

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب).....
٧	القائمة الموحدة للدخل.....
٨	القائمة الموحدة للدخل الشامل.....
٩	الميزانية الموحدة.....
١٠	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية.....
١١	القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق.....
١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.....
١٣	١ معلومات الشركة.....
١٣	٢ السياسات المحاسبية.....
١٣	٢,١ أسس الأعداد.....
١٣	٢,٢ إطار العمل وبيان بالالتزام.....
١٣	٢,٣ أسس التوحيد.....
١٤	٢,٤ معايير وتعديلات جديدة إلزامية للسنة.....
١٤	٢,٥ معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادة ولكنها غير إلزامية بعد.....
١٥	٢,٦ الآراء والتقييمات المحاسبية الهامة.....
١٧	٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية.....
٢٩	أ٣ دخل القوائد.....
٢٩	ب٣ مصروفات القوائد.....
٢٩	٤ رسوم وعمولات – صافي.....
٣٠	٥ دخل المتاجرة.....
٣٠	أ٦ نقد وأرصده لدى بنوك مركزية.....
٣٠	ب٦ أنونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية.....
٣٠	٧ قروض وسلف.....
٣٥	٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة.....
٣٧	٩ استثمارات في شركات زميلة.....
٣٨	١٠ استثمارات عقارية.....
٣٩	١١ فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى.....
٣٩	١٢ ممتلكات ومعدات.....
٣٩	١٣ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة.....
٤٠	١٤ ودائع من بنوك.....
٤٠	١٥ إقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء.....
٤٠	١٦ ودائع العملاء.....
٤٠	١٧ إقتراضات لأجل.....
٤١	١٨ فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى.....
٤١	١٩ مطلوبات ثانوية.....
٤١	٢٠ الحقوق.....
٤٢	٢١ الإحتياطيات.....
٤٤	٢٢ ضرائب وزكاة.....
٤٥	٢٣ نصيب السهم في الأرباح.....
٤٥	٢٤ النقد وما في حكمه.....
٤٥	٢٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة.....
٤٧	٢٦ مزايا الموظفين.....
٤٨	٢٧ أموال مدارة.....
٤٨	٢٨ مشتقات مالية.....
٥١	٢٩ إرتباطات والتزامات محتملة.....
٥١	٣٠ معلومات قطاعات الأعمال.....
٥٤	٣١ إدارة المخاطر.....
٥٤	٣٢ مخاطر الائتمان.....
٥٨	٣٣ تحليل التركز.....
٥٨	٣٤ مخاطر السوق.....
٦٣	٣٥ مخاطر السيولة.....
٦٦	٣٦ المخاطر التشغيلية.....
٦٧	٣٧ المخاطر القانونية.....
٦٧	٣٨ قياس القيمة العادلة.....
٦٨	٣٩ كفاية رأس المال وصافي نسبة التمويل المستقر.....
٦٨	٤٠ نظام حماية الودائع.....
٦٩	٤١ الخدمات المصرفية الإسلامية وأنشطة التأمين.....
٧١	٤٢ الشركات التابعة.....
٧٣	٤٣ الاستحواذ على قسم خدمات الأفراد التابع لسيتي بنك البحرين.....

