

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ("البنك") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات 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 مسئولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسئولياتنا 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.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسئوليات المذكورة في "بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا"، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استخدام نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة اضمحلال مقابل القروض والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. تعتبر عملية تقدير مخصص اضمحلال للقروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هامة ومعقدة، نتيجة للطبيعة غير الموضوعية لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ومستوى التقديرات التي تنطوي عليها.	لقد تضمن نهجنا فحص الرقابة المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. تتركز إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم: - إمتثال سياسة مخصصات اضمحلال الخاصة بالمجموعة القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك الزيادة الجوهرية في معايير المخاطر الائتمانية مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتوجيهات التنظيمية؛ - تقنيات ومنهجية نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ - الأساس لتحديد أي مخصصات إضافية محددة من قبل الإدارة المطبقة من قبل إدارة المجموعة لإدراج تأثيرات التوقعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية؛ و - فحصنا صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف (تتمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<ul style="list-style-type: none"> تم إدخال إجراءات موضوعية واجتهادات إضافية في عملية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة للشكوك المتزايدة المرتبطة بتأثير التوقعات الاقتصادية الحالية والوضع الجيوسياسي غير المؤكد في البلدان التي تعمل فيها المجموعة وعمالها. نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بالخسارة الائتمانية المتوقعة وتأثير الأمور الواردة أعلاه ومدى أهمية الاجتهادات المطبقة في تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وتعرض المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيساً لموجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة تستحوذ على تركيزاً رئيسياً. 	<ul style="list-style-type: none"> لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة ذات الصلة لنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الحصول على الموافقات بشأن أي تغييرات في النماذج، والمتابعة / التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما تحققنا من صحة اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومدى معقولية افتراضات الإدارة. لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج المطبقة من قبل المجموعة لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات وكذلك الإجراءات والأساس لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالمخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف (تتمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ١٩,٧٤٤ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٦٤٨ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ٢١٣ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٤٣٥ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم - مدى ملائمة قيمة التعرض عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ • تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة؛ و • مدى ملائمة عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
<p>تم عرض أسس احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤ "ملخص لأهم السياسات المحاسبية" وفي الإيضاح رقم ٢٥ "إدارة المخاطر" حول القوائم المالية الموحدة. تم تضمين الآراء والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة وإفصاحات القروض والسلف ومخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم ٤ و ٩ و ٢٥ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتحققنا من الموافقات الداخلية من قبل الإدارة بالنسبة للتوقعات الاقتصادية المستخدمة لأغراض عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ • أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بمخصص اضمحلال القروض على النحو المطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
	<p>كما قمنا بإشراك أخصائينا في تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣ تتكون من المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير أعضاء 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 مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة.

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

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
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، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث 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 مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظراً للجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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 الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

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 أعضاء 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 والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين 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
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

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

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد كاظم ميرشنت.

دارسنت ورفق

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
٢,٨٨٦	٤,٤٦٦	٦	أموال سائلة
٥٩٠	١,٠٧٠	٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٢٢٦	٢,٢٣١		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٨٦	٢,١٩١	٢٧	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٨,٠٨٠	١١,٣٦٨	٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٨,١٩٠	١٩,٠٩٦	٩	قروض وسلف
٣,٠١٦	٣,٢١٠	١١	موجودات أخرى
٢٦٥	٢٦٠		ممتلكات ومعدات
٣٦,٦٣٩	٤٣,٨٩٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١,٣٩٦	٢٣,٧٠٥		ودائع العملاء
٣,٧٦٤	٤,١٣٥		ودائع البنوك
٤٣٥	١٤٢		شهادات إيداع
٢,٨٧٨	٦,٩٣٣	٢٧	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٨٤	١٤٦	١٢	ضرائب
٢,٢٦٤	٢,٧٢٤	١٣	مطلوبات أخرى
١,٢٩٧	١,٣٠٣	١٤	اقتراضات
٣٢,١١٨	٣٩,٠٨٨		مجموع المطلوبات
		١٥	حقوق الملكية
٣,١١٠	٣,١١٠		رأس المال
(٦)	(٦)		أسهم خزانة
٥٤٥	٥٦٩		إحتياطي قانوني
١,١٢٥	١,٢٨٣		أرباح مدورة
(١,٠٦٩)	(١,٠٤٦)		إحتياطيات أخرى
٣,٧٠٥	٣,٩١٠		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٩٠	٣٩٠	١٦	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم وحاملي الأدوات المالية الدائمة
٤,٠٩٥	٤,٣٠٠		حقوق غير مسيطرة
٤٢٦	٥٠٤		
٤,٥٢١	٤,٨٠٤		مجموع حقوق الملكية
٣٦,٦٣٩	٤٣,٨٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٤ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.

صائل الوعري

الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبدالرضا سليم

نائب رئيس مجلس الإدارة

الصدیق عمر الكبير

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الدخل التشغيلي
٢,٠٣٩	٣,٠٥٢	١٧	دخل الفوائد ودخل مشابه
(١,٢٥٣)	(٢,١١٧)	١٨	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٧٨٦	٩٣٥		صافي دخل الفوائد
٣١٥	٣٤٤	١٩	دخل تشغيلي آخر
١,١٠١	١,٢٧٩		مجموع الدخل التشغيلي
			المصروفات التشغيلية
٤٢٦	٤٦٢		موظفون
٥٤	٥٦		ممتلكات ومعدات
٢١٠	٢٤٦		أخرى
٦٩٠	٧٦٤		مجموع المصروفات التشغيلية
			صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب
٤١١	٥١٥		
(١١٩)	(١٤٥)	١٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
٢٩٢	٣٧٠		الربح قبل الضرائب
(٨٣)	(٧٤)	١٢	ضرائب على العمليات الخارجية
٢٠٩	٢٩٦		الربح للسنة
(٥٥)	(٦١)		الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
١٥٤	٢٣٥		الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٠,٠٥	٠,٠٧	٣٢	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالدولارات الأمريكية)

صائل الوعري

الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبدالرضا سليم

نائب رئيس مجلس الإدارة

الصديق عمر الكبير

رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٢٠٩	٢٩٦	
الربح للسنة		
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):		
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
تحويل عملات أجنبية:		
ربح (خسارة) غير محققة من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية		
(١٣٩)	١٨	
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة		
(٨٥)	٣١	١٥(هـ)
(٢٢٤)	٤٩	
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي لن يتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة		
(٢)	٤	
صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد		
(١)	-	
(٣)	٤	
(٢٢٧)	٥٣	
(١٨)	٣٤٩	
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة		
مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة		
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم		
(٩٨)	٢٥٨	
٨٠	٩١	
(١٨)	٣٤٩	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
٢٠٩	٢٩٦		الربح للسنة
			تعديلات للبنود التالية:
١١٩	١٤٥	١٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
٦٣	٦٥		إستهلاك وإطفاء
(١٦)	(١٤)	١٩	ربح من إستبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣	٣٨		أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى
٣٧٧	(٤٢٣)		أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٧٨	(١٢٩)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٦٧٧)	(٧٣٩)		أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
(٢,٠٦٢)	(٦١١)		قروض وسلف
(٧٦٢)	(٩٧)		موجودات أخرى
٢,١٥٧	٢,١٣٨		ودائع العملاء*
(٦١٨)	٢٣١		ودائع البنوك
٨٦١	٤,٠٢٧		أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٧٤٢	٤٣٣		مطلوبات أخرى
٢٦١	٢٠		تغيرات في أسعار الصرف وتغيرات أخرى غير نقدية
٩٣٥	٥,٣٨٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٥,٣٢٢)	(١٢,٩٥٣)		شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤,٩٤٢	٩,٦٢٩		بيع واسترداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(٣٦)	(٥٥)		شراء ممتلكات ومعدات
٦	٨		بيع ممتلكات ومعدات
(١٣)	٣		استثمار في شركات تابعة - صافي
(٤٢٣)	(٣,٣٦٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢٩٤	٤٤٢		إصدار شهادات إيداع
(٤٨٠)	(٧٤١)		سداد شهادات إيداع
٨٣	١٦٣		إصدار اقتراضات
(٣)	(١٦١)		سداد اقتراضات
(٩)	(١٨)		فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الأدوات الرأسمالية الدائمة فئة ١
(٣١)	(٤٦)		أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي المجموعة
(٢٣)	(٢٨)		أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
(١٦٩)	(٣٨٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٤٣	١,٦٢٣		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٨١)	(٥)		تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٢,٥٨٦	٢,٨٤٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٨٤٨	٤,٤٦٦	٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

* يستثنى ذلك البند غير النقدي البالغ قيمته ٣٩٠ مليون دولار أمريكي والذي تم تحويله من ودائع العملاء إلى رأس المال الإضافي / الأدوات الرأسمالية الدائمة فئة ١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
			إحتياطيات أخرى									
			المجموع	إحتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	تعديلات تحويل عملات أجنبية	إحتياطي عام	أرباح مدورة*	إحتياطي قانوني	أسهم خزانة	رأس المال	
٤,٢٣٥	٣٦٣	-	٣,٨٧٢	(٣٠)	٦٣	(٩٥٠)	١٠٠	١,٠٥٥	٥٣٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠٩	٥٥	-	١٥٤	-	-	-	-	١٥٤	-	-	-	الربح للسنة
(٢٢٧)	٢٥	-	(٢٥٢)	(٣)	(٨٥)	(١٦٤)	-	-	-	-	-	(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الأخر للسنة
(١٨)	٨٠	-	(٩٨)	(٣)	(٨٥)	(١٦٤)	-	١٥٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥)	١٥	-	-	تحويلات خلال السنة
(٥٤)	(٢٣)	-	(٣١)	-	-	-	-	(٣١)	-	-	-	أرباح أسهم (الإيضاح رقم ٣٢)
٣٩٠	-	٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ (الإيضاح رقم ١٦)
(٩)	-	-	(٩)	-	-	-	-	(٩)	-	-	-	فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
(١٣)	٦	-	(١٩)	-	-	-	-	(١٩)	-	-	-	الزيادة في حصة ملكية الشركة التابعة
(١٠)	-	-	(١٠)	-	-	-	-	(١٠)	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
٤,٥٢١	٤٢٦	٣٩٠	٣,٧٠٥	(٣٣)	(٢٢)	(١,١١٤)	١٠٠	١,١٢٥	٥٤٥	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٩٦	٦١	-	٢٣٥	-	-	-	-	٢٣٥	-	-	-	الربح للسنة
٥٣	٣٠	-	٢٣	-	٣٥	(١٢)	-	-	-	-	-	(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الأخر للسنة
٣٤٩	٩١	-	٢٥٨	-	٣٥	(١٢)	-	٢٣٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤)	٢٤	-	-	تحويلات خلال السنة
(٧٤)	(٢٨)	-	(٤٦)	-	-	-	-	(٤٦)	-	-	-	أرباح أسهم (الإيضاح رقم ٣٢)
(١٨)	-	-	(١٨)	-	-	-	-	(١٨)	-	-	-	فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
-	(١)	-	١	-	-	-	-	١	-	-	-	الزيادة في حصة ملكية الشركة التابعة
٢٦	١٦	-	١٠	-	-	-	-	١٠	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
٤,٨٠٤	٥٠٤	٣٩٠	٣,٩١٠	(٣٣)	١٣	(١,١٢٦)	١٠٠	١,٢٨٣	٥٦٩	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تتضمن الأرباح المدورة إحتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة من توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥٥٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٥١٧ مليون دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة

تأسست المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ["البنك"] في مملكة البحرين بموجب مرسوم أميري، ويزاول أعماله بموجب ترخيص مصرفي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي. البنك عبارة عن شركة مساهمة بحرينية ذات مسؤولية محدودة ومدرج في بورصة البحرين. يعتبر مصرف ليبيا المركزي الشركة الأم الأساسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة").

إن العنوان المسجل للبنك هو برج المؤسسة العربية المصرفية، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٦٩٨، المنامة، مملكة البحرين. البنك مسجل بموجب الترخيص التجاري رقم ١٠٢٩٩ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة، مملكة البحرين.

تعد المجموعة مزود رائد في مجال تقديم خدمات التمويل التجاري وأنشطة الخزانة وتمويل المشاريع والتمويلات المهيكلية وترتيب القروض المجمعة والخزانة والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية والخدمات المصرفية الإسلامية ودخلت في مجال الخدمات المصرفية الرقمية المتوفرة عبر الهاتف المحمول فقط والمسمى "بنك إلى" ضمن الخدمات المصرفية الاستهلاكية للأفراد. ويتم تقديم الخدمات المصرفية للتجزئة فقط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان بالالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي.

٢-٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، كما تم تعديلها من خلال القياس بالقيمة العادلة للمشتقات المالية وبعض موجودات الدين وأسهم حقوق ملكية. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات المثبتة والتي هي بنود تم التحوط لها تحوطات القيمة العادلة وهي بخلاف تلك المدرجة بالتكلفة، ومعدلة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة العائدة إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالدولار الأمريكي، والتي تعد أيضاً العملة الرئيسية لعمليات البنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب مليون ما لم ينص بخلاف ذلك.

٣-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك ما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق الملكية القائمة التي تمنحه القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغلبية التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

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

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ أسس التوحيد (تتمة)

ينسب الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن 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 استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البينية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كعملة أسهم حقوق الملكية. إذا فقد البنك سيطرته على الشركة التابعة، فإنه سيقوم باستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحقوق غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يقوم بإثبات أي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي استثمار محفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

١-٣ معايير إلزامية للسنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، المطبقة على المجموعة، والتي هي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣:

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث أنها ليست الجهة التي تتبنى المعايير الدولية لأول مرة.

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 أطلقته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ويتضمن على ما يلي:

- إعفاء مؤقت إجباري لإثبات 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.

في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية (بشكل جوهري) قبل دخول التشريعات حيز التنفيذ، يتطلب التعديل الإفصاح عن معلومات معروفة أو يمكن تقديرها بشكل معقول بما يساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم تعرض المنشأة لمخاطر ضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات النوعية والكمية حول تعرضها لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية في نهاية فترة إعداد التقرير المالي. على سبيل المثال:

أ) معلومات نوعية مثل كيفية تأثير منشأة ما بتشريعات الركيزة الثانية والولايات القضائية الرئيسية التي قد توجد فيها ضرائب دخل من الركيزة الثانية، و

ب) المعلومات الكمية مثل:

- مؤشر على نسبة أرباح المنشأة التي قد تخضع لضريبة دخل الركيزة الثانية ومتوسط معدل الضريبة الفعلي المطبق على تلك الأرباح؛ أو
- مؤشر حول الكيفية التي يمكن أن يتغير بها معدل الضريبة الفعلي العام للمنشأة لو دخلت تشريعات الركيزة الثانية حيز التنفيذ.

بمجرد أن تدخل التشريعات حيز التنفيذ، فإنه يتطلب إجراء إفصاحات إضافية لمصروفات الضريبة الحالية المتعلقة بضرائب الدخل من الركيزة الثانية. تنطبق المتطلبات على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قامت المجموعة بمراجعة هيكلها المؤسسي في ضوء إدخال قواعد نموذج الركيزة الثانية في مختلف السلطات القضائية التي تعمل فيها. قررت المجموعة أنها ستخضع لضرائب الركيزة الثانية بمجرد دخول التشريعات حيز التنفيذ لأن معدل الضريبة الفعلي أقل من ١٥٪ في بعض الولايات القضائية التي تعمل فيها.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

١-٣ معايير إلزامية للسنة (تتمة)

الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (تتمة)

لا يقدم معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ توجيهات محددة بشأن المحاسبة المتعلقة بضرائب الدخل من الركيزة الثانية. وكما لوحظ في مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولي بشأن التعرض للإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية (التعديلات المقترح إدخالها على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، من غير الواضح ما إذا كانت قواعد نموذج الركيزة الثانية تنشئ فروق مؤقتة إضافية، وما إذا كان ينبغي إعادة قياس الضرائب المؤجلة لقواعد نموذج الركيزة الثانية وما هو معدل الضريبة الذي ينبغي استخدامه لقياس الضرائب المؤجلة. علاوة على ذلك، يعتمد معدل الضريبة الذي سيتم تطبيقه على فائض أرباح المنشأة في الفترات المستقبلية على عدد من العوامل التي يصعب، إن لم يكن من المستحيل التنبؤ بها بشكل موثوق.

ولذلك، طبقت المجموعة اجتهاداتها ووضعت سياسة محاسبية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ المتعلق بالسياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، واستنتجت إلى أن عدم احتساب الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل من الركيزة الثانية سيؤدي إلى الحصول على المعلومات الأكثر صلة وموثوقية.

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

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

وقد كان للتعديلات تأثير على إفصاحات المجموعة المتعلقة بالسياسات المحاسبية، ولكن لم يكن لها تأثير على قياس أو إثبات أو عرض أي من البنود الواردة في القوائم المالية للمجموعة.

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 أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

تحد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بضريبة الدخل من نطاق استثناء الإثبات المبدئي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تنشأ عنها فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل. لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية:

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلق بالتزامات عقد الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير: إلزامي لفترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤؛

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة؛ إلزامي لفترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٤ أموال سائلة

تشتمل الأموال السائلة على نقد وأرصدة مصرفية وأرصدة لدى بنوك مركزية وأذونات خزائنة وأذونات أخرى مؤهلة. يتم مبدئياً قياس الأموال السائلة بقيمتها العادلة وبعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص الاضمحلال.

٢-٤ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد وأرصدة غير مقيدة لدى بنوك مركزية وودائع لدى بنوك مركزية وأذونات خزائنة وأذونات أخرى مؤهلة بتاريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

٣-٤ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

يتم مبدئياً تسجيل الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة. وبعد القياس المبدئي، يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم تضمين الفوائد المكتسبة وأرباح الأسهم المستلمة في "دخل الفوائد ودخل مشابه" و"دخل تشغيلي آخر" على التوالي في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤-٤ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتم مبدئياً قياس الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الاضمحلال.

٥-٤ استثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك الشركة التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً مؤثراً. 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.

إن الاعتبارات التي يتم إجراؤها في تحديد النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك التي تعد ضرورية لتحديد مدى السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة بموجب طريقة أسهم حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منذ تاريخ الاستحواذ.

٦-٤ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المتراكم ومخصص الاضمحلال في القيمة، إن وجد. لا يحسب الاستهلاك على الأرض المملوكة ملكاً حراً. يتم حساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر التي تتراوح ما بين ٣ إلى ٣٠ سنوات.

٧-٤ موجودات غير ملموسة

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

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحدودة على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية (تتراوح ما بين ٣ إلى ١٠ سنوات) ويتم تقييمها للاضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضمحلة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة على الأقل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحدودة، ولكن يتم فحصها للاضمحلال سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد.

٨-٤ عقود الإيجار - المجموعة هي المستأجر

تقيم المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد الإيجار. أي إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجودات محددة لفترة زمنية نظير مقابل.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٤ عقود الإيجار - المجموعة هي المستأجر (تتمة)

قامت المجموعة بتطبيق نهج موحد لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار والحق في استخدام الموجودات التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

الحق في استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الاضمحلال المترابطة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الحق في استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار محسوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. كما يخضع الحق في استخدام الموجودات للاضمحلال. تفصح المجموعة عن الحق في استخدام الموجودات ضمن الموجودات الأخرى.

التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار على مدفوعات ثابتة (محسوم منها أي حوافز مستحقة القبض) أو مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن مدفوعات عقد الإيجار على سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون من المؤكد بصورة معقولة بأن المجموعة سوف تمارس هذا الخيار ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو السعر كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة الذي يؤدي إلى حدوث المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتران الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهر في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد مدفوعات الإيجار تلك) أو تغيير في تقييم الخيار لشراء الموجود الأساسي.

تفصح المجموعة عن التزامات عقد الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الإثبات على عقود الإيجار القصيرة الأجل باستثناء عقود إيجارها قصيرة الأجل على الآلات والمعدات (أي عقود الإيجار التي يكون فيها مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء عقد الإيجار ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق إعفاء الإثبات على عقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة لعقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات مدفوعات عقود الإيجار على عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٩-٤ الضمانات المستردة

يتم احتساب أية موجودات مستردة محتفظ بها لغرض البيع بقيمتها العادلة (في حالة الموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد وفقاً لسياسة المجموعة.

١٠-٤ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي

لا يتم استبعاد الموجودات المباعة مع التعهد المتزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء). يتم إظهار التزامات الطرف الآخر للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كأوراق مالية مباعة بموجب اتفاقية إعادة الشراء في القائمة الموحدة للمركز المالي. يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم استحقاقه على مدى فترة الاتفاقية باستخدام معدل الفائدة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع التعهد بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في القائمة الموحدة للمركز المالي، حيث لا تمتلك المجموعة السيطرة على هذه الموجودات. ويعامل الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١١ المعاش التقاعدي للموظفين ومكافآت نهاية الخدمة الأخرى

تستحق تكاليف الموظفين المتعلقة بالمعاشات التقاعدية للموظفين ومكافآت نهاية الخدمة الأخرى بصورة عامة وفقاً للتقييمات الاكتوارية على أساس الأنظمة السائدة المعمول بها في كل موقع.

٤-١٢ إثبات الدخل والمصروفات

٤-١٢-١ طريقة معدل الفائدة الفعلي

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية، يتم تسجيل دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ومشتقات أسعار الفائدة التي تطبق عليها محاسبة التحوط وما يتصل بذلك من تأثير الإطفاء/ إعادة التدوير لمحاسبة التحوط. كما يتم تسجيل دخل الفوائد على الموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. كما يتم احتساب مصروفات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بالنسبة لجميع المطلوبات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجود أو المطلوب المالي، أو حسب مقتضى الحال، إلى إجمالي القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي أيهما أقصر.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للموجود المالي) بالأخذ في الاعتبار تكاليف المعاملات وأي خصم أو علاوة من اقتناء الموجود المالي، وكذلك الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تقوم المجموعة بإثبات دخل الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ولذلك، فإن حساب معدل الفائدة الفعلي يأخذ في الاعتبار أيضاً تأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة والتي قد تفرض في مختلف مراحل العمر المتوقع للموجود المالي والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً والفوائد والرسوم الجزائية).

إذا تم تعديل توقعات التدفقات النقدية للموجودات أو المطلوبات ذات الأسعار الثابتة لأسباب أخرى بخلاف المخاطر الائتمانية، عندها يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع إجراء تعديل تبعي على القيمة المدرجة. يتم تسجيل الفرق الناتج عن القيمة المدرجة السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي للقيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي في الميزانية مع تسجيل زيادة أو نقصان مقابلة في إيرادات / مصروفات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

بالنسبة للأدوات المالية ذات الأسعار العائمة، فإن إعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية لكي تعكس التغييرات في أسعار الفائدة السوقية كما تغير معدل الفائدة الفعلي، ولكن عندما يتم مبدئياً إثبات الأدوات المالية بمبلغ يعادل المبلغ الأصلي، فإن إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية لا تؤثر بشكل جوهري على القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي.

تسمح تعديلات التي أدخلت على المرحلة ٢ من إصلاح أيبور باعتبارها الوسيلة العملية، بإجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي ينبغي معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة العائم، شريطة استيفاء شروط معينة. وتتضمن الشروط أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإصلاح أيبور وأن يتم الانتقال على أساس متكافئ اقتصادياً.

٤-١٢-٢ دخل / مصروفات الفوائد ودخل مشابه/ مصروفات مشابهة

يشتمل صافي دخل الفوائد على دخل الفوائد ومصروفات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة باحتساب دخل الفوائد على الموجودات المالية، بخلاف تلك التي تعتبر مضمحلة ائتمانياً، وذلك عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للموجود المالي.

عندما يصبح الموجود المالي مضمحل ائتمانياً (وبالتالي يعتبر "ممرحلة ٣")، تعلق المجموعة إثبات دخل الفوائد للموجود المالي. إذا تحسن الموجود المالي ولم يعد مضمحل ائتمانياً، تعود المجموعة إلى احتساب دخل الفوائد على أساس القيمة الإجمالية.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٢ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

٤-١٢-٣ دخل الرسوم والعمولات

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه نظير تقديم تلك الخدمات.

