,٢٣٢	٤٤٤,١٩٣
المشتقات المالية	-	٣	٤	١٨	٢٥
صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة	-	٩٦	٧٥٨	-	٨٥٤
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية	-	-	-	-	-
بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي	٢,٢٦٩	-	-	-	٢,٢٦٩
إعتمادات مستندية	-	-	-	٨٢٥	٨٢٥
إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض	-	-	-	-	-
المجموع	٤١,٩٠٨	١٢٣,٥٩٢	٢١٤,٥٩١	٦٨,٠٧٥	٤٤٨,١٦٦

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

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ مخاطر السيولة (تتمة)

٢ تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت ألف	أقل من ١٢ شهر ألف	أكثر من ١٢ شهر ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١٠٢,٦٥١	٣١٨	١٠٢,٩٦٩
-	٩٦,٤٦٥	-	٩٦,٤٦٥
٧٣,٢٣٤	١٤,٨٣٠	-	٨٨,٠٦٤
١٠٤,٠٢١	-	-	١٠٤,٠٢١
-	٢٥,٠٣٦	-	٢٥,٠٣٦
-	١٧,٠٠٧	٤,٦٨٣	٢١,٦٩٠
-	٧٥,٩٨٥	-	٧٥,٩٨٥
٨٧,٠٥٠	-	-	٨٧,٠٥٠
٩٩,٩٦٢	-	-	٩٩,٩٦٢
١٥,٨٤٦	-	-	١٥,٨٤٦
٦٣,٥٥٦	-	-	٦٣,٥٥٦
-	٢,٣٠٦	-	٢,٣٠٦
٤٤٣,٦٦٩	٣٣٤,٢٨٠	٥,٠٠١	٧٨٢,٩٥٠
-	١٣٨,٨٧٨	-	١٣٨,٨٧٨
-	٢٠,٧٧٢	-	٢٠,٧٧٢
-	-	٦١,٣٢٤	٦١,٣٢٤
-	١٣٠,٥٩٥	-	١٣٠,٥٩٥
-	١٠٩,٨٠٤	-	١٠٩,٨٠٤
-	٤٠٠,٠٤٩	٦١,٣٢٤	٤٦١,٣٧٣
٤٤٣,٦٦٩	(٦٥,٧٦٩)	(٥٦,٣٢٣)	٣٢١,٥٧٧

و) المخاطر التشغيلية

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

٢٩ قياس القيمة العادلة

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

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

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٢٥,٦٠١	-	٢٦,٤٤٩	٥٢,٠٥٠
١١,٠٦٣	-	٣٢٦	١١,٣٨٩
٣,٩٩١	٤١,٤١٤	١٩,٤٣٠	٦٤,٨٣٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١,٨٠٩	-	١٢٨,٣١٦	١٣٠,١٢٥
-	-	٩٣	٩٣
-	-	١٢٧,٣٨٨	١٢٧,٣٨٨
-	٢١,٣٦٧	-	٢١,٣٦٧
-	٢,١٨٧	-	٢,١٨٧
٤٢,٤٦٤	٦٤,٩٦٨	٣٠٢,٠٠٢	٤٠٩,٤٣٤
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٢٠,٩١٧	-	٢٠,٩١٧
-	٢,٣٠٩	-	٢,٣٠٩
-	٢٣,٢٢٦	-	٢٣,٢٢٦

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٦,٠٠٠	-	٢,١٢٩	٨,١٢٩
١٤,٥٠٤	-	٣٢٦	١٤,٨٣٠
٤,٣٢٤	٤٣,٣٣٩	١٧,٤٤٢	٦٥,١٠٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٨٣٧	-	٩٩,١٤٤	١٠٣,٩٨١
-	-	٤٠	٤٠
-	-	٩٩,٩٦٢	٩٩,٩٦٢
-	٢٩,٥٠٧	-	٢٩,٥٠٧
-	٣,٢٧٢	-	٣,٢٧٢
٢٩,٦٦٥	٧٢,٨٤٦	٢١٩,٠٤٣	٣٢١,٥٥٤
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٢٩,٠٦٣	-	٢٩,٠٦٣
-	٤,١٩١	-	٤,١٩١
-	٣٣,٢٥٤	-	٣٣,٢٥٤

٢٩ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنتين 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 للقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٣:

كما في ١ يناير ٢٠٢٣	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية	مكسب المسجل في القائمة الموحدة للدخل	مكسب مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٢,١٢٩	٢٣,٨٤٣	٤٧٧	-	٢٦,٤٤٩
٣٢٦	-	-	-	٣٢٦
١٧,٤٤٢	١,١٥٢	٨٣٦	-	١٩,٤٣٠
١٩,٨٩٧	٢٤,٩٩٥	١,٣١٣	-	٤٦,٢٠٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٩٩,١٤٤	٢٧,٢٣٢	-	١,٩٤٠	١٢٨,٣١٦
٤٠	٥٣	-	-	٩٣
٩٩,١٨٤	٢٧,٢٨٥	-	١,٩٤٠	١٢٨,٤٠٩
٩٩,٩٦٢	٢٦,٧٢٩	٦٩٧	-	١٢٧,٣٨٨
إستثمارات عقارية				

تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٢:

كما في ١ يناير ٢٠٢٢	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية	(خسارة) مكسب المسجل في القائمة الموحدة للدخل	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٥٦	١,٩٩٩	(٢٦)	-	٢,١٢٩
٨٢٧	(٥٠١)	-	-	٣٢٦
٢٣,٢٦٤	(٦,٨٣٢)	١,٠١٠	-	١٧,٤٤٢
٢٤,٢٤٧	(٥,٣٣٤)	٩٨٤	-	١٩,٨٩٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٩٩,٧٥٣	٣,٤٦٠	-	(٤,٠٦٩)	٩٩,١٤٤
٤٢	(٢)	-	-	٤٠
٩٩,٧٩٥	٣,٤٥٨	-	(٤,٠٦٩)	٩٩,١٨٤
١٠٠,٥٦٤	-	(٦٠٢)	-	٩٩,٩٦٢
إستثمارات عقارية				

٣٠ كفاية رأس المال

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

إدارة رأس المال

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٣,٣٩٣	١٢٩,٦٢٢
٣٥,٨٣٩	٣٥,٥٣٣
١٩,١١٩	١٧,٣٥٠
٢٠٨,٣٥١	١٨٢,٥٠٥
٩٨٢,٣٦٠	٩١١,١٠١
٥,٨١٣	١٣
١٢٧,١٠٠	١٢٨,٨٦٣
١,١١٥,٢٧٣	١,٠٣٩,٩٧٧
%١٨,٦٨	%١٧,٥٥
%١٢,٥	%١٢,٥

قاعدة رأس المال:

رأس مال الأسهم العادية فئة ١

رأس المال الإضافي فئة ١

رأس المال فئة ٢

مجموع قاعدة رأس المال (أ)

التعرض المرجح للمخاطر:

التعرض المرجح لمخاطر الإنتمان

التعرض المرجح لمخاطر السوق

التعرض المرجح للمخاطر التشغيلية

مجموع التعرض المرجح للمخاطر (ب)

كفاية رأس المال (أ ÷ ب × ١٠٠)

الحد الأدنى المطلوب

يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال فئة (١)، والذي يتضمن على رأس المال الصادر للبنك والاحتياطيات والأرباح المبقة والحقوق غير المسيطرة ورأس المال الإضافي فئة (١)، بعد حسم الخصومات التنظيمية. العنصر الآخر من رأس المال التنظيمي هو رأس المال فئة (٢)، والذي يتضمن على رأس المال فئة (٢) واحتياطيات الخسائر 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 مقفلة تأسست في دولة الكويت، من شركة الفتوح القابضة ش.م.ب. (مقفلة) (طرف ذي علاقة)، مقابل تسوية صافي مبلغ مستحق بقيمة ٢,٤٤٤ ألف دولار أمريكي (مستحق القبض بقيمة ٣,٨٦٨ ألف دولار أمريكي مخصوماً 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٪ وتمثيل 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 ٣٠,٠٪ 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 إحدى 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 المقترضة كما هو بتاريخ الاستحواذ. سيتم تعديل القيمة المؤقتة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ. يلخص الجدول التالي المبالغ المثبتة (القيم العادلة المؤقتة) للموجودات المكتسبة والمطلوبات المقترضة في تاريخ الاستحواذ:

منافع ألف دولار أمريكي	نورث ستار ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات		
٢,٦٤٤	-	٢,٦٤٤
١,٣٣٤	-	١,٣٣٤
٢٣٢	٢٤,٨٩٠	٢٥,١٢٢
-	٢٦,٧٢٩	٢٦,٧٢٩
٨٦٨	-	٨٦٨
٥,٠٧٨	٥١,٦١٩	٥٦,٦٩٧
المطلوبات		
(٧٥)	(١٤٢)	(٢١٧)
(٧٥)	(١٤٢)	(٢١٧)
مجموع صافي الموجودات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة		
حقوق غير مسيطرة		
٥٦,٤٨٠		
(٢٥,٣١٦)		
مجموع صافي الموجودات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة من العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		
٣١,١٦٤		
مقابل الشراء:		
القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ بها مسبقاً في شركة منافع ونورث ستار		
المقابل غير النقدي المحول (تسوية مخصصاً منه المبالغ المستحقة القبض - راجع أعلاه)		
المقابل النقدي المحول		
٢٥,٤٥٥		
(٢,٤٤٤)		
-		
٣,٢٦٥		
مكسب من شراء صفقة		
صافي النقد المكتسب لدى شركة تابعة		
مقابل الشراء المحول		
٢,٦٤٤		
-		
٢,٦٤٤		
صافي التدفقات النقدية		

٣٢ النسب التنظيمية

٣١ ديسمبر
٢٠٢٢

٣١ ديسمبر
٢٠٢٣

نسبة تغطية السيولة

بشكل منفرد

موحدة

%٢٠٢ %٢٧٣

%٦٣٢ %٥٣٧

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 الموحدة 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٪) تشتمل على التمويل المضمون وغير المضمون.

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

٢٠٢٣

القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيم المرجحة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٨,٤٤١	-	-	٢٢١,٣٢٣	٤٧٩,٧٦٤
-	٦٤٣	-	-	٦١١
-	-	-	١٩,٧٧٣	١٩,٧٧٣
-	٨,٢٣٢	-	-	٤,١١٦
-	٤١,٨٥٣	-	٨٠,٠٣٤	٨٠,٠٣٤
-	-	-	٩٦,٨٣٧	٩٦,٨٣٧
٢٥٨,٤٤١	٥٠,٧٢٨	-	٤١٧,٩٦٧	٦٨١,١٣٥

التمويل المستقر المتاح

رأس المال

ودائع ثابتة

ودائع أقل ثباتاً

التمويل المضمون وغير المضمون

ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية

مطلوبات أخرى

مجموع التمويل المستقر المتاح

التمويل المستقر المطلوب

الأصول السائلة غير عالية الجودة غير

المرهونة المستوى ٢ب

سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير

المرهونة التي هي غير متعثرة في السداد

والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات

التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير

متعثرة في السداد

القروض

ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى

لأغراض تشغيلية

جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك

الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من

رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين

والأوراق المالية المتعثرة في السداد

تعرضات غير مدرجة في الميزانية

الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في

ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)

مجموع التمويل المستقر المطلوب

نسبة صافي التمويل المستقر

١١٥

٤٥٤,٦١٥

٣,١٧٩

١٩,٦٧٩

١٥٧,٩١٣

٤٠٧,٦٨٤

١٤٩,٨٪

٣٢ النسب التنظيمية (تتمة)

٢٠٢٢				
القيم غير المرجحة				
تاريخ استحقاق	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل	أكثر من ٦ أشهر	مجموع القيم
غير محدد	٦ أشهر	من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المرجحة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
٢٨٦,٣٧٨	-	-	٩٢,٦٧٧	٣٧٩,٠٥٥
رأس المال	-	-	-	٨٦٠
ودائع ثابتة	-	-	-	٥٧,٧٣٥
ودائع أقل ثباتاً	-	-	-	٦,٨٤١
التمويل المضمون وغير المضمون	-	-	-	٦٥,٢٩٨
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	١٠٩,٤٧٨	١٣٠,٥٩٥	-	٥٠٩,٧٨٩
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٨٦,٣٧٨	١٨٨,٢١٦	١٣٠,٥٩٥	٩٢,٦٧٧
التمويل المستقر المطلوب				
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي هي غير متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في السداد	-	-	٢١,٦٩٠	١٠,٨٤٥
القروض	-	-	-	١٥,٤٤٥
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	٣٣,٥٣٣
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد	-	-	-	٣٥٠,٩٣٧
تعرضات غير مدرجة في الميزانية	-	-	-	١١٣
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٢٦٩	-	-	٤١٠,٨٧٣
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٣٥٣,٢٠٦	١٧٠,٠٣٥	٢١,٦٩٠	١٢٤,١
نسبة صافي التمويل المستقر				