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في الحقوق للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسئولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق القوائم المالية الموحدة 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 ٢٠٢٢. 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 البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف	أ. الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف
الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. لقد قمنا بإشراك أخصائينا الداخليين حينما كانت تتطلب خبراتهم الخاصة. تركزت إجراءات التدقيق الرئيسية الخاصة بنا على ما يلي:	تعتبر عملية تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية هامة ومعقدة. تحديد الإدارة للخسارة الائتمانية المتوقعة يتطلب تطبيق مستوى جوهري من الاجتهادات وتقديرات بها درجة عالية من عدم التيقن، مما قد يغير بشكل جوهري التقديرات في الفترات المستقبلية.
فهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة ذات الصلة لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة عليه، والمتابعة / التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما تحققنا من صحة اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.	تمارس المجموعة الاجتهادات الجوهرية باستخدام افتراضات غير موضوعية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف. نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومدى أهمية الاجتهادات والتقديرات المطبقة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتعرض المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيساً من موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.
- لقد قمنا بتقييم: - سياسة الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة بما في ذلك تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وما يترتب على ذلك من معايير درجات التصنيف مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتوجيهات الجهات التنظيمية؛	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ٢٢,١٧٢ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٩٥١ مليون دولار أمريكي.
- النماذج والافتراضات الاقتصادية الكلية الجوهرية، بما في ذلك تقييم المعلومات وسيناريوهات النظرة المستقبلية مقابل متطلبات سياسة الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة؛ و - الأساس لتحديد المخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة.	راجع السياسات المحاسبية وإفصاحات القروض والسلف وإدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات رقم ٢ و ٧ و ٣٢ من القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف (تتمة)	
أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
	• قمنا بمراجعة عينة من ملفات الائتمان وتنفيذ إجراءات لتقييم ما يلي: ○ تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة؛ ○ عملية تقييم الضمانات؛ و ○ عملية إعادة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • لقد أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها.
٢. انخفاض قيمة الشهرة	
أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
تم تخصيص الشهرة إلى الوحدات المنتجة للنقد لغرض فحص انخفاض القيمة. يعتمد فحص انخفاض قيمة الشهرة للوحدات المنتجة للنقد على تقديرات القيمة المستعملة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. تكون التقديرات الغير موضوعية في مستوياتها الأعلى للوحدات المنتجة للنقد ذات الفجوة المحدودة بين القيمة المستعملة والقيمة المدرجة وعندما تكون القيمة المستعملة هي أكثر حساسية للافتراضات المستخدمة في حساب القيمة المستعملة. نظراً للطبيعة الغير موضوعية للتقديرات التي تنطوي عليها عملية احتساب المبالغ القابلة للاسترداد والقيمة الجوهرية للشهرة المثبتة للمجموعة والبالغة ٤٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فإن أمور التدقيق تلك تعد من مخاطر التدقيق الرئيسية. راجع التقديرات والآراء المحاسبية الهامة وإفصاحات الشهرة في الإيضاح رقم ٢ وتخصيص الشهرة للوحدات المنتجة للنقد في الإيضاح رقم ١٣ حول القوائم المالية الموحدة.	لقد قمنا بفهم الإجراءات المتبعة من قبل الإدارة من أجل تحديد المبلغ القابل للاسترداد لفحص انخفاض قيمة الشهرة السنوي. لقد تضمنت إجراءات أعمال التدقيق التي قمنا بها على تقييم مدى معقولية المدخلات الرئيسية، مثل معدلات الخصم ومعدلات النمو وذلك من خلال مقارنة بيانات القطاع المتاحة والبيانات الاقتصادية والمالية والبيانات التاريخية والأداء الخاص بالمجموعة؛ بمساعدة من مختصي التقييم التابعين لنا، قمنا بتشكيل مجموعة مستقلة من الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم عينة من انخفاض القيمة، بالرجوع إلى اعتبارات تقييم القطاع والسوق ذي الصلة، وقمنا باشتقاق مجموعة من القيم باستخدام افتراضاتنا وعوامل المخاطر النوعية الأخرى. وقمنا بمقارنة هذه النطاقات مع افتراضات الإدارة، وناقشنا نتائجنا مع الإدارة. لقد أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بانخفاض قيمة الشهرة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتياال 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.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - 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.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق والامتثال حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد لجنة التدقيق والامتثال بما يفيد التزامنا بالمطلوبات 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 والامتثال، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة 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.

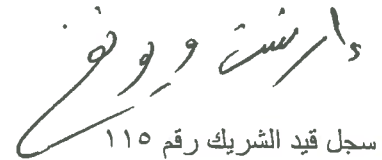
تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي 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؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

الشريك المسؤول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد نادر رحيمي.