يتم تعيين وتحديد التزامات الأداء، وكذلك توقيت الوفاء بها عند بدء العقد. عندما تقدم المجموعة خدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة مقابلها وتكون مستحقة بصفة عامة على الفور عند تلبية الخدمة المقدمة في وقت معين أو في نهاية فترة العقد للخدمة المقدمة بمرور الوقت. وقد استنتجت المجموعة بصفة عامة بأنها تعمل كرب المال في ترتيبات إيراداتها لأنها عادةً ما تسيطر على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

تتضمن التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها بمرور الوقت على إدارة الموجودات والخدمات الأخرى، حيث يستلم ويستهلك العميل في الوقت ذاته المنافع التي تقدمها المجموعة أثناء أداء المجموعة مهامها. يتضمن دخل الرسوم والعمولات للمجموعة على الخدمات التي يتم فيها الوفاء بالتزامات الأداء بمرور الوقت على ما يلي:

رسوم إدارة الموجودات

تكتسب هذه الرسوم لنظير تقديم خدمات إدارة الموجودات، والتي تتضمن على تنويع المحفظة وإعادة التوازن، عادةً على مدى فترات محددة. وتمثل هذه الخدمات التزام أداء موحد يتألف من سلسلة من الخدمات المتميزة التي هي متماثلة إلى حد كبير، والتي يتم تقديمها بشكل مستمر خلال فترة العقد. تتكون رسوم إدارة الموجودات من رسوم الإدارة والأداء التي تعتبر ذات مقابل متغير.

يتم إصدار فواتير رسوم الإدارة على أساس ربع سنوي ويتم تحديدها على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي قيمة موجودات الأموال المدارة في نهاية الربع السنوي. يتم تخصيص الرسوم لكل ربع سنة لأنها تتعلق على وجه التحديد بالخدمات المقدمة لربع السنة، وهي تختلف عن الخدمات المقدمة في الفترات الربع سنوية الأخرى. يتم بلورة الرسوم بشكل عام في نهاية كل ربع سنة ولا تخضع لاسترداد. وبالتالي، يتم إثبات الإيرادات من رسوم الإدارة بشكل عام في نهاية كل ربع سنة.

الارتباط بالقرض والرسوم الأخرى

هذه هي الرسوم السنوية الثابتة التي يدفعها العملاء مقابل الحصول على قروض وتسهيلات ائتمانية أخرى لدى المجموعة، ولكن حيثما يكون من غير المحتمل أن يتم إبرام ترتيبات إقراض محددة مع العميل ولم يتم قياس ارتباط القرض بالقيمة العادلة. تتعهد المجموعة بتقديم تسهيل قرض لفترة محددة. عندما يتم تحويل منافع الخدمات إلى العميل بانتظام على مدى فترة الاستحقاق، فإنه يتم إثبات الرسوم باعتبارها إيرادات على أساس القسط الثابت.

٤-١٣ أسهم الخزانة

يتم إثبات أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة المعاد إقتناؤها (أسهم الخزانة) بالتكلفة وتخضم من حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة والمقابل، إذا تم إعادة إصداره في علاوة إصدار أسهم.

٤-١٤ الأدوات المالية

٤-١٤-١ تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء قروض وسلف العملاء وودائع العملاء والبنوك في تاريخ المتاجرة، وهو 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 قروض وسلف العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات وودائع العملاء والبنوك عندما يتم استلام تحويل الأموال من قبل المجموعة.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١٤-٢ القياس المبدئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية، كما هو موضح في الإيضاحين رقم ٤-١٥ و ٤-١٦.

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 الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر. بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات خسارة محاسبية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يكون الموجود ممنوح حديثاً. وعندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، فإن المجموعة تقوم باحتساب الربح أو الخسارة لليوم الأول على النحو الموضح أدناه.

٤-١٤-٣ الربح أو الخسارة لليوم الأول

عندما يختلف سعر معاملة الأداة عن القيمة العادلة عند المنح، تعامل الفرق على النحو التالي:

- (أ) عندما تثبت القيمة العادلة بسعر معلن 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 كربح 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 حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

٤-١٥ الموجودات المالية

٤-١٥-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي 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:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات من خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية ضمن بند "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من 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 وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو مخصصات انتفت الحاجة إليها وإيرادات الفوائد والأرباح والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إثباتها في "الدخل التشغيلي الأخر" كربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١٥-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجدات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما يجوز للمجموعة تصنيف الموجدات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفض بشكل جوهري من أوجه عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ضمن "دخل تشغيلي آخر" "كدخل من دفتر المتاجرة" في السنة التي نتجت فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجدات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-١٥-٢ نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها مجموعة من الموجدات المالية لتحقيق هدف أعمالها. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة الموجدات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجدات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجدات. إذا لم يكن أي منهما قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجدات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجدات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يجرى 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 أو المحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجدات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجدات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجدات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجدات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجدات والمطلوبات التابعة للمجموعة؛
- 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 المتعلقة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمعزل عن بعضها البعض، بل كجزء من عملية تقييم شاملة لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجدات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط".

يتم قياس الموجدات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها 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 وبيع الموجدات المالية.

٤-١٥-٣ فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجدات 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 للموجدات المالية عند الإثبات المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الموجد المالي (على سبيل المثال، إذا كانت هي 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 يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية.

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١٥-٣ فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (تتمة)

- العملة التي يتم فيها عرض الموجدات 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 الموجدات المحددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجدات دون حق الرجوع على الضامن).

حيثما تتعرض الشروط التعاقدية للمخاطر أو التقلبات التي لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجدات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم أخذ الموجدات المالية ذات المشتقات الضمنية بمجملها في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

٤-١٥-٤ إعادة التصنيف

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجدات. ويتم إعادة التصنيف من بداية فتره إعداد التقرير المالي الأولي بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغييرات نادره الحدوث ولم تحدث أي منها خلال السنة.

٤-١٥-٥ 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 بالسداد، والتي تثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجدات الجهة المصدرة.

عند الإثبات المبدي، اختارت المجموعة تصنيف لا رجعه فيه بعض استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض أخرى بخلاف تلك المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا تخضع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الاضمحلال. يتم إثبات جميع استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعه فيه عند الإثبات أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في "دخل تشغيلي آخر" "كدخل من دفتر المتاجرة" في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر "كدخل تشغيلي آخر" عندما يوجد حق لدى المجموعة لاستلام المدفوعات.

٤-١٥-٦ تعديل أو منح القروض الوقت

تقوم المجموعة أحياناً بتقديم تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض استجابةً لل صعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بدلاً من الحصول على الضمانات أو فرض ضمانات إضافية أخرى. تعتبر المجموعة القرض ممنوح للوقت عندما يتم تقديم تلك التنازلات أو التعديلات نتيجة لل صعوبات المالية الحالية أو المتوقعة للمقترض ولم تكن المجموعة لتوافق عليها إذا كان المقترض يتمتع بسلامة مالية. تتضمن مؤشرات الصعوبات المالية على ما يلي:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، وما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على دفعها.
- ما إذا قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية، مثل عائد حصة الربح/ العائد القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على بيان مخاطر القرض.
- تمديد فترة القرض بشكل جوهري عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في سعر الفائدة.
- تغير العملة التي يتم فيها عرض القرض.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١٥-٦ تعديل أو منح القروض الوقت (تتمة)

- إدخال الضمانات أو الأوراق المالية الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر بشكل جوهري على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقرض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة باستبعاد الموجود المالي الأصلي وإثبات موجود "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الإثبات المبدئي لأغراض احتساب الاضمحلال، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الموجود المالي الجديد المثبت يعتبر مضمحلاً ائتمانياً عند الإثبات المبدئي، وبالأخص في الظروف التي كانت فيها عملية إعادة التفاوض تتعلق بعمل غير قادر على سداد المدفوعات المتفق عليها أصلاً. يتم إثبات الفروق في القيمة المدرجة في الأرباح أو الخسائر كربح أو خسارة ناتجة عن الاستبعاد.

من أجل إعادة تصنيف القرض من فئة منح الوقت، يجب على العميل أن يفي بجميع المعايير التالية:

- يجب اعتبار جميع التسهيلات الخاصة به منتجة؛
- تم تسديد دفعات منتظمة تزيد عن المبلغ غير الجوهري للمبلغ الأصلي للدين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم خلال معظم الفترة عندما تم فيه تصنيف الموجود على أنه ممنوح للوقت؛ و
- لا يوجد لدى العميل أي عقد متأخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

وإذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لن ينتج عنه استبعاد للموجود، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة المدرجة على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجود المالي وتقوم بإثبات ربح أو خسارة معدلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. ويعد احتساب إجمالي القيمة المدرجة الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل وفقاً للائتمان بالنسبة للموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة).

وبمجرد إعادة التفاوض بشأن الشروط، يتم قياس أي اضمحلال باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض الممنوحة للوقت من أجل ضمان استمرار احتمالية حدوث المدفوعات في المستقبل. يتم تحديد القرارات المتعلقة بالاستبعاد والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة أو على أساس معايير الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية. وإذا حددت هذه الإجراءات خسارة تتعلق بالقرض، فإنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجودات مضمحلة ممنوحة للوقت مدرجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

٤-١٥-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل

يتم استبعاد الموجودات المالية أو جزء منها، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي أو عندما يتم نقلها وسواءً (١) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهريّة المتعلقة بالموجود أو (٢) عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهريّة للموجود ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الموجود.

تدخل المجموعة في معاملات حيث تحتفظ بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكنها تتعهد بدفع الالتزامات التعاقدية على تلك التدفقات النقدية إلى المنشآت الأخرى وينقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهريّة. ويتم احتساب تلك المعاملات على أنها تحويلات "ترتيبات سداد" التي ينتج عنها الاستبعاد إذا كانت المجموعة:

- (١) غير ملزمة بسداد المدفوعات إلا إذا قامت بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛
- (٢) محظورة من بيع أو رهن الموجودات؛
- (٣) ملزمة بتحويل أي مبالغ نقدية قامت بتحصيلها من الموجودات دون أي تأخير جوهري.

لم يتم استبعاد الضمانات (الأسهم والسندات) المقدمة من المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الموحدة ومعاملات إقراض الأوراق المالية ومعاملات الاقتراض لأن المجموعة تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت الجوهريّة على أساس سعر إعادة الشراء المحددة مسبقاً، وبالتالي فإن معايير الاستبعاد لم يتم استيفاؤها.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١٥-٨ استبعاد الأدوات المالية في سياق إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك (أبيور) وكما هو موضح في الإيضاحين رقم ٤-١٥-٦ و ٤-١٦-٧، تقوم المجموعة بإثبات الموجدات المالية والمطلوبات المالية إذا حدث تعديل جوهري في أحكامها وشروطها. وفي سياق إصلاح أسعار أبيور، تم بالفعل تعديل بعض الأدوات المالية أو سيتم تعديلها خلال سنة ٢٠٢٣ عند انتقالها من أسعار أبيور إلى أسعار المرجعية البديلة. سيتم تعديل فقط تلك الأدوات التي تشير إلى أسعار لايبور الاصطناعية أو الأسعار المحلية أبيور المستقبل لأنها تكمل عملية الانتقال من أسعار أبيور إلى الأسعار المرجعية البديلة. وبالإضافة إلى تغيير سعر الفائدة للأداة المالية، قد تحدث تغييرات أخرى على شروط الأداة المالية في وقت الانتقال.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الوسيلة العملية على النحو الوارد أدناه في الإيضاح رقم ٤-١٢، لكي يعكس التغيير في سعر الفائدة المشار إليه من أسعار أبيور إلى أسعار بديلة خالية. وثانياً، بالنسبة لأية تغييرات لا تغطيها الوسيلة العملية، تطبق المجموعة اجتهاداً لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهرياً، وإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغييرات جوهرياً، يقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية المالي بالقيمة الحالية للتغييرات التي لا تغطيها الوسيلة العملية، مخصصة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل.

٤-١٦ المطلوبات المالية

٤-١٦-١ التصنيف والقياس اللاحق

تم تصنيف المطلوبات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء ما يلي:

- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة. يتم عرض الأرباح أو الخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مقدار التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المالي الذي ينسب إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية للجهة المصدرة، والتي تحدد على أنها المبلغ الذي لا ينسب إلى التغييرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وبشكل جزئي في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للمطلوب). وهذا ما لم يكن من شأن هذا العرض أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح أو الخسائر التي تنسب إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية للجهة المصدرة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجدات المالية التي لم تكن مؤهلة للاستبعاد، حيث يتم بموجبها إثبات المطلوبات المالية للمقابل المستلم للتحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإثبات أي مصروفات تتكبدها على المطلوبات المالية؛ و
- عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض.

٤-١٦-٢ الاستبعاد

يتم استبعاد المطلوبات المالية عند إطفائها (أي عندما يكون الالتزام المحدد في العقد قد تم وفائه أو إلغائه أو انتهاء مدته).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل جوهري، فضلاً عن إدخال تعديلات جوهرياً على شروط الالتزامات المالية القائمة، فيعتبر بمثابة إطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وإثبات مطلوبات مالية جديدة. وتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصصة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة محسوماً منها أي رسوم مستلمة ومخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، وهي تختلف بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصصة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ في الاعتبار العوامل النوعية الأخرى، مثل عملة عرض الأداة والتغييرات في نوع سعر الفائدة وخصائص التحويل الجديدة المرتبطة بالأداة وكذلك التغييرات في موثوق القرض. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط بمثابة إطفاء، فإنه يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الإطفاء. وإذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعدل القيمة المدرجة للمطلوبات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٧ الأدوات المالية المقاسة باستخدام قياس التكلفة المطفأة ومبالغ الإيجار مستحقة القبض في سياق إصلاح أسعار أيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لما إذا كان التغير في أداة مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة جوهرياً، بعد تطبيق الطريقة العملية التي أدخلتها المرحلة ٢ من إصلاح أيبور. وهذا يتطلب الانتقال الإيضاح رقم ١٤-٢-١.

٤-١٨ اضمحلال الموجودات المالية

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

- مبلغ عادل والاحتمالية المرجحة 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، ستقدر 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 معدل تقريبي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقدير الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وتحسب 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 ذلك الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية: تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي المقدر للقرض الخاضع للضمان.

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والسلف وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والمضمحلة ائتمانياً المشتركة أو الممنوحة على أساس منهجية الاضمحلال المطبقة، على النحو الموضح أدناه:

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٨ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- المرحلة ٣ - المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر فيما يتعلق بتلك الموجودات المالية.
- مضمحلة ائتمانياً مشتراة أو ممنوحة: عندما يتم شراء أو منح الموجودات المالية بخصم كبير أو تكون مضمحلة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي. تخضع هذه للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. كما أنها تتضمن على إثبات القروض المشطوبة مسبقاً للمجموعة حيث تحسنت توقعات استردادها.

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 التغيير في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

ستقوم المجموعة بتسجيل اضمحلال على سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على ما إذا كانت مصنفة على أنها مرحلة 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 لا تزال بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ اضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر

لم يتم تسجيل اضمحلال على أدوات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لعلاء المرحلة ١، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية على أنها المرحلة ١ عند تاريخ الإثبات المبدئي لم يتم اعتبار القرض الجديد مضمحلاً ائتمانياً المشتري أو الممنوح. 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؛

تطبق المجموعة وسائل المخاطر الائتمانية المنخفضة. تعتبر المجموعة الأنواع التالية من الديون بأن لديها "مخاطر ائتمانية منخفضة"

- جميع التعرضات الحكومية بالعملة المحلية ممولة بالعملة المحلية؛
- جميع التعرضات بالعملة المحلية لحكومة مملكة البحرين أو مصرف البحرين المركزي؛ و
- جميع التعرضات ذات تصنيف خارجي A- أو أعلى.

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 على أساس خسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية للموجود 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. بالإضافة إلى ذلك، يفترض حدوث زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية إذا تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً في تسديد مدفوعاته التعاقدية، أو إذا كانت المجموعة تتوقع أن تمنح الوقت للمقترض أو إعادة هيكلته التسهيل لأسباب تتعلق بالائتمان أو يتم وضع التسهيل ضمن قائمة المراقبة للمجموعة. وعلاوة على ذلك، كما سيخضع أي تسهيل لديه تصنيف لمخاطر ائتمان داخلي بدرجة ٨ لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة ٢.

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٤ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة ٢ (تتمة)

بالنسبة للتسهيلات المتجددة مثل البطاقات الائتمانية والسحوبات على المكشوف، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحديد الفترة التي يتوقع بأن تتعرض فيها للمخاطر الائتمانية، بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي يتوقع اتخاذها بمجرد زيادة المخاطر الائتمانية والتي تعمل على التخفيف من حدة الخسائر.

المرحلة ٣

يتم تضمين الموجودات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القرض مضمحل ائتمانياً. وفي تاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، هي مضمحلة ائتمانياً. يعد 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 بن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يواجهها المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشروط لا تأخذها المجموعة الاعتبار في الظروف الأخرى؛
- قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجدارة الائتمانية.
- قدره البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال من أجل إصدار ديون جديدة
- احتمالية إعادة هيكله الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها خسائر نتيجة للإعفاء 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 عمق 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 مراقبة مدتها ١٢ شهراً.

مضمحلة ائتمانياً مشتراة أو ممنوحة

بالنسبة للموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتركة أو الممنوحة، تقوم المجموعة فقط بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تسجيل أي تغييرات متراكمة منذ الإثبات المبدئي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. لم يكن هناك أية ترحيل من مضمحلة ائتمانياً مشتراة أو ممنوحة إلى المراحل الأخرى.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٨ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

معلومات النظرة المستقبلية

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم ومعدلات البطالة في البلد) والتنبؤات الاقتصادية. ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تضع المجموعة ثلاث سيناريوهات: الحالة الأساسية وسيناريو تصاعدي وسيناريو نزولي. ويمثل سيناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً من النماذج الاقتصادية الكلية التي وضعتها وكالة موديز. بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، سوف تستمد المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبق نهج الاحتمالية المرجحة لتحديد مخصص الاضمحلال.

كما تستخدم المجموعة المعلومات الخارجية المنشورة من قبل صندوق النقد الدولي.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص ضمن المطلوبات الأخرى؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا تقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في القائمة الموحدة للمركز، والتي تظل بالقيمة العادلة. وعضاً عن ذلك، يتم إثبات مبلغ مساو للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ مضمحل متراكم، مع احتساب مبلغ مقابل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات.

الحد من تقنيات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة تقييمها 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.

تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجية مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة من المجموعة استخدام اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ٢٥-٤-١.

٤-١٩ اضمحلال الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بإجراء مراجعة بتاريخ كل تقرير مالي للقيم المدرجة للموجودات غير المالية (بخلاف الموجودات الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي محدد. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجود. ويتم فحص الشهرة للاضمحلال على أساس سنوياً.

لغرض فحص الاضمحلال، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج التدفقات النقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون إلى حد بعيد مستقلة عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد. يتم تخصيص الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أوجه توافق أنشطة أعمال الدمج.

تعد القيمة القابلة للإسترداد للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد هي القيمة من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة. تستند القيمة المستخدمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوقية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٩-٤ اضمحلال الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم إثبات خسارة اضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر اضمحلال في الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة تم تخصيصها إلى الوحدة المنتجة للنقد، ومن ثم لخصص القيمة المدرجة للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي. لا يتم استرجاع أية خسارة اضمحلال مثبتة للشهرة. وبالنسبة للموجودات الأخرى، إن قيمة استرجاع خسارة اضمحلال محددة بحيث ألا تتجاوز القيمة المدرجة للموجود قيمتها المدرجة التي سيتم تحديدها، بعد حسم الإستهلاك أو الإطفاء في حال عدم إثبات خسارة اضمحلال للموجود.

٢٠-٤ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبالغ تلك الالتزامات. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصصات في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بعد حسم أي تسويات.

٢١-٤ عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض.

يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، والتي تعد العلاوة المستلمة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب كل ضمان للمبلغ المثبت مبدئياً بعد حسم الإطفاء المتراكم المثبت في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في "دخل تشغيلي آخر" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ارتباطات القرض غير المسحوب والاعتمادات المستندية هي ارتباطات يتعين على المجموعة بموجبها، خلال فترة الارتباط، أن تقدم قرضاً بشروط محدده مسبقاً إلى العميل.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض غير المسحوب حيثما يتم الاتفاق على تقديم القرض على أساس شروط السوق في القائمة الموحدة للمركز المالي.

يتم احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الأدوات بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بالأدوات المالية من نوع الدين على النحو الموضح في الإيضاح رقم ٤-١٨.

٢٢-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخه النافذ في ١ يناير ٢٠١٨ وطبقت نفس المعيار على محاسبة التحوط.

- المشتق المالي هو أداة مالية أو عقد آخر لديه جميع الخصائص الثلاث التالية:
- تتغير قيمته استجابة 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 هذا التغير، في حالة المتغيرات غير المالية، 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 التي يتوقع أن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تدخل المجموعة في معاملات مشتقة مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقابضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية والمقابضات الائتمانية المتعثرة في السداد ومقايضات مبادلات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة والخيارات المتعلقة بأسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٢-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

يتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء المشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، فإن طبيعة البند الذي يتم تحوطه تحدد طريقة إثبات الربح أو الخسارة الناتجة. تصنف المجموعة بعض المشتقات على أنها:

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والتي تعزى إلى المخاطر المحوطة.

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

(ب) تحوط التدفقات النقدية

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

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

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

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. يتم تضمين الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد العمليات الأجنبية كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

٢٣-٤ قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي.

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:

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

- 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 للمجموعة. 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 إدراج 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 بشأنها 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 قيمها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل، وهي موضحة كالتالي:

- المستوى ١ للتقييم: يمكن ملاحظته مباشرة من عروض أسعار الأداة المالية نفسها.
- المستوى ٢ للتقييم: يمكن ملاحظته مباشرة من وكلاء لنفس الأداة المتوفرة بتاريخ التقييم.
- المستوى ٣ للتقييم: المشتقة من الوكلاء (الاستيفاء من وكلاء) للأدوات المماثلة التي لم يتم ملاحظتها.

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

٤-٢٤ ضرائب على العمليات الخارجية

لا توجد ضريبة على دخل الشركات للبنك في مملكة البحرين. يتم فرض الضرائب على العمليات الخارجية على أساس القوانين المالية المعمول بها في كل موقع على حدة. لا يتم أخذ مخصص لأي مطلوب قد ينتج في حال توزيع احتياطات الشركات التابعة. تتطلب الأنظمة المحلية الاحتفاظ بالجزء الجوهرى من هذه الاحتياطات لتلبية المتطلبات القانونية المحلية.

الضريبة الحالية

يتم قياس ضريبة الدخل الحالية للموجودات والمطلوبات المتداولة للسنة الحالية بالمبالغ المتوقعة استردادها أو دفعها إلى السلطات الضريبية. إن معدلات الضرائب والقوانين الضريبية المستخدمة لحساب المبالغ هي تلك المطبقة أو المطبقة بصورة أساسية بتاريخ إعداد التقرير المالي في الدول التي تعمل فيها المجموعة ويتم تحقيق دخل خاضع للضريبة.

ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة في حقوق الملكية يتم إثباتها في حقوق الملكية وليس في قائمة الأرباح أو الخسائر. تقوم الإدارة بصورة دورية بإجراء تقييم للمراكز المتخذة في إقرارات العوائد الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تم فيها تطبيق الأنظمة الضريبية والتي تخضع للتفسير ويتم أخذ مخصصات لها حيثما كان ذلك مناسباً.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات لجميع الفروق المؤقتة ف بين الوعاء الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية. يتم إثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق الضريبية المؤقتة، باستثناء:

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢٤ ضرائب على العمليات الخارجية (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

- فيما يتعلق بالفروق الضريبية المؤجلة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، حينما لا يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤجلة ومن المحتمل بأنه لا يمكن استرجاع الفروق المؤجلة في المستقبل القريب.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي من المحتمل يكون فيه الربح الخاضع للضريبة متاح مقابل الفروق المؤجلة القابلة للخصم، ويمكن استخدام الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، باستثناء ما يلي:

- حينما ينتج الموجود الضريبي المؤجل المتعلق بالفروق المؤجلة القابلة للخصم من الإثبات المبدئي للموجود أو المطلوب في معاملة ليست دمج الأعمال و، وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و

- فيما يتعلق بالفروق المؤجلة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي من المحتمل فيه سيتم استرجاع الفروق المؤجلة في المستقبل القريب ويمكن استخدام الربح الخاضع للضريبة المتاح مقابل الفروق المؤجلة.