سجل قيد الشريك رقم ١١٥

٢ فبراير ٢٠٢٣

المنامة، مملكة البحرين

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
١,٣٤٨,٢٥٢	١,٧٢٩,٤٥٦	أ٣	دخل الفوائد
٤٧٦,٤٦٣	٨٢٠,٣٣٢	ب٣	مصروفات الفوائد
٨٧١,٧٨٩	٩٠٩,١٢٤		صافي دخل الفوائد
١٠٤,٣٨٦	١٠٧,٩٤٠	٤	رسوم وعمولات - صافي
٣٤,٧٥٠	٣٦,٢٥٥	٥	دخل المتاجرة
٦٢,٦٢٠	١٤٩,٠٨٧		استثمارات ودخل آخر
٣٥,٣٨٣	٣٤,٤٨٥	٩	حصة البنك من نتائج شركات زميلة
٢٣٧,١٣٩	٣٢٧,٧٦٧		الرسوم ودخل آخر
١,١٠٨,٩٢٨	١,٢٣٦,٨٩١		الدخل التشغيلي
١٢٢,٣٥٠	٢٣١,٢٩٤	٧ز	مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
٩٨٦,٥٧٨	١,٠٠٥,٥٩٧		صافي الدخل التشغيلي
١٧٥,٣٥٧	١٨٦,٣١٨		تكاليف الموظفين
٣٤,٦٢٤	٣٥,٣٨٨		استهلاك
١١٧,٠٢٥	١٤٦,١٣٨		مصروفات تشغيلية أخرى
٣٢٧,٠٠٦	٣٦٧,٨٤٤		المصروفات التشغيلية
٦٥٩,٥٧٢	٦٣٧,٧٥٣		الربح قبل الضرائب والزكاة
٢١,٦٤١	٥٥,٤٥٦	٢٢	مصروف ضريبي وزكاة
٦٣٧,٩٣١	٥٨٢,٢٩٧		صافي الربح للسنة
٣٠,٦٨٧	٣٦,١٩٥		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٦٠٧,٢٤٤	٥٤٦,١٠٢		صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
			نصيب أرباح السهم العائد إلى ملاك البنك للسنة:
٥,١	٤,٥	٢٣	النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

محمد الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد محمد نجيب
عضو مجلس الإدارة

عادل اللبان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٨٢,٢٩٧	٦٣٧,٩٣١
صافي الربح للسنة	
الدخل الشامل الآخر	
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل	
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٥,٢٦٢	٨,٠٨١
صافي التغير في احتياطي إعادة تقييم صندوق التقاعد (الإيضاح رقم ٢١ (ح))	٢٨,٠٨٠
٢,٨٨٧	٣٥٣
صافي التغير في احتياطي إعادة تقييم العقارات	
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل	
تعديلات تحويل عملات أجنبية	
٣٠٢,١٢١	(١,٨٢٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(١٦,٠٠٦)	(٥,٦٢١)
تحويل إلى القائمة الموحدة للدخل ناتج عن بيع أدوات الدين المحتفظ بها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٣,٧٥٧)	(٦,٤٧٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	١٢,٣٥٢
٤١,٣٥٨	
(٣٠٠,٥٠٦)	٣٤,٩٤٥
(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة	
مجموع الدخل الشامل للسنة	
٢٨١,٧٩١	٦٧٢,٨٧٦
مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة	
٢٠,٥٨٧	٣١,٦٢١
مجموع الدخل الشامل العائد إلى ملاك البنك	
٢٦١,٢٠٤	٦٤١,٢٥٥