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتخفيض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن يكون هناك ربح خاضع للضريبة يكفي للسماح باستخدام الموجود الضريبي المؤجل كله أو جزء منه. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المثبتة في تاريخ كل تقرير مالي ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل بأن تسمح فيه الضريبة المستقبلية باسترداد الضريبة المؤجلة.

وعند تقييم إمكانية استرداد الموجودات الضريبية المؤجلة، تعتمد المجموعة على التنبؤات المستخدمة لأغراض ميزانيته وفي التقارير الإدارية الأخرى.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق الموجود أو تسوية المطلوب، على أساس معدلات الضريبة (والقوانين الضريبية) المعمول بها أو تم إصدارها بشكل جوهري في تاريخ إعداد التقرير المالي. البنود المتعلقة بالضريبة المؤجلة المثبتة خارج الأرباح أو الخسائر يتم إثباتها خارج الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات البنود الضريبية المؤجلة المرتبطة بمعاملة معنية إما في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في قائمة حقوق الملكية.

المزايا الضريبية المكتسبة كجزء من أعمال الدمج، ولكنها لا تستوفي معايير الإثبات المنفصلة في ذلك التاريخ، يتم لاحقاً إثبات إذا تغيرت المعلومات الجديدة حول الحقائق والظروف. يتم التعامل مع التعديل إما على أنه انخفاض في الشهرة (طالما أنه لا يتجاوز الشهرة) إذا تم تكبده خلال فترة القياس أو تم إثباته في الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة فقط إذا كان لديها حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية والموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل التي تفرزها نفس السلطة الضريبية إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو مختلف المنشآت الخاضعة للضريبة التي تعترف إما تسوية المطلوبات والموجودات الضريبية الحالية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد المبالغ الجوهرية للمطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

٤-٢٥ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم ترحيل أية أرباح أو خسائر إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٥-٤ العملات الأجنبية (تتمة)

المعاملات والأرصدة (تتمة)

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة إلى العملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية تمثيلاً مع إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لذلك البند (أي فروق التحويل على البنود التي يتم إثبات ربح أو خسارة قيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الأرباح أو الخسائر كما يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو الأرباح أو الخسائر على التوالي).

شركات المجموعة

كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية إلى العملة الرئيسية للبنك بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. كما يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف للسنة. يتم تسجيل فروق الصرف الناتجة عن التحويل في القائمة الموحدة للدخل الشامل ضمن ربح أو خسارة غير محققة ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الشركات التابعة الأجنبية. عند استبعاد وحدة أجنبية، يتم إثبات بند الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٢٦-٤ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود، باستثناء قروض وسلف العملاء وودائع العملاء والبنوك.

٢٧-٤ موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها موجودات تابعة للمجموعة، وعليه، فإنها لا تدرج ضمن القائمة الموحدة للمركز المالي.

٢٨-٤ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته. لا تنطبق هذه الحالة بصفة عامة على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كإجمالي في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٢٩-٤ الاقتراضات

يتم تصنيف الأدوات المالية الصادرة (أو عناصرها)، كمطلوبات ضمن "الاقتراضات"، حيث ينتج عن جوهر الترتيب التعاقدية التزام على المجموعة إما بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى لحاملها.

يتم مبدئياً قياس الاقتراضات بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الاقتراضات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصومات أو علاوات من الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

٣٠-٤ 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 يطبق بعد ذلك على إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية استردادات لاحقة إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣١-٤ تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات الإضافية، حيثما أمكن ذلك. تكون الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات المالية والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة، ما لم تكن الضمانات مستردة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، في البداية ويعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات الإضافية، على سبيل المثال، النقدية أو الأوراق المالية السوقية المتعلقة بمتطلبات الهامش على أساس يومي.

تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليست لديها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام تقنيات التقييم الداخلية، حسب مقتضى الحال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

٣٢-٤ دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاقتناء للمحاسبة. يتم قياس تكلفة الاقتناء كإجمالي للمقابل المحول والمقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ والقيمة لأي حقوق غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تقيس المجموعة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بتناسب حصتهم في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ منذ تكبدها ويتم تضمينها في البنود ذات الصلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ الأعمال، فإنها تقيم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ. سيتم إثبات أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

يتم مبدئياً قياس الشهرة بالتكلفة، (التي تعد الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المثبت لأي حقوق غير مسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها مسبقاً فوق صافي الموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المفترضة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا تم تحديد جميع الموجودات المقتناة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إثباتها بتاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتائج عملية إعادة التقييم تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة فوق إجمالي المقابل المحول، فإنه يتم بعد ذلك إثبات المكسب في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر اضمحلال مترakمة.

لفرض فحص الاضمحلال، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للشركة المشتراة تم تخصيصها لتلك الوحدات. حيثما يتم تخصيص الشهرة على الوحدة المنتجة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة المدرجة للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣٢ دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

اضمحلال الموجودات غير المالية

يثبت الاضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة وقيمتها المستخدمة ناقصاً تكاليف البيع. تستند عملية احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تم إجراؤها دون شروط تفضيلية للموجودات المماثلة أو أسعار السوق القابلة للملاحظة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الموجود. تستند عملية احتساب القيمة المستخدمة إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم اشتقاق التدفقات النقدية من الميزانيات المالية التي تغطي فترة ٥-٧ سنوات القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الجوهرية التي ستعزز أداء موجودات الوحدة المنتجة للنقد التي يتم فحصها. إن القيمة القابلة للاسترداد هي حساسة لمعدل الخصم المستخدم لنموذج التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. هذه التقديرات هي أكثر صلة بالشهرة المثبتة من قبل المجموعة.

٤-٣٣ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة إصدار آراء وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاحات المرفقة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. يمكن أن يؤدي عدم التيقن بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. في أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الآراء والافتراضات التالية بشأن المصادر المستقبلية والمصادر الأساسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، والتي لديها مخاطر هامة لتكون سبباً لإجراء تعديل جوهري على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. وقد تتغير الظروف والافتراضات بشأن التطورات المستقبلية بسبب ظروف خارجة عن سيطرة المجموعة وهي تنعكس في الافتراضات إذا حدثت وعند حدوثها. فيما يلي أدناه البنود التي لديها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة وآراء و/أو تقديرات الإدارة الهامة فيما يتعلق بالآراء / التقديرات ذات الصلة.

مبدأ الاستمرارية

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

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم ومستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣٣-٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- اختيار سيناريوهات النظرة المستقبلية ونسبها الترجيحية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في قت إعداد التقارير المالية.

تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية في الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية المتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد ويتطلب إصدار آراء جوهرية من قبل الإدارة.

تقوم المجموعة بتطبيق الآراء أثناء إجراء فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي تم فيها تحديد سعر الفائدة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

حيثما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات تقييم التي تتضمن على استخدام نماذج التقييم. إن المدخلات لهذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، ولكن عندما لا تتوفر معلومات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يتطلب إصدار رأياً لتحديد القيم العادلة. للحصول على المزيد من التفاصيل راجع الإيضاح رقم ٢٣.

٣٤-٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة أو حقوق الملكية المسجلة مسبقاً.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنيف الأدوات المالية كالتالي:

		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مجموع	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٤,٤٦٦	-	-	الموجودات
	١,٠٧٠	-	١,٠٧٠	أموال سائلة
	٢,٢٣١	-	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
	٢,١٩١	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	١١,٣٦٨	٥,٤٠٥	-	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
	١٩,٠٩٦	١٨,٣٠٣	٣٩	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
	٢,٦٣٣	١,٦٨١	٩٥٢	قروض وسلف
	٤٣,٠٥٥	٣٤,٨٣٥	٢,٠٦١	موجودات أخرى
	٢٣,٧٠٥	-	-	المطلوبات
	٤,١٣٥	-	-	ودائع العملاء
	١٤٢	-	-	ودائع البنوك
	٦,٩٣٣	-	-	شهادات إيداع
	٢,٦٣٠	-	٧٧٩	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
	١,٣٠٣	-	-	مطلوبات أخرى
	٣٨,٨٤٨	٣٨,٠٦٩	٧٧٩	اقتراضات
	٢,٨٨٦	-	-	الموجودات
	٥٩٠	-	٥٩٠	أموال سائلة
	٢,٢٢٦	-	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
	١,٣٨٦	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	٨,٠٨٠	٦,٦٨٣	-	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
	١٨,١٩٠	١٧,٤٦٤	٩٥	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
	٢,٥٣٨	١,٥٧٠	٩٦٨	قروض وسلف
	٣٥,٨٩٦	٢٦,٩٢٩	١,٦٥٣	موجودات أخرى
	٢١,٣٩٦	-	-	المطلوبات
	٣,٧٦٤	-	-	ودائع العملاء
	٤٣٥	-	-	ودائع البنوك
	٢,٨٧٨	-	-	شهادات إيداع
	٢,١٦٥	-	٨٠٩	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
	١,٢٩٧	-	-	مطلوبات أخرى
	٣١,٩٣٥	٣١,١٢٦	٨٠٩	اقتراضات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٦ أموال سائلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٠	١٣	نقد في الصندوق
٥١٦	٥٦٢	أرصدة لدى بنوك
٢,٠٦٢	٣,٦٣٠	ودائع لدى بنوك مركزية
١٩٠	٢٦١	أذونات خزائنة وأذونات مؤهلة أخرى بتاريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢,٨٤٨	٤,٤٦٦	النقد وما في حكمه
٣٨	-	أذونات خزائنة وأذونات مؤهلة أخرى بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٢,٨٨٦	٤,٤٦٦	
-	-	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٨٦	٤,٤٦٦	

٧ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٧٦	١,٠٦٠	أدوات دين
١٤	١٠	أدوات أسهم حقوق الملكية
٥٩٠	١,٠٧٠	

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٣٩٧	٥,٩٧٧	سندات دين
٦,٧٥٥	٥,٤٥٨	مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨,١٥٢	١١,٤٣٥	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٧)	(٨٨)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٠٦٥	١١,٣٤٧	
١٥	٢١	سندات الدين - صافي
٨,٠٨٠	١١,٣٦٨	سندات أسهم حقوق الملكية
		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي أدناه توزيع التصنيفات الخارجية لاستثمارات الدين المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٤٠٠	٥,٤٦٦	سندات دين بفترة إيه إيه إيه
٢,٠١١	١,٦٤٦	سندات دين بفترة إيه إيه إلى إيه
١,٣٦٥	١,١٣٠	سندات دين أخرى ذات فئات استثمارية
٣,١١٦	٢,٨١٨	سندات دين أخرى ذات فئات غير استثمارية
٢٦٠	٣٧٥	سندات دين غير مصنفة
٨,١٥٢	١١,٤٣٥	
(٨٧)	(٨٨)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٠٦٥	١١,٣٤٧	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

فيما يلي هو تقسيم سندات الدين حسب المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١١,٤٣٥	٧٤	-	١١,٣٦١
(٨٨)	(٧٤)	-	(١٤)
١١,٣٤٧	-	-	١١,٣٤٧
سندات دين، إجمالي			
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨,١٥٢	٧٤	-	٨,٠٧٨
(٨٧)	(٧٤)	-	(١٣)
٨,٠٦٥	-	-	٨,٠٦٥
سندات دين، إجمالي			
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة			

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٧	٧٤	-	١٣	كما في ١ يناير
١	-	-	١	إضافات
-	-	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٤	-	-	٤	المخصص للسنة - صافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
(٣)	-	-	(٣)	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٨٨	٧٤	-	١٤	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠٥	٨٦	-	١٩	كما في ١ يناير
-	-	-	-	إضافات
(٧)	(٢)	-	(٥)	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(٧)	(٢)	-	(٥)	المخصص للسنة - صافي
(١٠)	(١٠)	-	-	مبالغ مشطوبة
(١)	-	-	(١)	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٨٧	٧٤	-	١٣	كما في ٣١ ديسمبر

لم يتم استلام أي دخل فوائد خلال السنة على الاستثمارات المضمحلة المصنفة ضمن المرحلة ٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القياس:

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٩	-	-	٣٩
٧٥٤	-	-	٧٥٤
١٧,٩٨٤	٦٥٥	٧٥٥	١٦,٥٧٤
٩٦٧	٥٥	٦٠	٨٥٢
١٩,٧٤٤	٧١٠	٨١٥	١٨,٢١٩
(٦٤٨)	(٤٣٥)	(٧٤)	(١٣٩)
١٩,٠٩٦	٢٧٥	٧٤١	١٨,٠٨٠

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- الجملة

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الجملة

مدرجة بالتكلفة المطفأة
- الجملة

- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٩٥	-	-	٩٥
٦٣١	-	-	٦٣١
١٧,٢١٤	٦١١	٧٠١	١٥,٩٠٢
٩٢٣	٤٤	٤١	٨٣٨
١٨,٨٦٣	٦٥٥	٧٤٢	١٧,٤٦٦
(٦٧٣)	(٤٦٣)	(٧١)	(١٣٩)
١٨,١٩٠	١٩٢	٦٧١	١٧,٣٢٧

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- الجملة

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الجملة

مدرجة بالتكلفة المطفأة
- الجملة

- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القطاع الصناعي:

صافي القروض	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة		إجمالي القروض			
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣,٧٠٩	٤,٠٣٦	٢٠	٢١	٣,٧٢٩	٤,٠٥٧	خدمات مالية
١,٢١٣	٩٠٩	٧	٨	١,٢٢٠	٩١٧	حكومي
١,٢٦٤	١,٤٩١	٢٨٥	٢٥٧	١,٥٤٩	١,٧٤٨	خدمات أخرى
٢,٦٥٢	٢,٧٥٣	٩٩	١٢٣	٢,٧٥١	٢,٨٧٦	تصنيعي
١,٣٩٥	١,٦٥٦	١٣	٢٥	١,٤٠٨	١,٦٨١	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٧٨٩	٢,٠٣٤	٧٤	٦١	١,٨٦٣	٢,٠٩٥	إنشائي
٦٢٢	٧٦٦	٥	٦	٦٢٧	٧٧٢	مرافق عامة
١,٠٠١	٧٩٩	٣	٣	١,٠٠٤	٨٠٢	طاقة
١,٠٥٤	١,٠٦٩	٥	٥	١,٠٥٩	١,٠٧٤	توزيع
١,٤٥٢	١,٤٤٩	٤٤	٥١	١,٤٩٦	١,٥٠٠	تمويل شخصي / استهلاكي
٦٠٢	٥٢٠	٣٠	٢٢	٦٣٢	٥٤٢	مواصلات
٣٢١	٤٧١	١٠	٢١	٣٣١	٤٩٢	تمويل العقارات التجارية
٤٢٥	٤٣٧	٢٢	٣	٤٤٧	٤٤٠	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٢٩	٢٦٤	٤١	٢٣	٣٧٠	٢٨٧	تجاري
٢٥٠	٣٢٩	-	١	٢٥٠	٣٣٠	تجار التجزئة
٧٥	١١٠	١٥	١٨	٩٠	١٢٨	تعددين وتنقيب
٣٧	٣	-	-	٣٧	٣	رهن العقار السكني
١٨,١٩٠	١٩,٠٩٦	٦٧٣	٦٤٨	١٨,٨٦٣	١٩,٧٤٤	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنتين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٧٣	٤٦٣	٧١	١٣٩	كما في ١ يناير
-	-	(٣)	٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	٢	(٢)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	١٦	(١٥)	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	١٦	(١٦)	-	صافي التحويلات بين المراحل
١٩٤	١٩٣	١٥	(١٤)	صافي إعادة قياس / إضافات
(٥٤)	(٥٤)	-	-	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١٤٠	١٣٩	١٥	(١٤)	مخصص للسنة - صافي
(٢٠٥)	(٢٠٥)	-	-	مبالغ مشطوبة
٤٠	٢٢	٤	١٤	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٦٤٨	٤٣٥	٧٤	١٣٩	كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٩١	٤٩٣	٨٩	١٠٩	كما في ١ يناير
-	-	(٧)	٧	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	٢	(٢)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٢٣	(٢٣)	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	٢٣	(٢٨)	٥	صافي التحويلات بين المراحل
١٥٨	١٢١	١٠	٢٧	صافي إعادة قياس / إضافات
(٣٩)	(٣٩)	-	-	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١١٩	٨٢	١٠	٢٧	مخصص للسنة - صافي
(١٥٥)	(١٥٣)	(٢)	-	مبالغ مشطوبة
١٨	١٨	٢	(٢)	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٦٧٣	٤٦٣	٧١	١٣٩	كما في ٣١ ديسمبر

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض والسلف المضمحلة بشكل فردي والمصنفة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ١١١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥٩ مليون دولار أمريكي).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت الفوائد المعلقة على القروض المضمحلة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ٩٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٩٩ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية

٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤	-	-	٤
١٤٠	١٣٩	١٥	(١٤)
٣	(٢)	٣	٢
(٢)	٤	(٥)	(١)
١٤٥	١٤١	١٣	(٩)

استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٨)
قروض وسلف (الإيضاح رقم ٩)
ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (الإيضاح رقم ٢٢)
موجودات مالية أخرى

٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(٧)	(٢)	-	(٥)
١١٩	٨٢	١٠	٢٧
-	(١)	-	١
٧	٦	١	-
١١٩	٨٥	١١	٢٣

استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٨)
قروض وسلف (الإيضاح رقم ٩)
ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (الإيضاح رقم ٢٢)
موجودات مالية أخرى

١١ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٦٠	٥٨١
٥١	٤١
٥٢	٥٧
٣٤٠	٣٤١
٩٦٨	٩٥٢
٤٠	٣٧
٢٢٠	٢٨٢
٤٠	٤٠
١٣٣	٢٤٧
٤٠	٣٩
١٥٤	٢٠٠
٣٣	٣٣
٦٢	١٠٩
٤٢٣	٢٥١
٣,٠١٦	٣,٢١٠

فوائد مستحقة القبض
الشهرة (الإيضاح رقم ٣٥)
الحق في استخدام الموجودات
ذمم تجارية مدينة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (الإيضاح رقم ٢١)
موجودات مكتسبة من تسوية دين
موجودات ضريبية مؤجلة
تأمين على الحياة يملكه البنك
حسابات التداول بالهامش
قروض الموظفين
سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
استثمارات في شركات زميلة
مشاريع تكنولوجيا المعلومات قيد التنفيذ
أخرى

بلغت القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية المدرجة في المطلوبات الأخرى ٧٧٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٨٠٩ مليون دولار أمريكي) (الإيضاح رقم ١٣). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢١.

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية الأخرى المدرجة ضمن بند "الموجودات الأخرى" ٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٦ مليون دولار أمريكي).

فيما يلي أدناه القيم المدرجة للحق في استخدام الموجودات الخاصة بالمجموعة والتغيرات خلال السنة:

الحق في استخدام الموجودات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٨	٥٢
١٦	١٦
(١٠)	(١٢)
(٢)	١
٥٢	٥٧

كما في ١ يناير
إضافة: عقود الإيجار الجديدة / المنتهية - صافي
محسوم منها: الإطفاء
أخرى (بما في ذلك التغيرات في صرف العملات الأجنبية)

كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٢ ضرائب على العمليات الخارجية

يتضمن تحديد الرسوم الضريبية للمجموعة للسنة على درجة من التقدير والرأي.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠	٤٤	القائمة الموحدة للمركز المالي
٦٤	١٠٢	مطلوب ضريبي حالي
٨٤	١٤٦	مطلوب ضريبي مؤجل
٧٠	٩١	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
١٣	(١٧)	ضريبة حالية على العمليات الخارجية
٨٣	٧٤	ضريبة مؤجلة على العمليات الخارجية
-	-	تحليل الرسوم الضريبية
٨٢	٧٢	في البحرين (لا يوجد ضريبة دخل)
١	٢	ضرائب على أرباح الشركات التابعة التي تمارس أنشطتها في الدول الأخرى
٨٣	٧٤	مصروف ضريبي ناتج عن المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة
		مصروف ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

بلغت معدلات الضريبة الفعلية على أرباح الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ٣٦٪ (٢٠٢٢: ٤٠٪) وبلغت في المملكة المتحدة ١٨٪ (٢٠٢٢: ١٨٪) مقابل معدلات الضريبة الفعلية من ١٩٪ إلى ٣٥٪ (٢٠٢٢: ١٩٪ إلى ٣٥٪) في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وبلغت في المملكة المتحدة ٢٥٪ (٢٠٢٢: ٢٥٪).

بلغ المعدل الضريبي الفعلي على الأرباح العادية للشركة البرازيلية التابعة للبنك ١٢٪ (٢٠٢٢: ١٣٪) مقابل المعدل الضريبي الفعلي البالغ ٤٥٪ (٢٠٢٢: ٤٥٪)، بعد الأخذ في الاعتبار الرصيد الضريبي للسنة البالغ ١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: الرصيد الضريبي ١ مليون دولار أمريكي) ناتج عن المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة على معاملة معينة. بعد تعديلها للضريبة المؤجلة، بلغ معدل الضريبة الفعلي ١٪ (٢٠٢٢: ٢٠٪).

نظراً لكون عمليات المجموعة خاضعة لقوانين وسلطات ضريبية مختلفة، فإنه ليس من العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة.

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٩٣	١,٠٧٤	فوائد مستحقة الدفع
٥٥	٦٢	التزامات عقد الإيجار
٨٠٩	٧٧٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية (الإيضاح رقم ٢١)
١٢٧	١٢٠	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
٣٢	٣١	هامش الودائع بما في ذلك الضمان النقدي
١٨	٢١	دخل مؤجل
٤٤	٣٢	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة
٤٨٦	٦٠٥	(الإيضاح رقم ٢٢)
٢,٢٦٤	٢,٧٢٤	رسوم مستحقة وندم دائرة أخرى

بلغت القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المدرجة في الموجودات الأخرى ٩٥٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٩٦٨ مليون دولار أمريكي) (الإيضاح رقم ١١). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢١.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٣ مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي أدناه القيم المدرجة لالتزامات عقد الإيجار الخاصة بالمجموعة والتغيرات:

التزامات عقد الإيجار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٠	٥٥
١٦	١٦
٢	٣
(١١)	(١٤)
(٢)	١
<u>٥٥</u>	<u>٦١</u>

كما في ١ يناير
إضافة: عقود إيجار جديدة / منتهية - صافي
إضافة: مصروفات الفوائد
محسوم منها: مدفوعات
أخرى (بما في ذلك تغيرات صرف العملات الأجنبية)

كما في ٣١ ديسمبر

١٤ اقتراضات

يقوم البنك وبعض شركائه التابعة، ضمن أعمالهم الإعتيادية، بالحصول على تمويلات لأجل من عدة أسواق رأسمالية وبمعدلات تجارية.

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الاستحقاقات للسنوات	العملة	معدل الفائدة %	البنك الأم	الشركات التابعة	المجموع
٢٠٢٤	يورو	بوريبور + ١,١٥ %	-	٥٥	٥٥
*٢٠٢٥	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ١,٣٥ %	-	١٧٥	١٧٥
*٢٠٢٧	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ٢ %	٤٧٠	-	٤٧٠
*٢٠٢٨	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ٢ %	٤٧٠	-	٤٧٠
٢٠٢٩ - ٢٠٢٤	دولار أمريكي	٢,٦٧ %	-	٣٠	٣٠
٢٠٢٧ - ٢٠٢٤	دينار تونسي	٩,٧ - ١١,٥٠ %	-	٥	٥
دائم**	ريال برازيلي	سعر الفائدة على القروض بين البنوك البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,٢*	-	٩٨	٩٨
			<u>٩٤٠</u>	<u>٣٦٣</u>	<u>١,٣٠٣</u>

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الاستحقاقات للسنوات	العملة	معدل الفائدة %	البنك الأم	الشركات التابعة	المجموع
*٢٠٢٣	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ١,٣٥ %	-	١٧٥	١٧٥
٢٠٢٤	يورو	بوريبور + ١,١٥ %	-	٥٣	٥٣
*٢٠٢٧	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ٢ %	٤٧٠	-	٤٧٠
*٢٠٢٨	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ٢ %	٤٧٠	-	٤٧٠
٢٠٢٩ - ٢٠٢٤	دولار أمريكي	٢,٦٧ %	-	٣٠	٣٠
٢٠٢٧ - ٢٠٢٣	دينار تونسي	٨,٢ - ١١,٥٠ %	-	٧	٧
دائم*	ريال برازيلي	سعر الفائدة على القروض بين البنوك البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,٢*	-	٩٢	٩٢
			<u>٩٤٠</u>	<u>٣٥٧</u>	<u>١,٢٩٧</u>

* هذه الاقتراضات مقدمة من الشركة الأم الأساسية كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢٨.

** دائم

تم إصدار هذه الأداة من قبل شركة تابعة مؤهلة كرأس مال إضافي فئة ١، لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٣.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٥ حقوق الملكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	أ) رأس المال
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	المصرح به - ٤,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠٢٢: ٤,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)
٣,١١٠	٣,١١٠	الصادر والمكتتب به والمدفوع بالكامل - ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠٢٢: ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)

ب) أسهم خزانة

تمتلك المجموعة ١٥,٥١٥,٠٠٠ أسهم الخزانة (٢٠٢٢: ١٥,٥١٥,٠٠٠ سهم) بمقابل نقدي قدره ٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٦ مليون دولار أمريكي).

ج) إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية البحريني، تم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني. سيتم إيقاف إجراء هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ مجموع الإحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

د) إحتياطي عام

يؤكد تكوين الإحتياطي العام على التزام المساهمين بتعزيز القاعدة الرأسمالية القوية للبنك. لا توجد هناك أي قيود على توزيع هذا الإحتياطي.

هـ) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	في ١ يناير
٦٣	(٢٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
(٨٥)	٣٥	
(٢٢)	١٣	في ٣١ ديسمبر

١٦ رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١

أصدرت المجموعة أوراق رأسمالية إضافية/ دائمة فئة ١ متوافقة مع اتفاقية بازل ٣ بقيمة ٣٩٠ مليون دولار أمريكي خلال هذه السنة. هذه الأوراق المالية هي دائمة وثانوية وغير مضمونة وتحمل فائدة بنسبة ٤,٧٥٪ سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي. لا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بالفائدة ولن يتم اعتبار حالة عدم سداد الفائدة بمثابة التعثر في السداد. علاوة على ذلك، تحسب الفائدة المقابلة المدفوعة للمستثمرين كتوزيعات للأرباح.

١٧ دخل الفوائد ودخل مشابه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	قروض وسلف
١,٢٩٠	١,٧٧٣	أوراق مالية واستثمارات
٤٩٥	٦٩٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٢	٤٩٤	أخرى
٢٢	٨٩	
٢,٠٣٩	٣,٠٥٢	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٨ مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٣٩	٥٩٦	ودائع البنوك
٩٣٢	١,٣٩٩	ودائع العملاء
٥٠	٩٩	اقتراضات
٣٢	٢٣	شهادات إيداع وأخرى
<u>١,٢٥٣</u>	<u>٢,١١٧</u>	

١٩ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨٤	١٩٠	دخل الرسوم والعمولات - صافي*
٣٢	٤٨	دخل من عمليات المكتب
٣٨	٣٣	صافي ربح من دفتر المتاجرة (بما في ذلك معاملات العملات الأجنبية)
١٦	١٤	ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
١٢	١٤	دخل مكتسب من أصحاب المتاجر
٣٢	٤٣	أخرى - صافي
<u>٣١٤</u>	<u>٣٤٢</u>	
١	٢	ربح ناتج عن التحوط من التغيرات في أسعار العملات الأجنبية**
<u>٣١٥</u>	<u>٣٤٤</u>	

* مدرجة ضمن دخل الرسوم والعمولات بمبلغ وقدره ١٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٢ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلق بالأموال المدارة.

** يتعلق ربح (خسارة) ناتجة عن التحوط من التغيرات في أسعار العملات الأجنبية بمعاملة لديها تأثير مقاصة على المصروف الضريبي للسنة.

٢٠ معلومات المجموعة

١-٢٠ معلومات عن الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية والتي تنتهي سنواتها المالية في ٣١ ديسمبر:

نسبة مساهمة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)	نسبة مساهمة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)	بلد التأسيس	الأنشطة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
%	%			
١٠٠,٠	١٠٠,٠	المملكة المتحدة	مصرفي	بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي إل سي
١٠٠,٠	١٠٠,٠	فرنسا	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية إس إيه
١٠٠,٠	١٠٠,٠	البحرين	مصرفي	بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي (ش.م.ب.م)
٨٧,٠	٨٧,٠	الأردن	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية (إيه بي سي) - الأردن
٦٣,٧	٦٣,٦	البرازيل	مصرفي	بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه
٨٨,٩	٨٨,٩	الجزائر	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - الجزائر
٩٩,٦	٩٩,٦	مصر	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - مصر [ش.م.م.]
١٠٠,٠	١٠٠,٠	تونس	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - تونس
٩٠,٤	٩٠,٤	البحرين	خدمات بطاقة الائتمان وخدمات التكنولوجيا المالية	شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة)

* بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣، أكملت المجموعة عملية الدمج القانونية للمؤسسة العربية المصرفية - مصر [ش.م.م.] مع بنك بلوم - مصر [ش.م.م.]. تعكس الفوائد المفصح عنها للمؤسسة العربية المصرفية - مصر [ش.م.م.] حصص المجموعة في المنشأة المندمجة بما في ذلك ٩٩,٦٪ من أسهم بنك بلوم - مصر [ش.م.م.].

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠ معلومات المجموعة (تتمة)

٢-٢٠ قيود جوهرية

لا توجد لدى المجموعة قيود جوهرية على قدرتها على الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها وتسوية مطلوباتها بخلاف تلك الناتجة عن الأطر الإشرافية التي تعمل فيها الشركات التابعة المصرفية. تقتضي الأطر الإشرافية من الشركات التابعة المصرفية الاحتفاظ بمستويات معينة من رأس المال التنظيمي والأصول السائلة وتحدد من تعرضهم للأجزاء الأخرى للمجموعة والالتزام بالنسب الأخرى. وفي بعض الدول الأخرى، يخضع توزيع الإحتياطيات في الحصول على الموافقة الإشرافية المسبقة.

٣-٢٠ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للشركة التابعة التي تمتلك حقوق غير مسيطرة جوهرية:

بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه

٢٠٢٢ ٢٠٢٣

٣٦,٣% ٣٦,٤%
٢٣ ٢٧

نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة (%)
أرباح أسهم مدفوعة للحقوق غير المسيطرة

فيما يلي أدناه مخلص المعلومات المالية لتلك الشركة التابعة.

٢٠٢٢ ٢٠٢٣

٩٥٠ ١,١٤٦
(٦٦٤) (٨٣٨)
١٢٠ ١٣٤
(١٦٩) (١٩٩)
(٤٧) (٧٨)

ملخص قائمة الأرباح أو الخسائر:

دخل الفوائد ودخل مشابه

مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

دخل تشغيلي آخر

مصروفات تشغيلية

مصروفات الخسائر الائتمانية

الربح قبل الضرائب

ضريبة *

١٩٠ ١٦٥
(٣٧) (١)

الربح للسنة

١٥٣ ١٦٤

الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة

٥٦ ٦٠

مجموع الدخل الشامل

٢٠٧ ٢٤٠

مجموع الدخل الشامل العائد إلى الحقوق غير المسيطرة

٧٥ ٨٧

* تتضمن هذه على رصيد ضريبي بمبلغ وقدره ٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: رصيد ضريبي بمبلغ وقدره ١ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق بتحوط تغيرات أسعار العملة كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٢.

ملخص قائمة المركز المالي:

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

٩,٦١٣ ١١,٣٤١

٨,٦١٠ ١٠,١٢٥

١,٠٠٣ ١,٢١٦

مجموع حقوق الملكية

٣٦٥ ٤٤٣

حقوق الملكية العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة

٢٧٢ ٨

(٢٦٥) ٨١

(٨٥) (٢٥)

(٧٨) ٦٤

ملخص معلومات التدفقات النقدية:

الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ مشتقات مالية وتحوطات

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة. إن القيمة الاعتيادية هي قيمة الموجود الخاص بالمشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي، وهو الأساس الذي يقاس عليه التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تشير القيم الاعتيادية على حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تدل على مخاطر السوق أو الائتمان.

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
القيمة العادلة الإعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة الإعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
٨,٣٦٩	٢٨٧	٣١٤	٩,٢١٦	٢١٩	٢١٠	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٤٨	٣	٥	٩٨٠	٢٥	٣٢	مقايضات أسعار الفائدة
٨,٤١٥	٣٣	٦٣	٩,٣٧٠	٨٥	٧٧	مقايضات العملات
١١,٠١١	٤٢٠	٤٦٠	١٢,٩٩١	٤١٥	٥١٧	عقود صرف أجنبي آجلة
٢,٩٨٥	٦٢	٢٣	٥,٣٨٦	٢٢	١٧	عقود الخيارات*
٣١,٠٢٨	٨٠٥	٨٦٥	٣٧,٩٤٣	٧٦٦	٨٥٣	العقود المستقبلية
٣,٢٤٨	٢	١٠٣	٢,٣٠٨	١٣	٨١	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات
١١٨	-	-	١٣٣	-	١٧	مقايضات أسعار الفائدة
٨٦	٢	-	١٦٩	-	١	مقايضات العملات
٣,٤٥٢	٤	١٠٣	٢,٦١٠	١٣	٩٩	عقود صرف أجنبي آجلة
٣٤,٤٨٠	٨٠٩	٩٦٨	٤٠,٥٥٣	٧٧٩	٩٥٢	
١,٢٣٢			١,٣٢٨			المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق)

تدرج المشتقات المالية بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم بناءً على مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق.

* ويشمل ذلك الخيارات المتاحة للمجموعة من أجل الحصول على غطاء احتياطي.

تتضمن المشتقات المالية المحتفظ بها كتحوطات على تحوطات القيمة العادلة التي تستخدم أساساً لتحوط التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و/ أو المدرجة بالتكلفة المطفأة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي التأثير الناتج عن عدم الفعالية الناجمة عن التحوطات لا شيء (٢٠٢٢: لا شيء) مشتملة على صافي خسارة بمبلغ وقدره ٣٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: صافي خسارة بمبلغ وقدره ١٧٣ مليون دولار أمريكي) على أدوات التحوط لمقابلة إجمالي الربح الناتج عن بنود التحوط العائدة إلى مخاطر التحوط البالغة ٣٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ربح بمبلغ وقدره ١٧٣ مليون دولار أمريكي).

تستخدم المجموعة الودائع التي يتم احتسابها كتحوطات صافي الاستثمار في العمليات الخارجية. كان لدى المجموعة وودائع إجمالية ٧١٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٦٣٦ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها كصافي تحوطات الاستثمار.

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة في المشتقات المالية للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز والموازنة. تشمل أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء. يتعلق تحديد التمرکز على إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الاستفاداة من التغيرات الإيجابية في الأسعار والمعدلات أو المؤشرات. تحتوي أنشطة الموازنة على تحديد الفروق في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفاداة منها. كما يندرج تحت هذا التصنيف أي مشتقات مالية لا تستوفي متطلبات التحوط وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي هي لصالح المجموعة. يتم إبرام أغلبية عقود مشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية أخرى، ولا يوجد تركيز جوهري للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بعقود القيمة العادلة الموجبة مع أي طرف آخر في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً متكاملاً لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر على إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) وأسعار الفائدة من خلال أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتمثل سياسة المجموعة في التقليل من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة إلى مستويات مقبولة محددة من قبل مجلس الإدارة. وقد أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملة وذلك بوضع حدود لتعرضات مراكز العملة. تتم مراقبة المراكز بصورة مستمرة وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعية. كما أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للفترات المنصوص عليها. تتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة بصورة مستمرة وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل فجوات أسعار الفائدة في الحدود التي حددها مجلس الإدارة.

وكجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل الحد من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات قائمة المركز المالي ككل. وبالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة، يتم ذلك عن طريق مراقبة مدة الموجودات والمطلوبات باستخدام تجارب مماثلة لتقدير مستوى مخاطر أسعار الفائدة والدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرضات مخاطر أسعار الفائدة. حسب مقتضى الحال، وبما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط المحدد، فإن المشتقات ذات الصلة يتم اعتبارها كأدوات متاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الأجلة وخيارات العملات ومقايضات العملات للتحوط مقابل مخاطر عملات محددة تحديداً. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن القروض والأوراق المالية المحددة تحديداً والتي تحمل أسعار فائدة ثابتة. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل بند التحوط وأداة التحوط، رسمياً ويتم احتساب هذه المعاملات كتحوطات.

تطبق المجموعة محاسبة التحوط في استراتيجيتين منفصلتين للتحوط، على النحو التالي:

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

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

يتم فقط تحوط عنصر مخاطر أسعار الفائدة وبالتالي فإن المجموعة تدير المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان، ولكن لا يتم تحوطها من قبل المجموعة. يتم تحديد عنصر مخاطر أسعار الفائدة باعتباره التغير في القيمة العادلة للقروض / الأوراق المالية طويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة/ ثابتة والناتجة فقط عن التغيرات في أسعار الفائدة القياسية. وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر عنصر من عناصر التغير الشامل في القيمة العادلة. تحدد المجموعة بصورة أساسية الأسعار القياسية باعتبارها مخاطر التحوط، وبالتالي تدخل في مقايضات أسعار الفائدة حيث تمثل الأجزاء الثابتة المخاطر الاقتصادية لبنود التحوط. يتم تحديد هذه الاستراتيجيات على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم مدى فعاليتها من خلال مطابقة الشروط الحاسمة وقياسها بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض التي تعزى إلى التغيرات في أسعار الفائدة المرجعية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة.

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

- (١) الفرق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بتحوط تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعه على أساس واقع خبرتها السابقة؛
- (٢) تحوطات المشتقات ذات القيمة العادلة التي غير الصفورية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- (٣) المخاطر الائتمانية للطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها ليست البنود المحوطة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الاستثمار)

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

يوضح الجدول التالي بيان استحقاق أدوات المتاجرة والتحوط المستخدمة في استراتيجيات التداول واستراتيجيات التحوط غير الديناميكية للمجموعة:

القيمة الاعتبارية	خلال شهر واحد	٣-١ شهور	٦-٣ شهور	١٢-٦ شهر	١-٥ سنوات	١٠-٥ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	المجموع
٢٠٢٣	٥,٨١٥	٥,٨٠٦	١,٩٩٤	٩,٢٦١	١٤,٤٦٢	٣,١١٠	١٠٥	٤٠,٥٥٣
٢٠٢٢	٥,٨٨١	٥,١٢٩	٢,٥٧٩	٦,٧٩١	٨,٧٧٥	٥,٠٢٥	٣٠٠	٣٤,٤٨٠

عدم فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بدء 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. وإذا أثرت التغييرات في الظروف على شروط بند التحوط بحيث لم تعد الشروط الحاسمة تتطابق تماماً مع الشروط الحاسمة لأداة التحوط، تستخدم المجموعة فحص فعالية التحوط الكمي باستخدام طريقه التعويض بالدولار لتقييم الفعالية.

وفي تحوطات تعرضات العملات الأجنبية، قد تنتج عدم الفعالية إذا تغيرت توقيت التدفقات النقدية عن التقديرات الأصلية، أو إذا كانت هناك تغييرات في المخاطر الائتمانية الخاص بالبنك أو الطرف الآخر المشتق.

تتشأ عدم فعالية التحوط فقط إلى الحد الذي تتجاوز فيه أدوات التحوط بالقيمة الإسمية التعرض للمخاطر من العمليات الأجنبية.

لم تكن عدم الفعالية خلال سنتي ٢٠٢٣ أو ٢٠٢٢ فيما يتعلق بمقايضات أسعار الفائدة ذات أهمية بالنسبة للمجموعة.

٢٢ بنود ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة تشمل ارتباطات بتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستنديه معززة وخطابات قبول وخطابات ضمان نظمت لتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء.

بتاريخ إعداد التقارير المالية، كان المبلغ الأصلي القائم والمعادل الموزون بالمخاطر كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٨٩٢	٤,٥٣٦	التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٢,٩٧٠	٣,١٠٢	بدائل ائتمان مباشرة وخطابات ضمان
٢,١١٩	٢,٧٣٨	ارتباطات قروض غير مسحوبة وارتباطات أخرى
٧,٩٨١	١٠,٣٧٦	
٣,٣٣٩	٤,٣٣٢	التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان
٢,٦٥٧	٣,٦٩٦	المعادل الموزون بالمخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٢ بنود ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

يوضح الجدول الوارد أدناه تاريخ انتهاء الترتيبات التعاقدية حسب استحقاق بنود الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٣٦٠	١,٨٦١	عند الطلب
٢,٤٥٠	٢,٨٨١	١ - ٦ أشهر
١,٨٩٤	٢,٤١٣	٦ - ١٢ شهر
٢,٢٤٨	٣,٢٠١	١ - ٥ سنوات
٢٩	٢٠	أكثر من ٥ سنوات
<u>٧,٩٨١</u>	<u>١٠,٣٧٦</u>	

التعرضات (بعد تطبيق عامل تحول الائتمان) والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٣٣٢	٢٠	١٠٠	٤,٢١٢	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
<u>٣٢</u>	<u>١١</u>	<u>١٣</u>	<u>٨</u>	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٣٣٩	٣٩	٧١	٣,٢٢٩	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
<u>٤٤</u>	<u>٢٨</u>	<u>٩</u>	<u>٧</u>	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٤	٢٨	٩	٧	كما في ١ يناير
-	-	-	-	صافي التحويلات بين المراحل
٦	١	٣	٢	إضافات
(٣)	(٣)	-	-	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣	(٢)	٣	٢	المخصص للسنة - صافي
(٢)	(٢)	-	-	مبالغ مشطوبة
(١٣)	(١٣)	١	(١)	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
<u>٣٢</u>	<u>١١</u>	<u>١٣</u>	<u>٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٢ بنود ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٢	٤١	٩	١٢	كما في ١ يناير
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	٣	(٣)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	١	(١)	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	١	٢	(٣)	صافي التحويلات بين المراحل
٤	٣	-	١	إضافات
(٤)	(٤)	-	-	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
-	(١)	-	١	المخصص للسنة - صافي
(١٨)	(١٣)	(٢)	(٣)	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٤٤	٢٨	٩	٧	كما في ٣١ ديسمبر

لا تتوقع المجموعة بأن يتم سحب جميع الالتزامات المحتملة أو الارتباطات قبل انتهاء الارتباطات.

لدى المجموعة دعاوى في مختلف الدول. تتضمن الدعوى القضائية على المطالبات المرفوعة من قبل المجموعة وضدها والتي نشأت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. وبعد مراجعة المطالبات المتعلقة ضد شركات المجموعة وبناءً على إفادة المستشارين القانونيين المهنيين ذوي الصلة، أقتنع أعضاء مجلس إدارة البنك بأن نتائج هذه المطالبات سوف لن يكون لها تأثير جوهري سلبي على المركز المالي للمجموعة.

٢٣ صافي التعرضات الهامة للعملة الأجنبية

فيما يلي صافي التعرضات الهامة للعملة الأجنبية والناجمة بصورة أساسية من الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		فائض (عجز)
المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	
٦٣٧	٣,٣٦٦	١,٠٨٣	٥,٢٥٥	ريال برازيلي
(٦)	(٥)	(٣)	(٢)	جنيه إسترليني
٣٥٩	٨,٨٨٦	٣١٨	٩,٨٢٦	جنيه مصري
١٢٣	٨٧	١٤٠	٩٩	دينار أردني
١٦٦	٢٢,٨٢٨	١٧٦	٢٣,٦٩٣	دينار جزائري
٢٧	٨٣	٣٤	١٠٤	دينار تونسي
٨٩	٨٣	٢٥	٢٢	يورو
٣٧	١٤	٣٩	١٥	دينار بحريني
٥	٢	٤	٢	ريال عماني

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة.

١-٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
١,٠٧٠	-	١,٠٧٠	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥,٤٧٩	٧٧٧	٤,٧٠٢	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٧٩٤	٧٩٤	-	قروض وسلف
٨٥٣	٣٩٥	٤٥٨	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩٩	٩٩	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

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

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٧٦٦	٤٠٥	٣٦١	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٣	١٣	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

باستثناء ما يلي، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة:

القيمة المدركة القيمة العادلة

المجموع	القيمة المدركة	القيمة العادلة	الموجودات المالية
٥,٩٨٢	٥,٩٧٨		استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١ والمستوى ٢)

المجموع	القيمة المدركة	القيمة العادلة	المطلوبات المالية
١٠٤	٩٨		اقتراضات - دائمة (المستوى ١)

٢-٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٥٩٠	-	٥٩٠	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٦,٧٧٠	٩١١	٥,٨٥٩	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٧٢٦	٧٢٦	-	قروض وسلف
٨٦٥	٥٤١	٣٢٤	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٠٣	١٠٣	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢-٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

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

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٨٠٥	٤٨٢	٣٢٣	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٤	٤	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

باستثناء ما يلي، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة:

الموجودات المالية	القيمة المدرجة	القيمة العادلة
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١ والمستوى ٢)	١,٣٩٧	١,٣٥٤
المطلوبات المالية	٩٢	٩٧
اقتراضات - دائمة (المستوى ١)		

الأدوات المالية في المستوى ١

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من البورصة أو التاجر أو السمسار أو مجموعة صناعية أو خدمات التسعير أو الوكالات التنظيمية، وتمثل تلك أسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام دون شروط تفضيلية. إن أسعار السوق المدرجة المستخدمة للموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة هي أسعار العروض الحالية. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى ١.

الأدوات المالية في المستوى ٢

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة (على سبيل المثال، السوق الموازنة للمشتقات المالية) باستخدام تقنيات التقييم. تعمل تقنيات التقييم هذه على زيادة استخدام معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كانت متوفرة وتعتمد بقدر الإمكان على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الجوهرية المطلوبة للقيمة العادل للأداة يمكن ملاحظتها، فإنه يتم تضمين الأداة ضمن المستوى ٢.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر

١-٢٥ المقدمة

إن المخاطر الكامنة في أنشطة المجموعة ويتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تتعرض المجموعة لمخاطر مالية وغير مالية متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمخاطر القانونية والاستراتيجية وكذلك الأشكال الأخرى من المخاطر الكامنة في عملياتها المالية. وجميعها مدرجة ومفصلة في تصنيف مخاطر المخاطر الخاص بالمجموعة.

واصلت المجموعة الاستثمار لتعزيز بنيتها التحتية الشاملة والقوية لإدارة المخاطر. ويشمل ذلك عملية تحديد المخاطر في إطار أنواع المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ونماذج ونظم تصنيف إدارة المخاطر وكذلك عملية تجارية قوية لمراقبة هذه المخاطر والسيطرة عليها.

٢-٢٥ هيكل إدارة المخاطر

تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولة تنفيذ التوجيهات المتعلقة باستراتيجية مخاطر المجموعة / مدى قبولها للمخاطر والسياسات التي وضعتها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بما في ذلك تحديد وتقييم كافة المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها أنشطة المجموعة بصفة مستمرة وتصميم وتنفيذ ضوابط داخلية مناسبة للتخفيف من حدتها. ويتم ذلك من خلال لجان المجلس التالية ولجان الإدارة العليا وكذلك من خلال مجموعة الائتمان والمخاطر ومجموعة وظائف إدارة الامتثال والميزانية في المقر الرئيسي للمجموعة.

وفي إطار الحوكمة الأشمل نطاقاً، تتحمل لجان مجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية عن أفضل ممارسات إدارة المخاطر والإشراف على عليها. تشرف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على وضع إطار قبول المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر وبيان الرغبة في المخاطرة. يتم دعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من قبل لجنتين على مستوى الإدارة هما لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة. تساعد لجنة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة في أداء مسؤولياتها فيما يتعلق بإدارة الحوكمة والرقابة لإطار إدارة مخاطر الامتثال في البنك ومدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة المعمول بها على نطاق المجموعة. يتم دعم لجنة الالتزام التابعة لمجلس من قبل لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة.