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف	ألف	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٨١٩,٨٤١	١,٦٤٣,١٩٢	أ٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٧٣١,٦٩٨	٢,٣٤٠,٣٠٤	ب٦	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٤,١١٦,٦٤٧	٣,٤٦٧,٨٤٦		ودائع لدى بنوك
٢٢,٠٧٥,١٤٨	٢١,٢٢١,٣٢٥	٧	قروض وسلف
٩,٩٢٣,٢٩٤	٩,٩٥٥,٥٩٧	٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٤٣,٠٧٦	٣٥٠,٩٥٨	٩	استثمارات في شركات زميلة
١٨٨,٦٤٨	١٨٩,٠٦٥	١٠	استثمارات عقارية
٩١٦,٢٠٠	١,٥٥٧,٣٣٨	١١	فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
٣١١,٩٢٩	٣٢٥,٣٠٢	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٨٦,٨٨٩	٥١٠,٠٤٥	١٣	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٤١,٩١٣,٣٧٠	٤١,٥٦٠,٩٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات والحقوق
			المطلوبات
٤,٦٣٨,٩٧٣	٤,٠٧٧,٢٢٩	١٤	ودائع من بنوك
٣,٧٧٥,٤٩٩	٤,٣٥٩,٨٤٥	١٥	اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢٥,٢٠٣,٩٤١	٢٤,٣٩٣,٣٤٩	١٦	ودائع العملاء
١,٠٨٨,٨٢٢	١,٧٧٨,٣٢٣	١٧	اقتراضات لأجل
١,٢٧٨,١٨٧	١,١١٣,٣٦٥	١٨	فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
٩,٩٨٣	٩,٤٦٢	١٩	مطلوبات ثانوية
٣٥,٩٩٥,٤٠٥	٣٥,٧٣١,٥٧٣		مجموع المطلوبات
			الحقوق
٢,٥٣٣,٦٢١	٢,٧٨٦,٩٨٣	ب٢٠	رأس المال – الأسهم العادية
١,٩٣٦,٠٨٣	١,٥٨٨,٥٢١		إحتياطيات
٤,٤٦٩,٧٠٤	٤,٣٧٥,٥٠٤		الحقوق العائدة إلى ملاك البنك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ج٢٠	أوراق رأسمالية دائمة وصكوك مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٤٤٨,٢٦١	٤٥٣,٨٩٥		حقوق غير مسيطرة
٥,٩١٧,٩٦٥	٥,٨٢٩,٣٩٩		مجموع الحقوق
٤١,٩١٣,٣٧٠	٤١,٥٦٠,٩٧٢		مجموع المطلوبات والحقوق

محمد الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد محمد نجيب
عضو مجلس الإدارة

عادل اللبان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف	ألف	أيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٥٩,٥٧٢	٦٣٧,٧٥٣		الأنشطة التشغيلية
٣٤,٦٢٤	٣٥,٣٨٨		الربح قبل الضرائب والزكاة
(٤٣,٧٤٠)	(٥٣,٧٢٠)		تعديلات للبند التالية:
١٢٢,٣٥٠	٢٣١,٢٩٤	٧	استهلاك
(٣٥,٣٨٣)	(٣٤,٤٨٥)	٩	استثمارات ودخل آخر
٧٣٧,٤٢٣	٨١٦,٢٣٠		مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
			حصة البنك من نتائج شركات زميلة
			الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في:
(١٤٧,٣٦٧)	(٢٤٣,٤١٩)		ودائع الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية
٥٩٦,٩٨٢	(٩٧,٣٨٨)		أذونات خزنة وودائع لدى بنوك مركزية
(٩٣١,٠٦٧)	١,٥٧٠,٤٣٦		ودائع لدى بنوك
(١,٤٩٣,٦٤٧)	٨٣٦,٠٠٢		قروض وسلف
(٢٧,٧٦٩)	(٢٩,٩٨١)		فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
٤٢٠,٥٥٦	(٥٦١,٧٤٤)		ودائع من بنوك
١٥٧,٤٣٠	٥٨٤,٣٤٦		اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢١,٣٥٦	(٩٩٢,١٦٢)		ودائع العملاء
(٨,٨٥٢)	(٨٢,٩٠٨)		فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
(٦٧٤,٩٥٥)	١,٧٩٩,٤١٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) العمليات
(٣٧,٧٥٧)	(٣٣,٥٧٢)		ضريبة دخل وزكاة مدفوعة
(٧١٢,٧١٢)	١,٧٦٥,٨٤٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٨٠,١٣٢)	(٣,٥٨٨,٦١٣)		شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة واستثمارات أخرى
٢,٣٤٢,٦٨١	٢,٥٤١,٨٥١		متحصلات من بيع أو استرداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(٨,٦٠٩)	-		استثمار إضافي في شركة تابعة
(٢٧,٥٤٥)	-		حقوق الاكتتاب في شركة زميلة
١٥١	-		صافي النقص في الاستثمارات العقارية
(٥٠,٨٢٠)	(٤٩,٣٨٢)		صافي الزيادة في الممتلكات والمعدات
٨,٨٦٢	١٣,٢٩٣		أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(٨١٥,٤١٢)	(١,٠٨٢,٨٥١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٦٠٠,٠٠٠	-	٢٠ ج	أوراق رأسمالية إضافية دائمة صادرة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٢٠٠,٠٠٠)	-	٢٠ ج	استرداد أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(١,١٩١)	-		المصروفات المتعلقة بالصكوك الدائمة الصادرة وأخرى مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٤٥,٢١٥)	(٤٦,٦٠٦)	٢١ ي	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة وصكوك مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
-	(٣٥٠,٠٠٠)	١٧	سداد قرض لأجل
٩٢٦,٧٠٠	١,٠٩٤,٤٦٢	١٧	اقتراضات لأجل إضافية
(١١٩,٠٠٥)	(٣٠٤,٠٣٤)		أرباح أسهم وتوزيعات أخرى مدفوعة
(٨٤٢)	(٨,٨٣٧)		أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
١,١٦٠,٤٤٧	٣٨٤,٩٨٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٣٦٧,٦٧٧)	١,٠٦٧,٩٧٤		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٠٤	(٤٨,٤٠٩)		صافي فروق صرف العملات الأجنبية
٢,٩٧٦,٩٩٩	٢,٦٠٩,٥٢٦		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢,٦٠٩,٥٢٦	٣,٦٢٩,٠٩١	٢٤	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:
١,٣١١,٨٥٠	١,٧٠٠,٦٦٢		فوائد مستلمة
٤٦٦,٥٠٢	٧٦٩,٢٦٧		فوائد مدفوعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