إن لجنة التدقيق التابعة للمجلس هي المسؤولة أمام مجلس الإدارة عن التأكد بأن المجموعة تحتفظ بنظام فعال للضوابط المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر ومراقبة التزام المجموعة لمتطلبات السلطات التنظيمية في مختلف البلدان التي تزاول فيها المجموعة أنشطتها.

تتمثل الأهداف الرئيسية للجنة المخاطر التابعة للمجموعة في تحديد وتطوير ومراقبة إطار العمل العام لإدارة المخاطر في المجموعة مع الأخذ في الاعتبار استراتيجية المجموعة وخطط أعمالها. يتم مساعدة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية متخصصة لإدارة المخاطر الائتمانية (لجنة الائتمان التابعة للمجموعة)، والمخاطر التشغيلية (لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة) وإطار عمل إدارة المخاطر ونماذج المخاطر (لجنة مخاطر الحوكمة والتحليلات التابعة للمجموعة) والمرونة التشغيلية (لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة).

تساعد لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في الإشراف على تنفيذ إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة، والتي تتضمن تمويل على رأس المال والسيولة ومخاطر السوق بما يتماشى مع إطار قبولها للمخاطر. تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وضع رأس المال والسيولة والتمويل ومخاطر السوق وبيان المخاطر التي تواجهها المجموعة في سياق التوقعات الاقتصادية وتطورات السوق. يتم مساعدة لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية فنية لإدارة رأس المال والسيولة.

يقع على عاتق لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة المسؤوليات الرقابة المتعلقة بحفظ وتعزيز ثقافة التزام قوية ومستدامة والامتثال التنظيمي ومكافحة غسل الأموال والتخفيف من حدة الجريمة المالية. وكذلك وهي المسؤولة عن وضع الإطار التشغيلي والعمليات لدعم وظيفة التزام دائمة وفعالة. تتم إدارة مخاطر السمعة من قبل لجنة مخاطر السمعة وهي لجنة فرعية تابعة للجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة.

إن هيكل الإدارة المذكور أعلاه، مدعوم بفرق محلي المخاطر والائتمان ومسؤول الالتزام لتوفير بنية تحتية متماسكة للقيام بمهام مخاطر الائتمان ومهام المخاطر ووظائف إدارة الميزانية والالتزام بطريقة سلسلة.

إن كل شركة تابعة للمجموعة هي المسؤولة عن إدارة مخاطر لها ولديها لجانها الخاصة بالمخاطر ولجانها الإدارية التي لديها مسؤوليات مماثلة لمسؤوليات اللجان التابعة للمجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٥ تقنيات تقليل المخاطر

١-٣-٢٥ تقليل المخاطر

كجزء من عملية مراجعة الائتمان، يقوم البنك بتقييم هيكل التسهيلات والمصدر الرئيسي للسداد والحاجة إلى إجراء أي تخفيف لمخاطر الائتمان. ويشمل ذلك الضمانات أو أي ضمانات مستلمة من طرف آخر توفر دعماً إضافياً لمخاطر الائتمان المتأصلة والمحددة.

تستخدم المجموعة الضمانات للحد من مخاطرها الائتمانية. يقوم البنك بإدارة ومراقبة قيمة الضمانات على أساس منتظم للتأكد من التخفيف من حدة المخاطر بشكل مناسب، مدعوماً بوثائق قانونية قابلة للتنفيذ ويمكن أن تحمي مصالح البنك، وبالأخص في سيناريو التعثر في السداد.

كجزء من برنامج إدارتها الشاملة للمخاطر، تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة حالات التعرض للمخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان وتعرضات المخاطر الناتجة عن المعاملات المتنبأ بها.

يدخل قسم الخزانة والأسواق المالية التابعة للمجموعة بصورة منتظمة في معاملات التحوط لإدارة مخاطر السوق ضمن محفظتها الاستثمارية التي تدخل ضمن سلطتها المفوضة، ويتم اعتماد كل استراتيجية من استراتيجيات التحوط حسب المستوى المناسب من اللجان داخل المجموعة. كما أنه إذا أصبح التحوط غير فعال، فقد تقرر المجموعة قبول المخاطر (وتقلب الربح أو الخسارة) عوضاً عن الدخول لعلاقات تحوط جديدة.

تستخدم المجموعة الضمانات للحد من مخاطرها الائتمانية.

٢-٣-٢٥ التركيز المفرط للمخاطر الائتمانية

تظهر مخاطر التركيز عندما يتم الحكم على مقدار التعرض لملتزم واحد أو مجموعة ملتزمة من خلال الملكية أو السيطرة أو الترابط مفرطاً. ويمكن أيضاً أن يحدث تركيز المخاطر عبر النشاط الاقتصادي أو المناطق الجغرافية أو المنتجات المصرفية. وقد تؤدي المستويات العالية من التركيز في حالة وقوع حدث سلبي، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو التغيرات الأخرى، إلى تكبد المجموعة خسائر أعلى مما كان متوقعاً.

من أجل تجنب الإفراط في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات ومعايير المجموعة توجيهات محددة للبلد والقطاع والمنتجات وحدود الملتزم بهدف الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة. وفي حالة تحديد تركيز للمخاطر، تتخذ إجراءات للحد من التركيز أو التخفيف منه، حسب مقتضى الحال.

٤-٢٥ مخاطر الائتمان

تحدث مخاطر الائتمان عندما يفشل الملتزمون الخاصين بالمجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بينهم وبين المجموعة كما هو متوقع مما يتسبب في تكبد المجموعة لخسارة مالية. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على مقدار المخاطر التي هي على استعداد لقبولها بالنسبة للملتزم الفردي ضمن إطار الحد الوارد وصفه بمزيد من التفصيل أعلاه تحت عنوان التركيز المفرط لمخاطر الائتمان. يستند الحد الائتماني المخصص للملتزم إلى تصنيف المخاطر التي يخضع لها، والضمانات المقدمة لدعم التسهيلات وتاريخ استحقاق التسهيلات. يتم الموافقة على الحدود الائتمانية في لجان الائتمان ضمن إطار السلطة المفوضة.

يتم إدارة المخاطر الائتمانية من قبل لجنة الائتمان التابعة للمجموعة، وهي المنتدى الرئيسي لاتخاذ القرارات بشأن المخاطر الائتمانية في المجموعة. لدى لجنة الائتمان التابعة للمجموعة الأدوار والمسؤوليات التالية:

- مراجعة مقترحات الائتمان واتخاذ قرار بشأنها بما يتماشى مع الصلاحيات المفوضة إليها.
- مراجعة واعتماد تصنيفات المخاطر الداخلية وأي تجاوزات حسب مقتضى الحال.
- مراجعة واعتماد مخصصات اضمحلال الائتمان.
- مراجعة محفظة الائتمان.
- مراجعة موارد الائتمان والهياكل الأساسية.
- مراجعة السياسات الائتمانية وتقديم توصيات بشأنها إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٥ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

يمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد إجمالي القيمة المدرجة للأدوات المالية الخاضعة لحساب الاضمحلال. يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد للتسهيلات غير الممولة عن طريق مضاعفات التعرضات القائمة بعامل تحول الائتمان الذي يتراوح بين ٢٠٪ إلى ١٠٠٪.

ومن أجل احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد لقروض المرحلة ١، تقوم المجموعة بتقييم الأحداث المحتملة لحدوث التعثر في السداد والتدفقات النقدية التالية خلال ١٢ شهراً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. بالنسبة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والمشتراة أو الممنوحة المضمحلة انتمائياً، تأخذ في الاعتبار قيمة التعرض عند التعثر في السداد بالنسبة للأحداث على مدى عمر الأدوات المالية.

عملية تقدير تصنيف المخاطر الداخلية واحتمالية حدوث التعثر في السداد

تخصص المجموعة تصنيف المخاطر الداخلية لكل ملتزم والذي يتطابق مع تقييم المجموعة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بالنسبة للملتزم. يتم محاذاة مقياس تصنيف المخاطر الداخلية مع مقياس تصنيف وكالات التصنيف الدولية (انظر أدناه). يتم مراجعة تصنيف المخاطر الداخلية للملتزم سنوياً على الأقل.

تستخدم المجموعة نماذج التصنيف الداخلية المصممة حسب مختلف فئات الأطراف الأخرى التي تأخذ في الاعتبار الوضع المالي للملتزم، والموقع الجغرافي والقطاع الخاص به بالإضافة إلى المعلومات الإضافية ذات الصلة المضافة من خلال المدخلات النوعية الانتقائية لاشتقاق تصنيف المخاطر الداخلية.

يتم معايرة درجات الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر في السداد تصاعدياً مع ضعف نوعية الائتمان.

مقياس تصنيف المخاطر الائتمانية

تتضمن طريقة التصنيف التي تتبعها المجموعة ٢٠ مستوى من مستويات التصنيف تغطي المرحلتين ١ و ٢ (من ١ إلى ٨) وثلاث فئات للتعثر في السداد التي تغطي المرحلة ٣ (من ٩ إلى ١١). يحدد المقياس الرئيسي تصنيف المخاطر الداخلية إلى نقطة مئوية مما يشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. يتم تصنيف أقوى درجات الائتمان بدرجة "١" حيث تضعف نوعية الائتمان وبالتالي يزيد تصنيف المخاطر الداخلية في القيمة. الملتزمون الحاصلون على تصنيف مخاطر داخلية يبلغ -٤ أو أقل هم ذات درجة استثمارية، بينما الملتزمون الحاصلون على تصنيف مخاطر داخلية يبلغ +٥ أو أضعف هم ذات درجة غير استثمارية.

تخضع نماذج التصنيف وعملية التقييم للتحقق الدوري وإعادة تقويم المعايير من أجل ضمان أن تعكس احتمالية حدوث التعثر في السداد بدقة الخبرة الحالية للسوق في التعثر في السداد.

فيما يلي أدناه درجات التصنيف الائتمانية الداخلية للمجموعة مع تقديرات التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد ذات الصلة:

نطاق احتمالية حدوث التعثر في السداد	وصف درجة التصنيف الداخلي	درجات التصنيف الداخلي
<= ٠,٠٠٪ إلى > ٠,٤٩٪	الأعلى	-٠٤ إلى ٠١
<= ٠,٤٩٪ إلى > ١,٥٢٪	مرضية	-٠٥ إلى ٠٥+
<= ١,٥٢٪ إلى > ٥,٠٢٪	مرضية	-٠٦ إلى ٠٦+
<= ٥,٠٢٪ إلى > ١٧,٣٢٪	هامشية	-٠٧ إلى ٠٧+
<= ١٧,٣٢٪ إلى > ١٠٠٪	خاضعة للمراقبة	٠٨

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية حدوث التعثر في السداد التي تم الحصول عليها على النحو الوارد أعلاه لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإدراجها في معلومات النظرة المستقبلية. ويتم تكرار ذلك بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات الاقتصادية حسب مقتضى الحال.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٥ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

خسارة في حالة حدوث التعثر في السداد

يستند تقييم التخفيف من المخاطر الائتمانية إلى إطار عمل موحد للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد. تستخدم المجموعة نماذج لحساب قيم الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد مع الأخذ في الاعتبار نوع وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية واقدمية الشريحة وقطاع وبلد المقترض وما إلى ذلك.

تقوم المجموعة بتقسيم منتجاتها المتعلقة بإقراض التجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجماً، استناداً إلى الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند البيانات المطبقة إلى بيانات الخسائر التي تم جمعها ومن واقع خبراتها السابقة وتتضمن على مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (مثل نوع المنتج ومجموعة متنوعة من الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

تعريف التعثر في السداد ومعالجته

تعتبر المجموعة بأن العقد متعثر في السداد إذا لم يتم الوفاء بشروط ذلك العقد. إذا تأخر سداد التسهيلات التعاقدية عن السداد لمدة ٩٠ يوماً عن تاريخ استحقاق ها، فإنه يتم تحويل التسهيلات إلى المرحلة ٣ ويتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة محددة.

يمكن الاعتراض على التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق فقط إلا إذا كانت هناك معلومات معقولة وداعمة تثبت أن ذلك لا يستوفي بمتطلبات تعريف الاضمحلال. على سبيل المثال، قد يتضمن هذا على ما يلي:

- لقد كان عدم السداد بمثابة رقابة إدارية أو خطأ تقني بدلاً من أن يكون ناجماً عن الصعوبة المالية التي يواجهها المدين (أو) إن الإدارة في المجموعة لديها أدلة قوية على أنه لا يوجد نزاع فيما يتعلق بالمدفوعات ومن المرجح أن يسدد المدين المبلغ المستحق عليه، دون أي خسارة على المجموعة.
- بالنسبة للقرض المباشر للحكومة أو المقاولين الذين يعملون مباشرة لدى منشأة حكومية وسداد القرض مرهون بالدفع من المنشأة الحكومية على الرغم من الامتثال لجميع الشروط الأساسية للدفع.

وكجزء من التقييم النوعي لمعرفة ما إذا كان العميل متعثراً في السداد، تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار مجموعه متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمالية الدفع. وعند وقوع مثل هذه الأحداث، تدرس المجموعة بعناية فيما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر في السداد، وبالتالي يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. وتتضمن هذه الأحداث ما يلي:

- المبلغ الأصلي و / أو الفائدة و / أو الرسوم المتأخرة عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بعد تاريخ إصدار آخر فاتورة و / أو التاريخ المقرر للدفع، ومتجاهلة العيوب التقنية و / أو أخطاء البيانات. ومع ذلك، يمكن للمجموعة الاعتراض على التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق على أساس فرضية كل حالة على حدة، فقط بعد الحصول على موافقة مسبقة رئيس مخاطر الائتمان ورئيس مجموعة الائتمان والمخاطر (على مستوى المكتب الرئيسي) أو ورئيس المخاطر (على مستوى الشركة التابعة)،
- أي حساب يتم وضعه في حالة عدم الاستحقاق أي الفوائد المعلقة؛
- يتم تصنيف القرض على أنه "دون المستوى المطلوب أو "المشكوك فيه" أو "خسارة القرض"؛
- عدم تنازل المجموعة لانتهاك شروط العقد؛
- قدم العميل طلباً أو رفعت ضده إجراءات إفلاس أو تصفية أو إجراءات إدارية أو مديونية أو إجراءات مماثلة؛
- شراء أو منح الموجودات المالية بخضم كبير يعكس خسارة متكبدة؛ و
- الحالات الأخرى التي يشير فيها تقييم لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ورئيس مجموعة الائتمان والمخاطر ورئيس المخاطر إلى عدم احتمالية سداد العملاء مدفوعاتهم.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وهي متوافقة مع تعريف التعثر في السداد المستخدمة لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر في السداد بصورة متطابقة على نموذج احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد خلال فترة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٥ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

تعريف التعثر في السداد ومعالجته (تتمة)

يستخدم البنك فترات "المراقبة" عندما يتم تحويل الحساب المتحسن من المرحلة ٣ (لمدة ١٢ شهراً) إلى المرحلة ٢ (لمدة ٦ إلى ١٢ شهر) إلى المرحلة ١. وفي الحالات التي تكون فيها الموجودات المالية مشتراة أو ممنوحة بخضم كبير والتي تعكس الخسارة الائتمانية المتكبدة، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن فئة مشتراة أو ممنوحة أو مضمحلة ائتمانياً وغير مؤهلة لتحويل إلى المراحل الأخرى. قد يختار البنك إجراء استثناءات من ذلك على أساس كل حالة على حدة، بناءً على الحصول على موافقة مسبقة من رئيس الائتمان للمجموعة / رئيس الائتمان والمخاطر للمجموعة (على مستوى المكتب الرئيسي) أو رئيس إدارة المخاطر (على مستوى الشركة التابعة). سوف يتم استرشاد البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي عند الموافقة على الاستثناءات.

عملية تقدير درجات المخاطر الائتمانية واحتمالية حدوث التعثر في السداد
فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي تحتفظ بها المجموعة:

محفظه الجمله

تتضمن محفظه الجمله على الملتمزين من جميع الجهات الحكومية والبنوك والشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية والقطاعات الفرعية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

بناء على طلب من الملتمزم، يقوم خط الدفاع الأول للبنك باستحداث دراسة يتم النظر فيها من قبل لجنة الأعمال لتأكيد أن التسهيلات تتماشى مع استراتيجية البنك وتستوفي معايير ربحية البنك. إذا تمت الموافقة عليها في لجنة قبول الأعمال، يتم تقديم استمارة طلب الائتمان إلى خط الدفاع الثاني الذي يؤكد أن الطلب صحيح في واقع الأمر ويتماشى مع سياسات ومعايير البنك المتعلقة بالمخاطر التي يتم الاكتتاب فيها. تحقق وحدات مخاطر الائتمان التابعة للمجموعة من صحة تصنيف المخاطر الداخلية المقترح. ومن ثم يتم تقديم نموذج استمارة طلب الائتمان إلى لجنة الائتمان المناسبة جغرافياً ومن ناحية المنتج وتصنيف المخاطر الداخلية والمبلغ المطلوب للموافقة عليه.

تتضمن استمارة طلب الائتمان، كحد أدنى، المعلومات التالية:

- وصف طلب التسهيل والمبلغ، وهيكله/ التخفيف من المخاطر، والغرض منه، والشروط والأحكام، ومصدر السداد، والتعليق على المخاطر والظروف التي تواجه سداد التسهيل.
- تحليل الربحية.
- تحديد مدخلات النموذج لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، علي وجه التحديد، تصنيف المخاطر الداخلية والخسارة في حالة حدوث التعثر في سداد التسهيل الخسارة من خلال النظر فيما يلي وتحليله:
 - المعلومات المالية التاريخية والمتوقعة.
 - أي معلومات اقتصادية أو قطاعية أو سوقية أو تنظيمية أو متعلقة بالسمة أو مالية ذات صلة متاحة عن الملتمزم من الأطراف الأخرى.
 - تقييم الضمانات.

يقع على عاتق مدراء العلاقات في خط الدفاع الأول مسؤولية الإدارة اليومية لحالات التعرض الحالية للائتمان والمراجعة الدورية للتعيل والمخاطر المرتبطة به.

وحدة الائتمان المركزية في خط الدفاع الثاني هي المسؤولة عما يلي:

- المراجعة الائتمانية المستقلة للعملاء؛
- المراقبة والإشراف على محفظة الائتمان من خلال إجراء مراجعات للعملاء والمعلومات المتعلقة بإدارة المحفظة ومؤشرات المخاطر الرئيسية؛ و
- دعم لجنة الائتمان التابعة للمجموعة فيما يتعلق بأدوارها ومسؤولياتها.

محفظة التجزئة

تدير المجموعة إقراضها بالتجزئة من خلال سلسلة من برامج المنتجات التي تمت الموافقة عليها من قبل لجان الائتمان ذات الصلة. تستخدم المجموعة منهجية "معدل الدوران" في التقييم المستمر للخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع أنحاء محفظة التجزئة. تستخدم منهجية معدل الدوران التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية المتعلقة بمستويات التقصير في الدفع لتقدير مقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يمكن تكديدها بصورة معقولة. يتم تطبيق المخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة للتأكد من أن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مناسباً بالنظر إلى الظروف الاقتصادية السائدة في تاريخ إعداد التقرير المالي.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٥ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

محفظة التجزئة (تتمة)

- من خلال عملية المراجعة المواضيعية السنوية والمخصصة وإعادة تصنيف المخاطر الداخلية ودرجات التصنيف حسب مقتضى الحال؛
 - المراقبة التقنية للمبالغ المتأخرة في السداد (انظر أدناه) أو درجة حركة تصنيفات المخاطر الداخلية منذ تاريخ البدء حتى الآن؛ و
 - العوامل النوعية الأخرى، مثل الملزمين المعينين للمراقبة عن كثب وإعادة الهيكلة/ التسهيلات الممنوحة للوقت، وما إلى ذلك.
- بالإضافة إلى ذلك، استخدمت المجموعة وسيلة المخاطر الائتمانية المنخفضة والتي تتضمن على جميع حالات التعرض التي تستوفي المعايير التالية:

- جميع حالات التعرض الحكومية بالعملة المحلية الممولة بالعملة المحلية؛
- جميع حالات التعرض بالعملة المحلية لحكومة مملكة البحرين أو مصرف البحرين المركزي؛ و
- جميع حالات التعرض ذات تصنيف خارجي A- أو أعلى.

يتم تطبيق إجراء الدعم، وتعتبر الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية إذا كان المقترض متأخر عن سداد التزاماته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج من "ثلاث مراحل" للاضمحلال بناءً على التغيرات في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي كما هو ملخص أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية غير المضمحلة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي أو التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي ضمن "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطرها الائتمانية باستمرار من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها بأنها مضمحلة ائتمانياً. يرجى الرجوع أعلاه للحصول على وصف للطريقة التي تحدد بها المجموعة موعد حدوث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية مضمحلة ائتمانياً، فإنه يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساو للجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً القادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلتين ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- إن المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هو أنه ينبغي الأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية.

يلخص الرسم البياني التالي متطلبات الاضمحلال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (بخلاف الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة):

التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
(الإثبات المبدئي)	الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية	(التعثر في السداد أو الموجودات المضمحلة ائتمانياً)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (مخصصات محددة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٥ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر اعتماداً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قد حدثت منذ الإثبات المبدئي أو ما إذا كانت الموجودات تعتبر مضمحلة ائتمانياً. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم من احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد، والمحدد على النحو التالي:

تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد إمكانية تعثر المقترض في الوفاء بالتزاماته المالية (حسب "تعريف التعثر في السداد" المذكور أعلاه)، إما لمدة ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام.

تستند قيمة التعرض عند التعثر في السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون مستحقة في وقت التعثر في السداد، على مدى ١٢ شهراً القادمة (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً) أو على مدى العمر المتبقي (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى العمر). فعلي سبيل المثال، بالنسبة للارتباطات المتجددة، تقوم المجموعة بتضمين الرصيد المسحوب الحالي مضافاً إليه أي مبلغ آخر يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي في وقت التعثر في السداد، إذا حدث ذلك.

تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة في السداد. وتختلف الخسارة في حالة التعثر في السداد على حسب نوع الطرف الآخر ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمانات الإضافية أو الدعم الائتماني الآخر والجغرافي والقطاعي. ويتم التعبير عن الخسارة في حالة التعثر في السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من وحدات التعرض في وقت التعثر في السداد (قيمة التعرض عند التعثر في السداد). يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث أن الخسارة في حالة التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً هي نسبة الخسارة التي يتوقع أن تحدث إذا حدث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة والخسارة في حالة التعثر في السداد على مدى العمر هي نسبة الخسارة التي يتوقع أن تحدث إذا حدث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع المتبقي للقرض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقعات احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي. يتم مضاعفات المكونات الثلاثة (احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد) معاً ويتم تعديل توقعات احتمالية التعثر في السداد لإمكانية البقاء (أي التعرض لم يتم تسديده مسبقاً أو التعثر في السداد في شهر سابق). ويحسب هذا بشكل فعال الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل شهر مستقبلي، ومن ثم يتم خصمها مرة أخرى بتاريخ إعداد التقارير المالي وتجميعها. إن معدل الخصم المستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو بمعدل تقريبي له.

يتم وضع احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر من خلال تطبيق معلومات النظرة المستقبلية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً على مدى فترة استحقاق القرض. ويستند بيان الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه في جميع الموجودات ضمن المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية.

بالنسبة للمنتجات المطفأة وسداد القروض كدفعة واحدة، فإن ذلك يستند إلى المدفوعات التعاقدية المستحقة على المقترض على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم الأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق السلوكي لمدة تصل لسنتين أو آجال الاستحقاق التعاقدية. تنطبق معالجة آجال الاستحقاق السلوكي فقط على التعرضات المدرجة في الميزانية ويتم استخدام آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرضات غير المدرجة في الميزانية ويتم التنبؤ بالتعرض في السداد من خلال تطبيق "عامل تحول الائتمان" على التعرضات غير المدرجة في الميزانية مما يسمح بالتخفيض المتوقع للحد المتبقي في وقت التعثر في السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك بالأساس على قيم الضمانات بعد تطبيق فرق ضمان القرض المعتمد وفقاً لنوع الضمانات. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتطبيق الحدود الدينا للخسارة في حالة التعثر في السداد فيما يتعلق بالجزء المضمون بالكامل للمحفظة بناءً على نوع الضمان.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد بناءً على نماذج تأخذ في الاعتبار عدة عوامل مثل البلد والقطاع واحتمالية حدوث التعثر في السداد وما إلى ذلك التي تأخذ في الاعتبار المبالغ المستردة بعد التعثر في السداد.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٥ تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)

كما يتم تضمين المعلومات الاقتصادية للنظرة المستقبلية في تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد أو الخسارة في حالة التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ وأدناه للحصول على توضيح بشأن معلومات النظرة المستقبلية وإدراجها في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي تستند عليها عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تحديد بيان استحقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد وكيفية تغيير قيم الضمانات وما إلى ذلك على أساس ربع سنوي. يتضمن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة. تم توضيح ذلك في الإيضاحين رقم ٤-١٩ و ٤-٣٣. لم تطرأ أي تغييرات جوهرية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة.

تقييم واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل البيئة الاقتصادية الكلية الحالية

بالنظر إلى السيناريو الوضع الاقتصادي الحالي، طبقت المجموعة المخصصة الإضافية للإدارة على نموذج تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار تأثيرات النزاع الروسي والأوكراني على أسعار النفط وارتفاع أسعار الفائدة من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي وارتفاع معدلات التضخم على الصعيد العالمي. وكما هو الحال بالنسبة لأي تنبؤات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات مدى حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم التيقن المتأصل، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة.

وقد تم بناء النماذج التي تستخدمها المجموعة ومعايرتها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية، بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية للنظرة المستقبلية. لم يكن من الممكن في الوقت الحالي وضع نماذج موثوقة لمدى شدة التوقعات الحالية للاقتصاد الكلي والتعقيد الإضافي الناتج عن أنظمة الدعم المختلفة والتوجهات التنظيمية في جميع المناطق الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة. ونتيجة لذلك، قد تؤدي النماذج الحالية إلى نتائج إما أن تكون ذات مخصصات إضافية متحفظة أو ذات مخصصات إضافية استثنائية، اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. ونتيجة لذلك، فقد أصبح من الضروري إجراء تعديلات على النموذج اللاحقة. ونظراً لأن التغييرات في النماذج تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها وفحصها، والمسائل المتعلقة بالحد من البيانات المذكورة أعلاه، تتوقع المجموعة تطبيق هذه المخصصات الإضافية وتعديلات النموذج اللاحقة في المستقبل المنظور.

تم تقديم المعلومات الإضافية وتحليل للحساسية فيما يتعلق بالمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار سيناريوهات اقتصادية متعددة في إطار الافتراضات الاقتصادية المتغيرة أدناه:

افتراضات المتغيرات الاقتصادية

تم عرض نظرة عامة للنهج المتبع في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مذكور أعلاه في الإيضاح رقم ٤-١٩. لضمان التقدير المناسب للخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك بيانات من مصادر أخرى (مثل وكالة موديز وصندوق النقد الدولي).

وفيما يلي أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الجوهري على أداء الشركات وعملية تقييم الضمان؛
- (٢) أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيرها على الاقتصاديات العالمية وبالأخص الاقتصاديات الإقليمية للبنك؛ و
- (٣) مؤشرات الأسهم ذات الصلة، بالنظر لتأثيرها على الاقتصاد وأداء الطرف الآخر والضمانات.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٥-٤-١ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

يبين الجدول التالي متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المستخدمة في السيناريوهات التي تظهر الزيادة / الانخفاض مقارنة بسنة ٢٠٢٣ كاعتبارها سنة الأساس (٢٠٢٢ باعتبارها سنة الأساس للافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٢).

الافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٣					
٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة
[٢٦٨,٨ / ٥,٩]	[٢٠٩,٩ / ٤,٢]	[١٥,٣ / ٢,٧]	[١٠,٤ / ١,٤]	[٥,٨ / ٠,٤]	أساسي (٤٠٪)
[٣٠,٠ / ١٠,٠]	[٢٤,٠ / ٨,٠]	[١٨,٢ / ٦,٥]	[١٣,٢ / ٥,٠]	[٨,٠ / ٢,٩]	صعود (٣٠٪)
[٢٣,١ / ١,١]	[١٦,٩ / ٠,٨-]	[١٠,٧ / ٤,٠-]	[٤,٥ / ٦,٨-]	[٠,٦٣ / ٩,٩-]	هبوط (٣٠٪)
١١,٩-	١٢,٢-	١٢,٥-	١٢,٢-	٢,٥-	أساسي (٤٠٪)
١١,٩-	١٢,٢-	١٢,٥-	١٢,١-	٠,٢	صعود (٣٠٪)
١٣,٩-	١٤,٨-	١٥,١-	٢٥,١-	٢٩,٣-	هبوط (٣٠٪)
[٧٠,٣ / ١٤,٣]	[٥٨,٢ / ١١]	[٤٢,٥ / ٦,٢]	[٢٥,٩ / ٠,٦-]	[١٤,٤ / ١,٧-]	أساسي (٤٠٪)
[٧٦,٣ / ١٦,٧]	[٦٦,٤ / ١٣,٣]	[٥٧,٣ / ٩,٤]	[٤٣,٢ / ٩,٨]	[٣٢,٩ / ٤,٩]	صعود (٣٠٪)
[٥٩,٣ / ٥,٥]	[٤٣,١ / ٢,٤]	[٢٤,٩ / ٩,٨-]	[٢,٠- / ٢٦,٣-]	[١٣,٢- / ٣٣,٨-]	هبوط (٣٠٪)
الافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٢					
٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة
[٢٨١,١ / ٤,٤]	[٢٢٢,٢ / ٣]	[١٦,٦ / ١,٨]	[١١,١ / ٠,٤]	[٥,٨ / ٠,٨-]	أساسي (٤٠٪)
[٣١,٣ / ٧,٢]	[٢٥,٣ / ٥,٥-]	[١٩,٥ / ٤,٣]	[١٣,٩ / ٢,١]	[٨,٤ / ١,٩]	صعود (٣٠٪)
[٢٤,٤ / ٠,٩-]	[١٨,١ / ٢,١-]	[١١,٩ / ٣,٣-]	[٥,٧ / ٦,٣-]	[٠,٧ / ٩,٦-]	هبوط (٣٠٪)
٢٣,٦-	٢٤,٧-	٢٥,٦-	٢٤,٥-	١١,١-	أساسي (٤٠٪)
٢٣,٦-	٢٤,٧-	٢٥,٦-	٢٤,٤-	٨,٧-	صعود (٣٠٪)
٢٥,٣-	٢٧,٠-	٢٧,٨-	٣٦,٠-	٣٣,٨-	هبوط (٣٠٪)
[٥١ / ٢,١]	[٤٢,٢ / ٠,٤-]	[٣٨,٧ / ١,٩-]	[٣٥,٢ / ٣-]	[٣١,٦ / ٢,٧-]	أساسي (٤٠٪)
[٥٦,٣ / ٢,٩]	[٤٧,٩ / ٠,٣]	[٤٥,٩ / ٠,٣]	[٤٦,٢ / ٠,٥]	[٤٩,٨ / ٣,٣]	صعود (٣٠٪)
[٤١,٢ / ٠,٨-]	[٣٢,٥ / ٤,٥-]	[٢٨,٧ / ١٢,٩-]	[٩,٦ / ٢٩,٩-]	[١٥,٣- / ٣٤,٧-]	هبوط (٣٠٪)

*يمثل معدل نمول الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر الأسهم نطاقاً يغطي مؤشرات بلدان متعددة تعمل فيها المجموعة.

يتم اختيار هذه المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة أعلاه، على أساس تحليل الانحدار بين متغيرات الاقتصاد الكلي واحتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وما يرتبط بها من تأثير على احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد حسب البلد والقطاع. يتم تقديم توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية (بالنسبة لجميع السيناريوهات) من قبل وكالة موديز على أساس ربع سنوي وتقديم أفضل عرض تقديري للاقتصاد على مدى السنوات المقبلة.

وكما هو الحال بالنسبة لأي تنبؤات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل جوهري عن تلك النتائج المتوقعة. تعتبر المجموعة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقديراتها للنتائج المحتملة، وقد قامت بإجراء تحليل لأوجه عدم التماثل والتباين داخل المناطق الجغرافية المختلفة للمجموعة لإثبات أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة السيناريوهات المحتملة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٥ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

تحليل الحساسية

بناءً على الافتراضات والتغيرات الجوهرية المذكورة أعلاه في كل متغير اقتصادي بنسبة +٥٪ و-٥٪ مع الاحتفاظ بالمتغيرات الرئيسية الأخرى ثابتة، ستغير الخسائر الائتمانية المتوقعة (للمرحلة ١ والمرحلة ٢) في نطاق انخفاض بنسبة ١١,٢٪ (٢٠٢٢): انخفاض بنسبة ١١,٢٪ إلى زيادة بنسبة ٧,٧٪ (٢٠٢٢: زيادة بنسبة ١٠,٧٪).

٢-٤-٢٥ التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

تتم إدارة مخاطر مركز المجموعة حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان لبنود القائمة الموحدة للمركز المالي، بما في ذلك بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة. تم إظهار التعرضات القصوى على أساس إجمالي، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

إجمالي التعرضات

القصوى

	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
أموال سائلة	٢,٨٠٦	٤,٤٥٣	
سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	٥٧٦	١,٠٦٠	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٢٢٦	٢,٢٣١	
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	١,٣٨٦	٢,١٩١	
استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٨,٠٦٥	١١,٣٤٧	
قروض وسلف	١٨,١٩٠	١٩,٠٩٦	
تعرضات ائتمانية أخرى	٢,٥٣٨	٢,٦٣٣	
	٣٥,٧٨٧	٤٣,٠١١	
بنود ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (الإيضاح رقم ٢١)	٧,٩٨١	١٠,٣٧٦	
المجموع	٤٣,٧٦٨	٥٣,٣٨٧	

عندما تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل تعرضات المخاطر الائتمانية الحالية ولكن ليس التعرضات القصوى للمخاطر التي يمكن إن تنتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

٣-٤-٢٥ تركيز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

يمكن تحليل موجودات المجموعة (قبل الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى) حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

الموجودات				
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٩٢١	٢٤	٨٥	٤,٨١٢	أوروبا الغربية
١٣,١٥٨	١٤١	٢٨١	١٢,٧٣٦	العالم العربي
٨٦٨	-	-	٨٦٨	آسيا
١٠,٩٢٥	-	٢٢١	١٠,٧٠٤	أمريكا الشمالية
١٠,٦٨٥	١٠٨	١٥٩	١٠,٤١٨	أمريكا اللاتينية
٢,٤٥٤	٣	-	٢,٤٥١	أخرى
٤٣,٠١١	٢٧٦	٧٤٦	٤١,٩٨٩	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٥ تركز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

الموجودات				
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٧٩٤	-	١٩٦	٣,٥٩٨	أوروبا الغربية
١٤,٦٨٧	١٠٢	٢٤٩	١٤,٣٣٦	العالم العربي
٨٤١	-	-	٨٤١	آسيا
٥,٤٩٠	-	٤٥	٥,٤٤٥	أمريكا الشمالية
٩,١٠٦	٩١	١٧٩	٨,٨٣٦	أمريكا اللاتينية
١,٨٦٩	-	-	١,٨٦٩	أخرى
<u>٣٥,٧٨٧</u>	<u>١٩٣</u>	<u>٦٦٩</u>	<u>٣٤,٩٢٥</u>	المجموع

يمكن تحليل مطلوبات وحقوق ملكية المجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

المطلوبات وحقوق الملكية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٠١٩	٥,٦٧٠	أوروبا الغربية
٢٣,٢٠٤	٢٤,٦١٨	العالم العربي
٤٩٢	٩٤٠	آسيا
٢,٦٧٢	٣,٩٣٠	أمريكا الشمالية
٦,٧٢١	٨,٣٢٥	أمريكا اللاتينية
٥٣١	٤٠٩	أخرى
<u>٣٦,٦٣٩</u>	<u>٤٣,٨٩٢</u>	المجموع

يمكن تحليل الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة				
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٣٨٤	-	٥٣	٢,٣٣١	أوروبا الغربية
٣,٥٨٩	٢٠	٩٨	٣,٤٧١	العالم العربي
١٤٨	-	-	١٤٨	آسيا
١,٢٨٤	-	٤	١,٢٨٠	أمريكا الشمالية
٢,٨٣١	١	١٤	٢,٨١٦	أمريكا اللاتينية
١٤٠	١	٢٨	١١١	أخرى
<u>١٠,٣٧٦</u>	<u>٢٢</u>	<u>١٩٧</u>	<u>١٠,١٥٧</u>	المجموع

بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة				
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,١٨٢	٥	٤٦	١,١٣١	أوروبا الغربية
٣,٢٧٠	٣٦	٣٩	٣,١٩٥	العالم العربي
١٣٨	٣	-	١٣٥	آسيا
٧٤٤	-	٣٧	٧٠٧	أمريكا الشمالية
٢,٤٨١	٦	٩	٢,٤٦٦	أمريكا اللاتينية
١٦٦	-	٢٠	١٤٦	أخرى
<u>٧,٩٨١</u>	<u>٥٠</u>	<u>١٥١</u>	<u>٧,٧٨٠</u>	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٥ تركيز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، (بعد أخذ تحويل المخاطر في الاعتبار) قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحفوظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

إجمالي التعرضات القصوى				
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥,٨٦٩	-	١٦	١٥,٨٥٣	خدمات مالية
١٠,٩١٢	-	٩	١٠,٩٠٣	حكومي
٢,٥٨٦	١٠٠	٦٩	٢,٤١٧	خدمات أخرى
٢,٨٤٠	٣٦	٨٦	٢,٧١٨	تصنيعي
١,٧٠٠	١٣	٣٤	١,٦٥٣	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٢,٠٤٤	١٤	٢٤٦	١,٧٨٤	إنشائي
١,٠٤٣	-	٥٤	٩٨٩	مرافق عامة
٩٨٨	-	٢	٩٨٦	طاقة
١,٠٩٥	-	٣٢	١,٠٦٣	توزيع
١,٥٤٢	١١	٢٩	١,٥٠٢	تمويل شخصي / استهلاكي
٥٧٦	١٦	٢٠	٥٤٠	مواصلات
٤٧١	٢٤	٧٧	٣٧٠	التمويل العقاري التجاري
٥٣٦	٢	١	٥٣٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٣٨	٥٥	٥٣	٢٣٠	تجاري
٣٥٧	-	٦	٣٥١	تجار التجزئة
١١١	٥	١٢	٩٤	تعبين وتنقيب
٣	-	-	٣	رهن العقار السكني
٤٣,٠١١	٢٧٦	٧٤٦	٤١,٩٨٩	المجموع

إجمالي التعرضات القصوى				
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢,٦٧٥	-	١٥	١٢,٦٦٠	خدمات مالية
٧,٧٤١	-	-	٧,٧٤١	حكومي
٢,٥٩٥	٨١	٥٦	٢,٤٥٨	خدمات أخرى
٢,٧٤٠	١٧	٩٤	٢,٦٢٩	تصنيعي
١,٥٦٩	٤	٢١	١,٥٤٤	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٧٨٩	١٤	١٩٢	١,٥٨٣	إنشائي
٨٩٦	-	١٢	٨٨٤	مرافق عامة
١,٠٩٥	-	٢	١,٠٩٣	طاقة
١,٠٥٤	-	٣٣	١,٠٢١	توزيع
١,٤٥٢	٦	١٢	١,٤٣٤	تمويل شخصي / استهلاكي
٦١٦	٩	٦٩	٥٣٨	مواصلات
٣٢١	-	٧٠	٢٥١	التمويل العقاري التجاري
٥٤٥	٤	١	٥٤٠	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٢٩	٥٣	٦٠	٢١٦	تجاري
٢٥٥	-	٢٠	٢٣٥	تجار التجزئة
٧٨	٥	١٢	٦١	تعبين وتنقيب
٣٧	-	-	٣٧	رهن العقار السكني
٣٥,٧٨٧	١٩٣	٦٦٩	٣٤,٩٢٥	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٥ تركز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

صافي التعرضات القصوى		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١,٥٥٧	١٣,٤٤٣	خدمات مالية
٧,٧١٢	١٠,٩٠٦	حكومي
٢,٦٢٥	٢,٤٧٩	خدمات أخرى
٢,٧٢٢	٢,٧٩٢	تصنيعي
١,٥٦١	١,٦٩٢	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٧٨٢	١,٩٤٥	إنشائي
٨٩٦	١,٠٤٢	مرافق عامة
١,٠٩٥	٩٨٨	طاقة
١,٠٥٤	١,٠٩٥	توزيع
١,٤٥٢	١,٥٤٢	تمويل شخصي / استهلاكي
٦١٠	٥٥٨	مواصلات
٣٢١	٤٣٢	التمويل العقاري التجاري
٥٤٤	٥٣٥	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣١٩	٣٢٥	تجاري
٢٥٥	٣٥٧	تجار التجزئة
٧٨	١١١	تعددين وتنقيب
-	-	رهن العقار السكني
٣٤,٥٨٣	٤٠,٢٤٢	المجموع

تحليل القطاع الصناعي لبنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة للمجموعة، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

إجمالي التعرضات القصوى				
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٩٢٧	-	٥٣	٣,٨٧٤	خدمات مالية
٥٣	١	-	٥٢	حكومي
٧٣٩	-	٢٧	٧١٢	خدمات أخرى
١,٣٣٩	٣	٤١	١,٢٩٥	تصنيعي
١٧٢	-	-	١٧٢	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٥٤٠	١٣	٤٩	١,٤٧٨	إنشائي
٨٢٧	-	٤	٨٢٣	مرافق عامة
٣٧٧	-	-	٣٧٧	طاقة
١٩٤	-	٨	١٨٦	توزيع
٣١٦	١	-	٣١٥	تمويل شخصي / استهلاكي
٤٧٥	-	١١	٤٦٤	مواصلات
٣٣	-	-	٣٣	التمويل العقاري التجاري
١٠٥	١	-	١٠٤	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
١٢٠	٣	٤	١١٣	تجاري
٩٨	-	-	٩٨	تجار التجزئة
٦١	-	-	٦١	تعددين وتنقيب
١٠,٣٧٦	٢٢	١٩٧	١٠,١٥٧	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٥ تركيز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

إجمالي التعرضات القصوى				
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٨٦٢	٢	٤٧	٢,٨١٣	خدمات مالية
٦٤	-	-	٦٤	حكومي
٦٧١	-	٢	٦٦٩	خدمات أخرى
٩١٤	٧	٤٠	٨٦٧	تصنيعي
١١٧	-	-	١١٧	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,١٥٤	٢٨	٥٣	١,٠٧٣	إنشائي
٦٩٩	١	-	٦٩٨	مرافق عامة
٢٦٥	١	-	٢٦٤	طاقة
١٢٢	١	٦	١١٥	توزيع
٣٤٢	-	١	٣٤١	تمويل شخصي / استهلاكي
٣٨٦	٦	-	٣٨٠	مواصلات
٢٤	-	-	٢٤	التمويل العقاري التجاري
١٥٣	٢	-	١٥١	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
١٠٥	٢	٢	١٠١	تجاري
٦٨	-	-	٦٨	تجار التجزئة
٣٥	-	-	٣٥	تعددين وتنقيب
٧,٩٨١	٥٠	١٥١	٧,٧٨٠	المجموع

تحليل القطاع الصناعي لبنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة للمجموعة، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

صافي التعرضات القصوى		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٦٩٧	٣,٧٣٦	خدمات مالية
٥٦	٥٣	حكومي
٦٦٦	٧١٩	خدمات أخرى
٩٠٨	١,٢٩٦	تصنيعي
١١٤	١٧٠	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,١١٧	١,٥٣٢	إنشائي
٦٩٨	٨٢٥	مرافق عامة
٢٦٢	٣٦٦	طاقة
١٢٠	١٧٧	توزيع
٣٤٢	٣١٦	تمويل شخصي / استهلاكي
٣٨٠	٤٦٤	مواصلات
٢٤	٣٣	التمويل العقاري التجاري
١٥٢	١٠٤	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٩٩	١١٤	تجاري
٦٨	٩٨	تجار التجزئة
٣٥	٥٨	تعددين وتنقيب
٧,٧٣٨	١٠,٠٦١	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٥ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

تتم إدارة نوعية الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة الموجود المالي، على أساس نظام التصنيفات الائتمانية للمجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
لم يحن موعد استحقاقها وغير مضمحلة				
المجموع	فات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	فات موعد استحقاقها لكنها غير مضمحلة	درجة المعيار الأساسي*	درجة عالية
٤,٤٥٣	-	-	١٨٢	٤,٢٧١
١,٠٦٠	-	-	٥٥٦	٥٠٤
٢,٢٣١	-	-	١,٤٥١	٧٨٠
٢,١٩١	-	-	١,٦٤٦	٥٤٥
١١,٣٤٧	-	-	٣,٢٨٠	٨,٠٦٧
١٩,٠٩٦	٢٧٥	١٥١	١٥,٠٤٠	٣,٦٣٠
٢,٦٣٣	١	-	٤٣٩	٢,١٩٣
٤٣,٠١١	٢٧٦	١٥١	٢٢,٥٩٤	١٩,٩٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
لم يحن موعد استحقاقها وغير مضمحلة				
المجموع	فات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	فات موعد استحقاقها لكنها غير مضمحلة	درجة المعيار الأساسي*	درجة عالية
٢,٨٠٦	-	-	٣٩٥	٢,٤١١
٥٧٦	-	-	٣٠٥	٢٧١
٢,٢٢٦	-	-	١,٥٢١	٧٠٥
١,٣٨٦	-	-	١,٣٨٦	-
٨,٠٦٥	-	-	٣,٥٦٤	٤,٥٠١
١٨,١٩٠	١٩٢	١٣٣	١٤,٠٠٦	٣,٨٥٩
٢,٥٣٨	١	-	٣٦٢	٢,١٧٥
٣٥,٧٨٧	١٩٣	١٣٣	٢١,٥٣٩	١٣,٩٢٢

* بما في ذلك حالات التعرض المصنفة كخاضعة للمراقبة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٥ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية محسوماً منها الخسائر الائتمانية المتوقعة، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية		استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وسلف
			مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	ديون محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	
٤,٢٦٧	٥٠٤	٧٨٠	٥٤٥	٨,٠٦٧	٣,٦٣٠
٧٦	٥٥٦	٥٤٢	٨٤٤	١,٣٤٩	٦,٧٨٣
١٠٣	-	٧٩٥	٨٠٢	١,٨٧٨	٦,٩٩٢
٣	-	١١٤	-	٥٣	٦٧٥
٤,٤٤٩	١,٠٦٠	٢,٢٣١	٢,١٩١	١١,٣٤٧	١٨,٠٨٠
القيمة المدرجة (صافي)					
المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)					
درجات التصنيف ١ إلى ٤-					
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-					
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-					
درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-					
القيمة المدرجة (صافي)					
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)					
درجات التصنيف ١ إلى ٤-					
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-					
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-					
درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-					
درجات التصنيف ٨					
القيمة المدرجة (صافي)					
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)					
درجات التصنيف ٩ إلى ١١					
القيمة المدرجة (صافي)					
مضمحلة ائتمانياً مشتراة / ممنوحة					
٤,٤٥٣	١,٠٦٠	٢,٢٣١	٢,١٩١	١١,٣٤٧	١٩,٠٩٦

لم يتم تصنيف المخاطر الائتمانية الأخرى داخلياً، وبالتالي فهي غير مدرجة في الجدول الوارد أعلاه.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٤ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أموال سائلة	سندات ديّن محتفظ بها لغرض المتاجرة	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	استثمارات ديّن محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
٢,٤٠٩	٢٧١	٧٠٥	-	٤,٥٠١	٣,٨٥٢
١١٥	٣٠١	٢٥٩	٨٦٨	١,٤٣١	٧,٢٣٤
٢٧٥	٤	١,٢١٠	٥١٨	٢,٠٦٩	٥,٥٢٩
٥	-	٥٢	-	٦٤	٧١٢
٢,٨٠٤	٥٧٦	٢,٢٢٦	١,٣٨٦	٨,٠٦٥	١٧,٣٢٧
٢	-	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	٢٩
-	-	-	-	-	١٧٩
-	-	-	-	-	١٤٥
-	-	-	-	-	٣١١
٢	-	-	-	-	٦٧١
-	-	-	-	-	١٩٢
-	-	-	-	-	١٩٢
-	-	-	-	-	-
٢,٨٠٦	٥٧٦	٢,٢٢٦	١,٣٨٦	٨,٠٦٥	١٨,١٩٠

المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

درجات التصنيف ١ إلى ٤-

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-

درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-

درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-

القيمة المدرجة (صافي)

المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)

درجات التصنيف ١ إلى ٤-

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-

درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-

درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-

درجات التصنيف ٨

القيمة المدرجة (صافي)

المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)

درجات التصنيف ٩ إلى ١١

القيمة المدرجة (صافي)

مضمحلة ائتمانياً مشتراة / ممنوحة

المجموع

لم يتم تصنيف المخاطر الائتمانية الأخرى داخلياً، وبالتالي فهي غير مدرجة في الجدول الوارد أعلاه.