العائد إلى ملاك البنك

رأس المال - الأسهم العادية	علاوة إصدار أسهم	إحتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	إيضاح رقم ٢١ (ج)	مجموع الإحتياطيات	الحقوق العائدة إلى الملاك	أوراق رأسمالية وصكوك دائمة	مجموع	إحتياطيات أخرى	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٥٣٣,٦٢١	٧٥٢,٥٣٨	٧٦٥,٤٧٩	٦٠٠,١٢٢	٣٠٦,٠٣٤	(٤٨٨,٠٩٠)	١,٩٣٦,٠٨٣	٤,٤٦٩,٧٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٨,٢٦١	٥,٩١٧,٩٦٥	
-	-	-	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)	
-	-	-	(١٧,٤١٠)	-	-	(١٧,٤١٠)	(١٧,٤١٠)	-	(٥,٨٤٠)	(٢٣,٢٥٠)	
-	-	-	-	(٣٠٤,٠٣٤)	-	(٣٠٤,٠٣٤)	(٣٠٤,٠٣٤)	-	-	(٣٠٤,٠٣٤)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٣٧)	(٨,٨٣٧)	
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)	
٢٥٣,٣٦٢	-	-	(٢٥٣,٣٦٢)	-	-	(٢٥٣,٣٦٢)	-	-	-	-	
-	-	-	(١٥٥)	-	-	(١٥٥)	(١٥٥)	-	-	(١٥٥)	
-	-	-	(٨,٤٦٠)	-	-	(٨,٤٦٠)	(٨,٤٦٠)	-	-	(٨,٤٦٠)	
-	١١	-	-	-	-	١١	١١	-	(٢٧٦)	(٢٦٥)	
-	-	-	٥٤٦,١٠٢	-	(٢٨٤,٨٩٨)	٢٦١,٢٠٤	٢٦١,٢٠٤	-	٢٠,٥٨٧	٢٨١,٧٩١	
-	-	٥٤,٦١٠	(٥٤,٦١٠)	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	٢٧٨,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٩	٨٢٠,٠٨٩	٥٠٨,١٧٣	٢٨٠,٦٩٨	(٧٧٢,٩٨٨)	١,٥٨٨,٥٢١	٤,٣٧٥,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٨٩٥	٥,٨٢٩,٣٩٩	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢١(ي)]

التوزيع المتعلق بالصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢١(ي)]

أرباح الأسهم العادية المدفوعة [إيضاح رقم ٢١(ط)]

أرباح أسهم الشركات التابعة

تبرعات

أسهم منحة صادرة

محول من إحتياطي الدخل الشامل الآخر من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية

تغيرات في شركات زميلة

تغيرات في شركات تابعة

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الإحتياطي القانوني [إيضاح رقم ٢١(ج)]

أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها

[إيضاح رقم ٢١(ط)]

تبرعات موصى بتوزيعها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

العائد إلى ملاك البنك

إحتياطيات										
رأس المال - الأسهم العادية	إصدار أسهم	إحتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	إيضاح رقم ٢١ (ح)	مجموع الإحتياطيات	الحقوق العائدة إلى الملاك	مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	أوراق رأسمالية وصكوك دائمة	حقوق غير مسيطرة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٤١٢,٩٧٢	٧٥٣,٠٦٣	٧٠٤,٧٥٥	٥٣٠,٣٠٢	١٢٢,٦٤٩	(٥٢٢,١٠١)	١,٥٨٨,٦٦٨	٤,٠٠١,٦٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٣٤,٧١٨	٥,٠٣٦,٣٥٨
-	-	-	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)
-	-	-	(١٦,٣٦٣)	-	-	(١٦,٣٦٣)	(١٦,٣٦٣)	-	(٥,٤٩٦)	(٢١,٨٥٩)
-	-	-	-	(١٢٠,٦٤٩)	-	(١٢٠,٦٤٩)	(١٢٠,٦٤٩)	-	-	(١٢٠,٦٤٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٤٢)	(٨٤٢)
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)
-	-	-	(١٢٠,٦٤٩)	-	-	(١٢٠,٦٤٩)	-	-	-	-
-	(٥٢٥)	-	-	-	-	(٥٢٥)	(٥٢٥)	-	(١١,٣٣٣)	(١١,٨٥٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)
-	-	-	(٨٩١)	-	-	(٨٩١)	(٨٩١)	-	(٣٠٠)	(١,١٩١)
-	-	-	١,٤١٢	-	-	١,٤١٢	١,٤١٢	-	-	١,٤١٢
-	-	-	(٨,٤٥٧)	-	-	(٨,٤٥٧)	(٨,٤٥٧)	-	-	(٨,٤٥٧)
-	-	-	(٢,٣٦٢)	-	-	(٢,٣٦٢)	(٢,٣٦٢)	-	(١٠٧)	(٢,٤٦٩)
-	-	-	٦٠٧,٢٤٤	-	٣٤,٠١١	٦٤١,٢٥٥	٦٤١,٢٥٥	-	٣١,٦٢١	٦٧٢,٨٧٦
-	٦٠,٧٢٤	(٦٠,٧٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٠٤,٠٣٤)	٣٠٤,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢,٥٣٣,٦٢١	٧٥٢,٥٣٨	٧٦٥,٤٧٩	٦٠٠,١٢٢	٣٠٦,٠٣٤	(٤٨٨,٠٩٠)	١,٩٣٦,٠٨٣	٤,٤٦٩,٧٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٨,٢٦١	٥,٩١٧,٩٦٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١										
توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢١(ي)]										
التوزيع المتعلق بالصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢١(ي)]										
أرباح الأسهم العادية المدفوعة										
أرباح أسهم الشركات التابعة										
تبرعات										
أسهم منحة صادرة	١٢٠,٦٤٩									
ناتج من استحواذ إضافي في شركة تابعة	-	(٥٢٥)								
صكوك دائمة صادرة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢٠(ج)]	-	-								
استرداد صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢٠(ج)]	-	-								
المصروفات المتعلقة بالصكوك الدائمة الصادرة وأخرى مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	-	-								
محول من إحتياطي الدخل الشامل الآخر من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية	-	-								
تغييرات في شركات زميلة	-	-								
تغييرات في شركات تابعة	-	-								
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-								
محول إلى الإحتياطي القانوني [إيضاح رقم ٢١(ج)]	-	٦٠,٧٢٤	(٦٠,٧٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها [إيضاح رقم ٢١(ط)]	-	-	(٣٠٤,٠٣٤)	٣٠٤,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
تبرعات موصى بتوزيعها	-	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٥٣٣,٦٢١	٧٥٢,٥٣٨	٧٦٥,٤٧٩	٦٠٠,١٢٢	٣٠٦,٠٣٤	(٤٨٨,٠٩٠)	١,٩٣٦,٠٨٣	٤,٤٦٩,٧٠٤	٤٤٨,٢٦١	٥,٩١٧,٩٦٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