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٥ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

تتمثل سياسات المجموعة في الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتطابقة للمخاطر الائتمانية عبر محفظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر. وهذا يسهل من تركيز الإدارة على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة تعرضات المخاطر الائتمانية عبر كافة خطوط الأعمال والأقاليم الجغرافية والمنتجات. ويدعم نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية، مقترنة بمعلومات السوق المقدمة من أجل توفير المدخلات الرئيسية لقياس المخاطر الائتمانية. جميع تصنيفات المخاطر الداخلية مصممة خصيصاً لمختلف الفئات ومستمدة وفقاً للسياسة الائتمانية للمجموعة. ويتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بصورة منتظمة. كل فئة من فئات المخاطر لديها درجات تصنيف من وكالات تصنيف تعادل موديز وستاندرز وبورز وفيتش وكابيتال انتلجنس.

٥-٤-٢٥ القيمة المدرجة حسب فئة الموجودات المالية التي تمت إعادة التفاوض بشأن شروطها كما في نهاية السنة

٢٠٢٢ ٢٠٢٣

٣٥١ ٤٠٦

قروض وسلف

٦-٤-٢٥ نظرة عامة بشأن القروض المعدلة أو القروض الممنوحة للوقت

من وجهة نظر إدارة المخاطر، بمجرد أن يتم الإفصاح بأن الموجود ممنوح للوقت أو تم تعديله، تستمر وحده معالجة القروض المتعثرة للمجموعة في مراقبة التعرض حتى يتم الانتهاء منه تماماً أو استبعاده في نهاية الأمر.

٧-٤-٢٥ ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

يعتمد مقدار ونوعية الضمانات على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف الآخر. تتضمن أنواع الضمانات الرئيسية التي تم الحصول عليها على نقد و ضمانات من بنوك والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية، وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الاضمحلال. كما تقوم المجموعة باستخدام اتفاقيات المقاصة الرئيسية مع الأطراف الأخرى.

قروض التعرض الائتماني إلى نسب القيمة للمحفظة العقارية

تبلغ قيمة التعرض الائتماني العقاري للمجموعة ٢,٠٨٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١,٥٧٦ مليون دولار أمريكي). ويبلغ متوسط نسب القروض إلى القيمة بالنسبة لتلك التعرضات ٥٤٪ (٢٠٢٢ متوسط: ٤٧٪).

٨-٤-٢٥ التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية غير الخاضعة للاضمحلال

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للتعرضات القصوى لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية غير الخاضعة للاضمحلال (أي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

التعرضات القصوى

لمخاطر الائتمان

٢٠٢٢ ٢٠٢٣

٥٧٦ ١,٠٦٠

٨٦٥ ٨٥٣

١٠٣ ٩٩

٩٥ ٣٩

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

- سندات دين

مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- قروض وسلف العملاء

٥-٢٥ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر التعرض للخسارة نتيجة لفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته بتسليم الأموال النقدية أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى حسبما هو متفق عليه تعاقدياً. وبالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بتقليل هذه المخاطر من خلال وكيل تسوية لضمان تسوية المعاملة فقط عندما يقوم كلا الطرفين بالوفاء بالتزاماتهما الخاصة بالتسوية. وتشكل موافقات التسوية جزءاً من إجراءات الموافقات الائتمانية والحد من مراقبتها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تؤثر أرباح أو رأسمال المجموعة أو قدرتها على دعم أعمالها الاستراتيجية نتيجة لتغيرات أسعار السوق أو الأسعار المتعلقة بأسعار الفائدة أو أسعار الأسهم أو فروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

تستخدم المجموعة حدود وسياسات إدارة المخاطر التي يتم من خلالها متابعة وقياس ومراقبة مخاطر السوق من قبل قسم إدارة المخاطر مع إشراف استراتيجي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. إن قسم إدارة المخاطر هو المسؤول عن وضع وتنفيذ سياسة مخاطر السوق ووضع منهجية لقياس/متابعة المخاطر وكذلك مسؤول عن مراجعة جميع المنتجات التجارية الجديدة وحدود مخاطر المنتجات قبل اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. وكما تتمثل مسؤولية الوحدة في قياس مخاطر السوق وتقديم تقرير بشأن مخاطر السوق مقابل الحدود المعتمدة في جميع أنحاء المجموعة.

تدير المجموعة مخاطر السوق عن طريق تصنيفها إلى نوعين: أ) مخاطر السوق التجارية؛ وب) مخاطر سوق الاستثمار. تنشأ مخاطر السوق التجارية بالأساس من المراكز الموجودة في دفاتر التداول من صنع السوق لدعم أنشطة العملاء. ويشمل ذلك إدارة عمليات التعرضات الأصلية للعملاء في أسعار الفائدة والأسهم وديون الشركات والديون الحكومية وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع الأساسية والمشتقات في فئات الموجودات هذه، مثل العقود الآجلة والعقود المستقبلية وعقود الخيارات وعقود المقايضات. وقد تنشأ مخاطر السوق التجارية أيضا من المراكز التي أنشأها البنك خاضعة لمدى قبولها لمخاطر السوق والحدود الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للبنك ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

وتنشأ مخاطر سوق الاستثمار من عوامل السوق التي تؤثر على الأوراق المالية المحتفظ بها في محفظة الموجودات السائلة ذات الجودة العالية والأوراق المالية السائلة القابلة للتسويق المحتفظ بها ضمن محفظتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وحيث يكون تأثير التغيرات في القيمة العادلة نتيجة لعوامل السوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتم إدارة المخاطر التجارية ومخاطر سوق الاستثمار من قبل مخاطر السوق باستخدام مجموعة كاملة من حدود مخاطر السوق بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر وحدود الحساسية لمعايير السوق الرئيسية والحدود الاعتبارية لحجم المحافظ الاستثمارية وحدود وقف الخسارة وكذلك فحص الضغوطات لمراقبة تأثير تحركات السوق الجوهرية. يتم مراقبة هذه الحدود من قبل مخاطر السوق ويتم تقديم تقارير يومية بشأنها إلى وحدات الأعمال والإدارة.

٧-٢٥ مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية

تشير مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية إلى المخاطر الحالية أو المحتملة على رأسمال المجموعة وأرباحها الناتجة عن التغيرات السلبية في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم وجود تطابق في أسعار الفائدة مع إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. ويتم تقليل هذه المخاطر إلى الحد الأدنى حيث أن الموجودات والمطلوبات المتأثرة بأسعار الفائدة للمجموعة هي في معظمها ذات معدلات عائدة حيث تكون فترة المخاطر أقل. وقد وضعت المجموعة حدود للمخاطر بالنسبة لكل من الأرباح المعرضة للمخاطر والقيمة الاقتصادية للأسهم بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية. وبشكل عام، تستخدم المجموعة التمويل المطابق للعملة وتحويل الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة إلى معدلات عائدة من أجل إدارة المدة بشكل أفضل في سجلات الموجودات.

تتمثل حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية عن طريق إعادة تقييم المعدل الثابت للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك تأثير أي تحوط ومقايضات مرتبطة بذلك. بصورة جوهرية، فإن جميع الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل المجموعة هي موجودات بمعدلات عائدة. وبالتالي، فإن حساسية التغيرات في حقوق الملكية نتيجة لتغيرات في سعر الفائدة تعتبر ضئيلة.

يوضح الجدول التالي مدى حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في معدلات الفائدة، مع الاحتفاظ بجميع المخاطر الأخرى ثابتة، للقائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر للمجموعة.

٢٠٢٣

حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقص في نقاط الأساس	حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	الزيادة في نقاط الأساس	
(١)	٢٥	١	٢٥	دولار أمريكي
(١)	٢٥	١	٢٥	يورو
(١)	٢٥	١	٢٥	جنيه إسترليني
(٢)	٢٥	٢	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	أخرى

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٥ مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية (تتمة)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
حسابية	حسابية	حسابية	حسابية	
القائمة الموحدة	النقص	القائمة الموحدة	الزيادة	
للأرباح	في نقاط	للأرباح	نقاط	
أو الخسائر	الأساس	أو الخسائر	الأساس	
-	٢٥	-	٢٥	دولار أمريكي
(١)	٢٥	١	٢٥	يورو
-	٢٥	-	٢٥	جنيه إسترليني
(٢)	٢٥	٢	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	أخرى

إدارة إصلاح سعر الفائدة المرجعي والمخاطر المرتبطة بها

تعرض إصلاحات أيبور المجموعة لمخاطر تتضمن على المخاطر المتعلقة بأساس سعر الفائدة والتسعير والعمليات ونظام المعلومات.

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة المتاحة بموجب تعديلات المرحلتين ١ و ٢ التي تسمح باستمرار محاسبة التحوط خلال فترة عدم التيقن، قبل استبدال معيار الفائدة القياسي المعمول به حالياً بالمعيار المرجعي البديل. تم توضيح ذلك في الإيضاح رقم ٤. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم تحويل غالبية حالات التعرض للمجموعة إلى المعايير المرجعية البديل.

٨-٢٥ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يشير الجدول أدناه إلى العملات التي كان لدى المجموعة تعرضات جوهرية على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتنبأ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار العملة مقابل الدولار الأمريكي مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر (نتيجة لحساسية القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمحتفظ بها لغرض غير المتاجرة) وحقوق الملكية (نتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود صرف أجنبي آجلة المستخدمة كتحوطات للتدفقات النقدية) وتأثير تغيرات العملات الأجنبية على هيكله مراكز البنك في شركاته التابعة. تعكس القيمة السالبة في الجدول صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر أو حقوق الملكية، وبينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
التأثير	التأثير على	التأثير على	التأثير على		
على حقوق	الربح قبل	حقوق	الربح قبل	تغير في	
الملكية	الضريبة	الملكية	الضريبة	سعر العملة	
	%			%	
٣١-/+	-	٣٨-/+	-	٥-/+	ريال برازيلي
-	-	-	-	٥-/+	جنيه إسترليني
١٨-/+	-	١٦-/+	-	٥-/+	جنيه مصري
١٠-/+	٤-/+	١٠-/+	٣-/+	٥-/+	دينار أردني
٨-/+	-	٩-/+	-	٥-/+	دينار جزائري
-	-	١-/+	-	٥-/+	دينار تونسي
-	٢-/+	-	٢-/+	٥-/+	دينار بحريني
-	١-/+	-	١-/+	٥-/+	يورو

٩-٢٥ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية كنتيجة لتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم ومؤشرات قيمة الأسهم الفردية. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من محفظة سندات المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

إن التأثير على حقوق الملكية (كنتيجة لتغير في القيمة العادلة لأدوات أسهم حقوق الملكية المحفوظ بها لغرض المتاجرة وأدوات أسهم حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات الأسهم أو صافي قيم الموجودات مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
التأثير على القائمة	% التغير	التأثير على القائمة	% التغير	
الموحدة للأرباح	في أسعار	الموحدة للأرباح أو	في أسعار	
أو الخسائر/حقوق	الأسهم	الخسائر/حقوق	الأسهم	
الملكية		الملكية		
١-/+	%٥-/+	١-/+	%٥-/+	أسهم حقوق الملكية المحفوظ بها لغرض المتاجرة
١-/+	%٥-/+	١-/+	%٥-/+	سندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

١٠-٢٥ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة بما في ذلك عمليات الاحتيال الداخلية أو عن الأحداث الخارجية بما في ذلك عمليات الاحتيال الخارجية.

تلتزم المجموعة بثلاثة خطوط لنموذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. ويتم دعم الأنشطة التجارية (خط الدفاع الأول) من قبل أقسام إدارة المخاطر التشغيلية المستقلة التي تقدم تقاريرها إلى المسؤولين عن المخاطر المحلي أو رؤساء المخاطر المحليين (خط الدفاع الثاني). وتخضع إدارة المخاطر التشغيلية لمراجعة مستقلة من قبل التدقيق الداخلي (خط الدفاع الثالث).

تساعد لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة باعتبارها اللجنة الفرعية التابعة للجنة المخاطر التابعة للمجموعة في إدارة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة لضمان تطبيق ومراقبة سياسة المخاطر التشغيلية كما تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في جميع أنحاء المجموعة.

لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة:

- تحدد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية والتوصية بالحصول على الموافقة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- مراجعة مدى قبول المخاطر التشغيلية وتصنيف مخاطر المجموعة والتوصية بالحصول على الموافقة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- مراقبة ومراجعة خسائر المخاطر التشغيلية في مختلف وحدات أعمال المجموعة وشركاتها التابعة.
- تحديد مختلف عناصر إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة والإشراف على تنفيذ إطار العمل في جميع أنحاء المجموعة.
- الإشراف على الإجراءات المتخذة للحفاظ على الخسائر بما يتماشى مع مدى تقبل المخاطر التشغيلية.

يخضع تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية إلى لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة. تشرف لجان المخاطر التشغيلية المحلية على تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في كافة الشركات التابعة والفروع الخاصة بالمجموعة. تتولى إدارة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة في المكتب الرئيسي مسؤولية وضع المنهجية على نطاق المجموعة ومراقبه الجودة ودعم النظام.

قامت المجموعة بتطبيق الأدوات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- مدى قبول المخاطر التشغيلية كجزء من بيان تقبل مخاطر المجموعة
- تصنيف مخاطر المجموعة
- إدارة الحوادث؛
- التقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة؛
- إدارة القضايا والإجراءات؛ و
- مؤشرات المخاطر والأداء الرئيسية
- سجل المخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٥ المخاطر التشغيلية (تتمة)

يتم تسجيل حوادث وقضايا المخاطر التشغيلية وحوادث المخاطر الرئيسية في مخاطر الحوكمة ومخاطر والالتزام على مستوى المجموعة. يتم استخدام هذا الحل على مستوى المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي والمخاطر والالتزام.

وقد تم تصميم مجموعة واسعة من تقارير المعلومات الإدارية لتلبية احتياجات مختلف أصحاب المصلحة، كما توفر هذه التقارير معلومات عن بيان المخاطر التشغيلية للبنك وشركائه التابعة.

مدى تقبل المخاطر التشغيلية

تم تحديد مدى قبول المخاطر التشغيلية للمجموعة المحددة لقياس إجمالي الخسائر المتراكمة وصافي خسائر المخاطر التشغيلية وأحداث الخسارة التشغيلية الفردية. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم مجموعة من مؤشرات الإنذار المبكر لمتابعة مختلف فئات المخاطر الفرعية ذات الصلة بالمخاطر التشغيلية.

وتماشياً مع بيان قبول المخاطر التي تتخذها المجموعة برئاسة المجلس، يتم وضع ومراقبة تحمل المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

١٠-١٠-٢٥ المرونة التشغيلية

المرونة التشغيلية هي قدرة البنك على توقع حدوث تعطل في تصريف الأعمال ومنع حدوثها والتكيف معها والاستجابة لها والتعافي منها والتعلم منها مع تأثيرها على العملاء والشركات والسوق.

تساعد لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في الإشراف ممارسات المرونة التشغيلية للبنك المستمدة من أنشطتها في المجالات التالية، والتي يتم الإشراف عليها من قبل:

- الأمن السيبراني و أمن المعلومات
- تكنولوجيا المعلومات
- استمرارية تصريف الأعمال والتعافي من الكوارث وإدارة الأزمات
- امتثال البنك بقوانين الخصوصية (حماية البيانات الشخصية)
- الاستعانة بمصادر خارجية وإدارة البائعين (الاعتماد على المصادر الخارجية)

تجتمع لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة أربع مرات في السنة وتقوم بمراجعة مرونة أعمال البنك في كل منطقة من المناطق التي تشرف عليها وتقديم التوصيات إلى لجنة المخاطر التابعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين موعد استحقاقها في ظل الظروف الإعتيادية والمضغوطة. وللمحد من هذه المخاطر، تسعى المجموعة إلى تمويل موجوداتها من مصادر تمويل متنوعة. ومن أجل تخفيف مخاطر السيولة، بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية الخاصة به، يحتفظ البنك بمجموعة كافية من الموجودات السائلة عالية الجودة التي يمكن تحويلها إلى نقد في خلال فترة زمنية قصيرة لتلبية احتياجات التدفقات المحتملة إلى الخارج الناتجة عن الظروف المضغوطة. تراقب المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. ويتضمن هذا إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توافر ضمانات ذات درجة عالية التي يمكن استخدامها للحصول على تمويل إضافي إذا لزم الأمر.

تحتفظ المجموعة بميزانية عالية السيولة مع وجود أوجه عدم تطابق إيجابي بين الموجودات والمطلوبات. وتتمتع المجموعة بصفة عامة بفائض من السيولة، وتتمثل المصادر الرئيسية للسيولة في قاعدة ودائعها والسيولة المستمدة من عملياتها والاقتراضات فيما بين البنوك. يمثل أفق بقاء السيولة عدد الأيام التي يمكن فيها للمجموعة الصمود من التدفق التعاقدى المشترك للودائع وسحوبات القرض في ظل سيناريوهات الضغوطات الشديدة ولكنها معقولة.

يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل الجهة التنظيمية الخاصة به، مصرف البحرين المركزي. تتعلق هذه المتطلبات بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر كحد أدنى بنسبة ١٠٠٪. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزونها من الأصول السائلة عالية الجودة وصافي التدفقات الخارجة على مدى ٣٠ يوماً التقويمية التالية. يتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتاح" إلى "التمويل المستقر المطلوب". كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للمجموعة ٢٧٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٢٥٪) و ١٢٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٤٪) على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
المجموع	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	تاريخ استحقاق غير محدد	المجموع	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	تاريخ استحقاق غير محدد
٣,٩٩٥	-	-	٣,٩٩٥	٤,٢٤٩	-	-	٤,٢٤٩
٧٦٠	٢٩٠	-	٤٧٠	٧٨٩	٣٢٥	-	٤٦٤
٨٦	-	٩١	-	٦٠	٥٨٠	٦٣	-
١,٨٧١	٢٨٠	٢٤١	١,٥٢٦	٢,٧٧٢	٢,٠٧٢	٣٦٢	-
١٢,٨٦٣	٧,٣٩٣	٤,٠٥٦	١٦,٤٠٣	١٤,٢٧٠	٨,٢٠٦	٤,٠٨٠	٢١,٣٩١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١,٠٨٤	-	-	-	١,٣١٨
١٩,٥٧٥				٢٢,١٤٠			

التمويل المستقر المتاح:

رأس المال:

رأس المال التنظيمي

أدوات رأسمالية أخرى

ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:

ودائع ثابتة

ودائع أقل ثباتاً

التمويل بالجملة:

الودائع التشغيلية

تمويل بالجملة آخر

مطلوبات أخرى:

صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة

جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه

مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					البند
القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)					القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)					
المجموع	أكثر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	غير محدد	المجموع	أكثر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	غير محدد	
٤٥٢	-	-	٨٨	٧,٧٤٤	٧١٨	-	-	٣٦٨	١١,٣٣٦	التمويل المستقر المطلوب:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية القروض والأوراق المالية الممنوحة:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القروض الممنوحة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة حسب المستوى ١
١,٦٧٧	٦٩٣	٨١٩	٤,٠٩٩	-	١,٨٥٤	٧٨٩	٩٢٧	٤,٤٦٤	-	القروض الممنوحة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى ١ والقروض الممنوحة غير المضمونة للمؤسسات المالية
٩,٥٧٤	٥,٧٢٩	٢,١٢٨	٧,٢٨١	-	٩,٩٧٣	٥,٩٠٧	٢,٥١٢	٧,٣٩٣	-	القروض الممنوحة لعملاء الشركات غير المالية والقروض لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، ومنها قروض:
٦٥	١٠٠	-	-	-	٢٢٣	٣٤٤	-	-	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض الرهن العقاري المنتجة، ومنها قروض:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي
١,٠٦٤	٨٥٤	٤٤٤	٢٣١	-	١,٠٤٧	٩٨٦	٢٠٨	٢٠٩	-	الأوراق المالية غير المتعثرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السلع المتداولة الفعلية، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات التي تم تسجيلها كهامش مبدئي لعقود المشتقات المالية والمساهمات في صناديق متعثرة في السداد (CCPs)
-	-	-	-	-	١١٦	-	-	١١٦	-	صافي نسبة التمويل المستقر للموجودات المشتقة
٢,٥٠٤	٢,٢١٤	١٨	٣٢٧	٢,٧٧٢	٢,٨٦٥	٤,٦٤٩	٣	٣٥٠	٤,٢١٠	صافي نسبة المستقر للمطلوبات المشتقة قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل
٤٠٦	-	-	٨,١٣٠	-	٥١٥	-	-	١٠,٢٩٣	-	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه البنود غير المدرجة في الميزانية
١٥,٧٤٢					١٧,٣١١					مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)
%١٢٤					%١٢٨					نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٥ مخاطر السيولة (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، يتم تكوين السيولة الداخلية/بيان الاستحقاق لتلخيص فجوات السيولة الفعلية مقابل الفجوات المعدلة بناءً على الافتراضات الداخلية.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. راجع الجدول التالي للاستحقاقات المتوقعة لهذه المطلوبات. تتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في أقرب تاريخ ممكن لمطالبة المجموعة بالسداد ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
المطلوبات المالية	خلال شهر واحد	١-٣ شهور	٤-٦ شهور	٧-١٢ شهور	١٣-٢٤ شهور	أكثر من ٢٤ شهور	المجموع
ودائع العملاء	٦,٨٢٥	٦,١٢٦	٢,٨١١	٢,٦٧٣	٦,٧٣٢	٢٦٨	٢٥,٦٧٣
ودائع البنوك	١,٧٨٨	٩٨٦	٨٢٧	٤٨١	١٤٦	١٠	٤,٢٤٤
شهادات إيداع	٢٣	٥١	١٤	٢٤	٣٧	-	١٤٩
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	١,٤٢٧	٤,٧٦١	٢٥٨	١٥٦	٤٧٣	-	٧,٠٧٥
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١,٠٧٤	-	-	-	-	-	٢,٧٢٤
اقتراضات	-	١٥	٤١	١٠٦	١,٣٩٨	٤	١,٦٧١
مجموع المطلوبات غير المصححة بالمشتقات المالية وغير المخصصة المدرجة في قائمة المركز المالي	١١,١٣٧	١١,٩٣٩	٣,٩٥١	٣,٤٤٠	٨,٧٨٦	٢٨٢	٤١,٥٣٦
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي	٤,٨٠٣	٤,٦٢٦	١,٦٥٨	٥,٨٨٩	٤,٩٠٩	٧٠	٢١,٩٥٥
إجمالي المشتقات المالية بالعملة الأجنبية التي تمت تسويتها	٢,٧٨٢	-	-	-	-	-	٢,٧٨٢
ضمانات	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١,٣٣٠	٦,٠٠٠	٢,٦٣٥	٤,٠٢٩	٧,٣٦٢	٧١٩	٣٣,٩١٤
المطلوبات المالية	٧,٤١٦	٤,٥٣٤	١,٧٦٦	٣,٣٤٩	٥,٣١٠	٢٣٩	٢٢,٧٨٢
ودائع العملاء	١,٨٠٩	٩٨٣	٥٤٨	٣٦١	١١٤	٢	٣,٨١٧
ودائع البنوك	٩٢	١٠٤	١٦	٥٤	١٧٧	-	٤٤٣
شهادات إيداع	١,٣٢٠	٣٧٩	٢٦٢	١٨١	٨٨٢	-	٣,٠٢٤
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٦٩٣	-	-	-	-	-	٢,٢٦٤
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٥٧١
اقتراضات	-	-	٤٣	٨٤	٨٧٩	٤٧٨	١,٥٨٤
مجموع المطلوبات غير المصححة بالمشتقات المالية وغير المخصصة المدرجة في قائمة المركز المالي	١١,٣٣٠	٦,٠٠٠	٢,٦٣٥	٤,٠٢٩	٧,٣٦٢	٧١٩	٣٣,٩١٤
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي	٤,٢٣٩	٣,٨٠٨	١,٦٧٠	٥,٦٥١	١,٨٤٧	١,٥٢٠	١٨,٧٦٥
إجمالي المشتقات المالية بالعملة الأجنبية التي تمت تسويتها	٢,٧٣٨	-	-	-	-	-	٢,٧٣٨
ضمانات	-	-	-	-	-	-	-

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٥ مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها على أساس تواريخ استردادها أو تسويتها المتوقعة أو عندما يمكن تحقيقها.

المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٢٠ سنة	١٠-٢٠ سنة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال ١٢ شهر	١٢-٦ شهر	٦-٣ شهر	٣-١ شهر	خلال شهر واحد	
٤,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٦	-	١٢٧	-	٤,٣٣٩	الموجودات
١,٠٧٠	٤٨٩	١٠	١	١٩٧	١١١	١٧٠	٥٨١	٥٣٦	١٢	٦	٢٧	أموال سائلة
٢,٢٣١	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣١	٣٤٤	٢٦	١٦٥	١,٦٩٦	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,١٩١	-	-	-	-	-	-	٢,١٩١	٢٢٩	-	٣٣٢	١,٦٣٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١,٣٦٨	٢,٧٩٠	٢١	١	١٠٣	١,٤٠١	١,٢٦٤	٨,٥٧٨	٤٣٠	٤٣١	٣,٩٩٥	٣,٧٢٢	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٩,٠٩٦	٧,٠٢٥	-	٣	١٢٨	١,٤٥٢	٥,٤٤٢	١٢,٠٧١	٣,٠١٠	٣,١٠٧	٣,٢٣٠	٢,٧٢٤	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣,٤٧٠	٣,٤٧٠	٣,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وسلف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٤٣,٨٩٢	١٣,٧٧٤	٣,٥٠١	٥	٤٢٨	٢,٩٦٤	٦,٨٧٦	٣٠,١١٨	٤,٥٤٩	٣,٧٠٣	٧,٧٢٨	١٤,١٣٨	مجموع الموجودات
٢٣,٧٠٥	٦,٠٠٣	-	-	١٤٤	١٧٠	٥,٦٨٩	١٧,٧٠٢	٤,٧٢٠	٢,٢٢٣	٣,٩٩٣	٦,٧٦٦	المطلوبات وحقوق المساهمين
٤,١٣٥	٣٩٦	-	-	٧	٢	٣٨٧	٣,٧٣٩	٤٦٣	٧٨١	٧٩٧	١,٦٩٨	وحقوق غير مسيطرة
١٤٢	٣٤	-	-	-	-	٣٤	١٠٨	٢٢	١٣	٥٠	٢٣	ودائع العملاء
٦,٩٣٣	٦,٢٤٠	-	-	-	-	٦,٢٤٠	٦٩٣	١٣٣	-	٢١٣	٣٤٧	ودائع البنوك
١,٣٠٣	١,٢٤١	٩٨	-	-	٣	١,١٤٠	٦٢	٥٨	٤	-	-	شهادات إيداع
٢,٨٧٠	٢,٨٧٠	٢,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٤,٨٠٤	٤,٨٠٤	٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقتراضات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
٤٣,٨٩٢	٢١,٥٨٨	٧,٧٧٢	-	١٥١	١٧٥	١٣,٤٩٠	٢٢,٣٠٤	٥,٣٩٦	٣,٠٢١	٥,٠٥٣	٨,٨٣٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
-	(٧,٨١٤)	(٤,٢٧١)	٥	٢٧٧	٢,٧٨٩	(٦,٦١٤)	٧,٨١٤	(٨٤٧)	٦٨٢	٢,٦٧٥	٥,٣٠٤	صافي فجوة السيولة
-	-	-	٤,٢٧١	٤,٢٦٦	٣,٩٨٩	١,٢٠٠	٧,٨١٤	٨,٦٦١	٧,٩٧٩	٧,٩٧٩	٥,٣٠٤	صافي فجوة السيولة المترجمة

خلال شهر واحد هي بالأساس أوراق مالية سائلة التي يمكن بيعها بموجب اتفاقيات إعادة شراء. يستمر استبدال الودائع بودائع أخرى جديدة أو تجدد من نفس الأطراف أو أطراف أخرى مختلفة، على أساس خطوط الائتمان المتاحة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ إدارة المخاطر (تنمة)

١١-٢٥ مخاطر السيولة (تنمة)

		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						خلال				
		شهر واحد		٣-١	٦-٣	١٢-٦	المجموع خلال ١٢ شهر	١-٥	١٠-٢٠	أكثر من ٢٠ سنة	غير مؤرخة	المجموع لأكثر من ١٢ شهر
الموجودات												
٢,٨٤٨	٣٨	-	-	٢,٨٨٦	-	-	٢,٨٨٦	-	-	-	-	٢,٨٨٦
أموال سائلة	٣٣	٥	٣	٣٢٠	١٠٧	٧٩	٣٢٠	١٠٧	٧٩	١٤	٢٧٠	٥٩٠
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	١,٥٥٦	٣١٩	٢٠	٢,٢٢٦	-	-	٢,٢٢٦	-	-	-	-	٢,٢٢٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٩٦٩	٣٨٣	٣٤	١,٣٨٦	-	-	١,٣٨٦	-	-	-	-	١,٣٨٦
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٣,٢٣٩	٤٨٦	٦١٦	٤,٩٠٣	١,٨٨٠	١,١٣٦	٤,٩٠٣	١,٨٨٠	١,١٣٦	١٩	٣,١٧٧	٨,٠٨٠
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٣,٠٩٦	٣,٤٣٣	٢,٥٧٩	١١,٨٨١	٥,١٤٥	١,٠١٢	١١,٨٨١	٥,١٤٥	١,٠١٢	-	٦,٣٠٩	١٨,١٩٠
قروض وسلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٨١	٣,٢٨١
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٨١	٣,٢٨١
مجموع الموجودات	١١,٧٤١	٤,٩٣٨	٣,٢٥٤	٢٣,٦٠٢	٧,١٣٢	٢,٢٢٧	٢٣,٦٠٢	٧,١٣٢	٢,٢٢٧	١٩	٣,٣١٠	٣٦,٦٣٩
المطلوبات وحقوق المساهمين												
وحقوق غير مسيطرة												
٦,٧٨٥	٣,١٢١	١,٣٢٧	٥,٢٨٦	١٦,٥١٩	٤,٦٤٧	١٤١	١٦,٥١٩	٤,٦٤٧	١٤١	٦٥	-	٢١,٣٩٦
ودائع العملاء	١,٥٣٨	٨٠٨	٥٠٠	٣,١٩٨	٥٦٤	٢	٣,١٩٨	٥٦٤	٢	-	-	٣,٧٦٤
ودائع البنوك	٩١	١٠٢	١٦	٢٦٢	١٧٣	-	٢٦٢	١٧٣	-	-	-	٤٣٥
شهادات إيداع	٣٠١	١٧٨	١١١	٥٩٠	٢,٢٨٨	-	٥٩٠	٢,٢٨٨	-	-	-	٢,٨٧٨
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	-	-	٢	٣	٧٢٥	٤٧٨	٣	٧٢٥	٤٧٨	-	٩١	١,٢٩٧
اقتراضات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٨	٢,٣٤٨
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٨	٢,٣٤٨
حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٢١	٤,٥٢١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة	٨,٧١٥	٤,٢٠٩	١,٩٥٦	٢٠,٥٧٢	٨,٣٩٧	٦٢١	٢٠,٥٧٢	٨,٣٩٧	٦٢١	٢٤	٦,٩٦٠	٣٦,٦٣٩
صافي فجوة السيولة												
٣,٠٢٦	٧٢٩	١,٢٩٨	(٢,٠٢٣)	٣,٠٣٠	(١,٢٦٥)	١,٦٠٦	٣,٠٣٠	(١,٢٦٥)	١,٦٠٦	٣٢٥	(٣,٦٥٠)	(٣,٠٣٠)
صافي فجوة السيولة المتراكمة	٣,٠٢٦	٣,٧٥٥	٥,٠٥٣	٣,٠٣٠	١,٧٦٥	٣,٣٧١	٣,٠٣٠	١,٧٦٥	٣,٣٧١	٣,٦٩٦	-	-

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمس قطاعات أعمال تشغيلية والتي تبنى على أساس وحدات الأعمال وأنشطتها. وفقاً لذلك تم هيكلية المجموعة لوضع أنشطتها تحت الأقسام المختلفة التالية:

- الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تغطي أنشطة التجزئة والشركات وأنشطة الخزنة للشركات التابعة في شمال أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- الخدمات المصرفية الدولية بالجملة تغطي تمويل المشاريع وهيكلية التمويلات والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المشتركة؛
- خزنة المجموعة تشتمل على أنشطة الخزنة في المكتب الرئيسي في البحرين ونيويورك ولندن؛
- إيه.بي.سي البرازيل يعكس بصورة أساسية الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزنة لشركة تابعة برازيلية هي بانكو إيه.بي.سي البرازيل أس.أيه، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل والشركات القابضة ذات الصلة؛ و
- أخرى تشتمل على أنشطة شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة) وبنك إلى.

٢٠٢٣

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزنة المجموعة	الشركات التابعة		
				الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
٩٣٥	١٥٨	٣٠٧	٤٦	٢٠٣	٢٢١	صافي دخل الفوائد
٣٤٤	٤٧	١٣١	٣٩	٨٢	٤٥	دخل تشغيلي آخر
١,٢٧٩	٢٠٥	٤٣٨	٨٥	٢٨٥	٢٦٦	مجموع الدخل التشغيلي
(٥٩٨)	(١٠٢)	(١٩٩)	(٣١)	(١٣٢)	(١٣٤)	مجموع المصروفات التشغيلية
						صافي الربح (الخسارة) التشغيلية قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
٦٨١	١٠٣	٢٣٩	٥٤	١٥٣	١٣٢	
(١٤٥)	(١)	(٧٨)	-	(٣٢)	(٣٤)	مصروفات الخسائر الائتمانية
						الربح (الخسارة) قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
٥٣٦	١٠٢	١٦١	٥٤	١٢١	٩٨	
(٧٤)	-	(٨)	(٢)	(١٤)	(٥٠)	مصروف ضريبي على العمليات الخارجية
(١٦٦)						المصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٩٦						الربح للسنة
٤٣,٨٩٢	٤٥٣	١١,٣٦٤	١٨,٠٣٤	٨,٦٩٨	٥,٣٤٣	الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٩,٠٨٨	٧٠٥	١٠,١١٣	٢٣,٦٢٩	-	٤,٦٤١	المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ القطاعات التشغيلية (تمة)

٢٠٢٢

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزانة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
٧٨٦	٥٠	٢٨٧	٥٩	١٧٢	٢١٨	صافي دخل الفوائد
٣١٥	٣٧	١١٣	٤١	٧٧	٤٧	دخل تشغيلي آخر
١,١٠١	٨٧	٤٠٠	١٠٠	٢٤٩	٢٦٥	مجموع الدخل التشغيلي
(٥٥٢)	(٨٩)	(١٦٩)	(٣٠)	(١١٧)	(١٤٧)	مجموع المصروفات التشغيلية
٥٤٩	(٢)	٢٣١	٧٠	١٣٢	١١٨	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
(١١٩)	-	(٤٧)	٤	(٤٢)	(٣٤)	مصروفات الخسائر الائتمانية
٤٣٠	(٢)	١٩٠	٦٨	٩٠	٨٤	الربح (الخسارة) قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
(٨٣)	-	(٤٣)	-	٢	(٤٢)	مصروف ضريبي على العمليات الخارجية
(١٣٨)						المصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٠٩						الربح للسنة
٣٦,٦٣٩	٣٦٩	٩,٦٢٨	١٢,٠٣٥	٨,٩٥٤	٥,٦٥٣	الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢,١١٨	٤٩٠	٨,٥٤٤	١٨,١٤٥	-	٤,٩٣٩	المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في ستة أسواق جغرافية هي: الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا الغربية وآسيا وأمريكا الشمالية وأمريكا اللاتينية ودول أخرى. يوضح الجدول التالي إجمالي الدخل التشغيلي الخارجي للوحدات الرئيسية ضمن المجموعة، بناءً على البلد المحلي للمنشأة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

المجموع	أخرى	البرازيل	أوروبا	البحرين	٢٠٢٣
١,٢٧٩	٣٣٠	٤٤١	١٦٧	٣٤١	مجموع الدخل التشغيلي
١,١٠١	٣١٨	٤٠٦	١١٥	٢٦٢	مجموع الدخل التشغيلي

لم تكن هناك أية إيرادات مستمدة من معاملات مع عميل خارجي واحد بلغت ١٠٪ أو أكثر من إيرادات المجموعة (٢٠٢٢: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٧ اتفاقيات إعادة شراء وإعادة بيع

بلغت المبالغ المتحصلة من الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء في نهاية السنة ٦,٩٣٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢): ٢,٨٧٨ مليون دولار أمريكي). بلغت القيمة المدرجة للأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء في نهاية السنة ٧,٢٤٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢,٩٨٤ مليون دولار أمريكي).

بلغت المبالغ المدفوعة للموجودات المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ٢,١٩١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢): ١,٣٨٦ مليون دولار أمريكي)، محسوماً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتتعلق بمنتجات العملاء وأنشطة الخزائنة. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ٢,٥٧٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢): ١,٥٥٩ مليون دولار أمريكي).

٢٨ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والمساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

وفيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

الشركة الأم الأساسية	مساهم رئيسي	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٢,٩٤٩	-	٣٧	٢,٩٨٦	٣,١٧٩	ودائع العملاء
١,١١٥	-	-	١,١١٥	١,١١٥	اقتراضات
٣٩٠	-	-	٣٩٠	٣٩٠	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١*
٩٦٦	-	-	٩٦٦	٣٨٧	بنود التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية

* خلال السنة، قامت المجموعة بدفع فائدة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ بمبلغ وقدره ١٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢): ٩ مليون دولار أمريكي) والتي تم احتسابها في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٨	٨	دخل عمولة
٢٥٧	١١٩	مصروفات الفوائد

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٢١	٢٠	مكافآت الموظفين القصيرة الأجل
٤	٨	مكافآت ما بعد التوظيف
<u>٢٥</u>	<u>٢٨</u>	

٢٩ موجودات الأمانة

بلغت الأموال المدارة في نهاية السنة ١٨,٥٠٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٧,٠١٨ مليون دولار أمريكي). يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات بصفة الأمانة وعليه لا يتم تضمينها في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٣٠ ودائع وموجودات إسلامية

تتضمن ودائع العملاء والبنوك والاقتراضات على ودائع إسلامية بقيمة ٣,٧٦٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢,٦١٨ مليون دولار أمريكي). تتضمن القروض والسلف والاستثمارات المحفوظ بها لغرض غير المتاجرة والإيداعات على موجودات إسلامية بقيمة ١,٠٢١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٩٨٤ مليون دولار أمريكي) و ٨٠٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٨٨٢ مليون دولار أمريكي) ولا شيء دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٨ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣١ موجودات مرهونة كضمان

بتاريخ إعداد التقرير المالي، بالإضافة إلى البنود المذكورة في الإيضاح رقم ٢٧، تم رهن موجودات بإجمالي بقيمة ٣٦٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢٦٥ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل الاقتراضات والعمليات المصرفية الأخرى.

٣٢ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح موسى بتوزيعها وتحويلات

١-٣٢ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يحتسب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح بقسمة ربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم احتساب النصيب المخفض للسهم في الأرباح بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالإضافة إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها عند تحويل جميع الأسهم المحتملة المخفضة إلى أسهم.

فيما يلي أرباح المجموعة للسنة (قبل أرباح أسهم موسى بتوزيعها):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥٤	٢٣٥	الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
١٤٥	٢١٧	صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بعد تعديل الفائدة المدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ (لاحتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح)
٣,٠٩٤	٣,٠٩٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة لحساب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح (بالملايين)
٠,٠٥	٠,٠٧	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (دولار أمريكي)

٢-٣٢ أرباح أسهم موسى بتوزيعها وتحويلات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٦	٧٠	أرباح أسهم نقدية مقترحة بواقع ٠,٠٢٢٥ دولار أمريكي للسهم لسنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٠,٠١٥ دولار أمريكي للسهم)

تخضع أرباح الأسهم النقدية المقترحة للحصول على موافقات الجهات التنظيمية والموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣٣ كفاية رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لسياسات إدارة رأس المال التي تنتهجها المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن تحتفظ المجموعة بدرجات انتمائية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر على أنشطتها. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمال. لم تحدث أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

يستند احتساب نسبة مخاطر الموجودات للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على منهجية قياس موحدة وفقاً لتوجيهات اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣,٨٦٦	٤,٠٨٠	[أ]	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
٤٧٠	٤٦٤		رأس المال الإضافي فئة ١
٤,٣٣٦	٤,٥٤٤	[ب]	مجموع قاعدة رأس المال فئة ١
٢٩٠	٣٢٥		رأس المال فئة ٢
٤,٦٢٦	٤,٨٦٩	[ج]	مجموع قاعدة رأس المال

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٣ كفاية رأس المال (تتمة)

التعرضات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢٥,٠٠٣	٢٧,٦٣٢		موجودات مرجحة بمخاطر الائتمان وبنود غير مدرجة في الميزانية
٨٦٦	٨٣٦		موجودات مرجحة بمخاطر السوق وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٦٧٧	١,٧٥٨		موجودات مرجحة بالمخاطر التشغيلية
٢٧,٥٤٦	٣٠,٢٢٦	[د]	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٤,٠	%١٣,٥	[أ/د*١٠٠]	نسبة رأس المال الأسهم العادية فئة ١
%١٥,٧	%١٥,٠	[ب/د*١٠٠]	نسبة رأس المال فئة ١
%١٦,٨	%١٦,١	[ج/د*١٠٠]	نسبة موجودات المخاطرة
%١٢,٥	%١٢,٥		الحد الأدنى المطلوب لنسبة موجودات المخاطرة

تشتمل قاعدة رأس المال للمجموعة بصورة أساسية على:

- (أ) رأس المال فئة ١: أسهم رأس المال وأسهم الخزانة والاحتياطيات والأرباح المدورة والحقوق غير المسيطرة والربح للسنة والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة؛
- (ب) رأس المال الإضافي فئة ١: جزء مؤهل من أداة مالية دائمة صادرة من قبل شركة تابعة للبنك؛ و
- (ج) رأس المال فئة ٢: الحقوق غير المسيطرة المؤهلة والخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد التزمت المجموعة بكافة متطلبات كفاية رأس المال المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي.

٣٤ التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تغيرات صرف العملات الأجنبية	تدفقات نقدية، صافي	١ يناير ٢٠٢٣	
١٤٢	٦	(٢٩٩)	٤٣٥	شهادات إيداع
١,٣٠٣	٤	٢	١,٢٩٧	اقتراضات
١,٤٤٥	١٠	(٢٩٧)	١,٧٣٢	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تغيرات صرف العملات الأجنبية	تدفقات نقدية، صافي	١ يناير ٢٠٢٢	
٤٣٥	(١٠٣)	(١٨٧)	٧٢٥	شهادات إيداع
١,٢٩٧	١١	٧٥	١,٢١١	اقتراضات
١,٧٣٢	(٩٢)	(١١٢)	١,٩٣٦	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

جميع الأوراق بملايين الدولارات الأمريكية

٣٥ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ

١-٣٥ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ على بنك بلوم مصر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٠	٥١	كما في ١ يناير
(٢٩)	(١٠)	تغيرات في سعر الصرف
٥١	٤١	كما في ٣١ ديسمبر

٢-٣٥ فحص اضمحلال الشهرة والودائع الأساسية غير الملموسة المكتسبة

يتم مراجعة الشهرة المكتسبة من خلال دمج الأعمال سنوياً للاضمحلال. في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، يتم إجراء تقييم لمؤشرات الاضمحلال. وفي حالة وجود أي من هذه المؤشرات، يتطلب إجراء فحص للاضمحلال. يقارن فحص الاضمحلال القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد التابعة للمجموعة والتي تحمل الشهرة، على النحو المحدد من خلال نموذج القيمة المستخدمة، بالقيمة المدرجة لأصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد. تم تخصيص الشهرة للوحدة المنتجة للنقد، الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، والتي تعد القطاعات التشغيلية وقطاعات تقديم التقارير المالية.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد بناءً على نهج الدخل المتبقي. يتم استخدام نموذج القيمة المستخدمة للتدفقات النقدية المتوقعة بشكل دائم خلال فترة مستقبلية مدتها ٨ سنوات من التوقعات، وبعد ذلك تطبيق معدل نمو نهائي (طويل الأجل). فيما يلي الافتراضات الجوهرية المستخدمة في نموذج الدخل المتبقي لتقييم الاضمحلال.

- معدل الخصم ٢٠٪ (٢٠٢٢: ٢١٪)، والذي يتم اشتقاقه باستخدام نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية ومقارنته بتكلفة معدلات رأس المال التي تنتجها المصادر الخارجية.
- تم تطبيق معدل نمو الأرباح طويلة الأجل بنسبة ٧٪ (٢٠٢٢: ٧٪)، بعد تعديله وفقاً للتغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة القياسية ومعدلات نمو القطاع بمرور الوقت، على الفترات المتوقعة بعد سنة ٢٠٣١.

يعتبر حساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد أكثر حساسية للافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة؛
- معدلات الخصم؛ و
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستنتاج التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات.

هوامش الفائدة

تستند هوامش الفائدة إلى أسعار السوق السائدة في بداية فترة الموازنة. يتم تغييرها خلال فترة الموازنة لظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم المطلوب في كل عمل من الأعمال التجارية. يعد هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام نموذج لتسعير الموجودات الرأسمالية.

معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستنتاج التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات

تستند الافتراضات إلى نشر أبحاث حول القطاع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حدد فحص اضمحلال الشهرة إلى عدم وجود الاضمحلال اللازم للوحدة المنتجة للنقد المخصصة للشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن زيادة معدل الخصم بنسبة ١٪ أو الانخفاض في معدل النمو النهائي مع الاحتفاظ بالعوامل الأخرى ثابتة سوف يقلل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد وسيؤدي إلى اضمحلال الشهرة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٥ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ (تتمة)

٢-٣٥ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ على بنك بلوم مصر (تتمة)

موجودات غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة "بقيمتها العادلة" عند الإثبات المبدئي. المعايير المحددة التي يلزم استيفؤها لإثبات الموجودات غير الملموسة بصورة منفصلة عن الشهرة في عملية الاستحواذ هي أن الموجودات غير الملموسة يجب أن تكون قابلة للتحديد بوضوح، من حيث أنها إما؛

- أن تكون قابلة للفصل، أي يمكن فصلها أو تقسيمها عن المنشأة وبيعها أو تحويلها أو ترخيصها أو استئجارها أو تبادلها، إما بصورة منفردة أو بالاقتران مع عقد أو الموجودات أو المطلوبات ذات صلة؛ أو
- ناتجة عن حقوق تعاقدية أو حقوق قانونية أخرى، بصرف النظر عما إذا كانت تلك الحقوق قابلة للتحويل أو يمكن فصلها عن المنشأة أو عن حقوق والتزامات أخرى.

حدد البنك الودائع الأساسية غير الملموسة باعتبارها موجودات غير ملموسة أخرى يتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات، والتي تقدر بـ ١٠ سنوات. وإذا نتج أي من مؤشرات الاضمحلال، تقدر القيمة القابلة للاسترداد ويتم إثبات خسارة اضمحلال إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أدنى من القيمة المدرجة. لم يتم تحديد أي مؤشرات للاضمحلال فيما يتعلق بالودائع الأساسية غير الملموسة.

٣٦ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة حتى تاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٤، وهو التاريخ الذي تمت فيه الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتي قد تؤثر على القوائم المالية الموحدة.