١ معلومات الشركة

تأسست الشركة الأم، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك الأهلي المتحد" أو "البنك") في مملكة البحرين كشركة مساهمة بحرينية مقفلة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٠٠ وتغيرت في ١٢ يوليو ٢٠٠٠ إلى شركة مساهمة بحرينية عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٠. يزاول البنك وشركاته التابعة كما هو مفصل في الإيضاح رقم ٢،٣ الوارد أدناه (المشار إليهم معاً "المجموعة") الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والخدمات المصرفية الإسلامية والاستثمارية وخدمات إدارة الأموال العالمية والخدمات المصرفية الخاصة من خلال فروع في مملكة البحرين ودولة الكويت وجمهورية مصر العربية وجمهورية العراق والمملكة المتحدة وفرنسا بالخارج في مركز دبي المالي الدولي. وكذلك يزاول البنك عملياته من خلال شركاته الزميلة في ليبيا وسلطنة عمان. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي. كما يزاول البنك أنشطة التأمين على الحياة من خلال شركته التابعة الهلال لايف ش.م.ب. (مقفلة). إن العنوان المسجل للبنك هو بناية رقم ٢٤٩٥، طريق ٢٨٣٢، ضاحية السيف ٤٢٨، مملكة البحرين.

بعد الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد من قبل بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. اعتباراً من تاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٢، أصبح بيت التمويل الكويتي هي الشركة الأم والبنك الأهلي المتحد شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لبيت التمويل الكويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بيت التمويل الكويتي هي شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت بتاريخ ٢٣ مارس ١٩٧٧ وتم إدراجها في بورصتي الكويت والبحرين. يخضع بيت التمويل الكويتي للتنظيم والإشراف من قبل بنك الكويت المركزي.

لقد تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٣

٢ السياسات المحاسبية

٢،١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس القيمة العادلة للأراضي المملوكة ملكاً حراً المضافة في "الممتلكات والمعدات" وبعض الأدوات المالية [كما هو موضح أدناه في الإيضاح رقم ٢،٧ (ج)] وجميع الأدوات المالية المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح رقم ٢،٧ (ج)، تم تعديل القيم المدرجة للموجودات المثبتة التي تم تصنيفها كبنود تحوط في تحوطات القيمة العادلة إلى مدى القيمة العادلة التي تنسب إلى المخاطر التي تم تحوطها. تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي كونها العملة الرئيسية للبنك وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف، ما لم ينص خلاف ذلك.

٢،٢ الإطار وبيان بالالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. تم تسجيل معلومات المقارنة المتضمنة في هذه القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي. لم ينتج عن الانتقال من "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي" إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي أي تغيرات جوهرية في الأرقام المسجلة مسبقاً في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢،٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في والسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك تعرضات أو حقوق على عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها. قامت المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان مسيطر أو غير مسيطر على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك أي تغيرات في عناصر السيطرة. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية الموحدة لتوحيد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة. يتم معاملة التغيرات في حصة ملكية الشركة الأم في الشركة التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة باعتبارها معاملات بين حاملي الأسهم ويتم تسجيلها في الحقوق.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الجوهرية البينية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية للحصول على أو استخدام موجوداتها أو تسوية مطلوباتها.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ أسس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الاسم	بلد التأسيس	الملكية الإسمية للمجموعة	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) ش.م.م.	المملكة المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (الكويت)*	دولة الكويت	%٦٧,٣	%٦٧,٣
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	جمهورية مصر العربية	%٩٥,٧	%٩٥,٧
المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.	جمهورية العراق	%٨٠,٣	%٨٠,٣
شركة الأهلي العقارية ذ.م.م.	مملكة البحرين	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
الهلال لايف ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

* حصة الملكية الفعلية ٧٤,٩% (٢٠٢١: ٧٤,٩%).

٢,٤ معايير وتعديلات جديدة إلزامية للسنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في السنة السابقة، باستثناء البنود الواردة أدناه.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لاستبعاد المطلوبات المالية يوضح التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بتضمينها عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوب المالي الجديد أو المعدل يختلف بشكل جوهري عن شروط المطلوب المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الآخر. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث لم تكن هناك تعديلات جوهريّة على الأدوات المالية للمجموعة خلال هذه السنة.

لم يكن للتعديلات الأخرى التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي هي إلزامية على الفترة المحاسبية السنوية المبتدئة من ١ يناير ٢٠٢٢ أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة أو مركزها المالي أو أدائها المالي.

٢,٥ معايير وتعديلات وتفسيرات جديد صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين في شهر مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح، بمجرد أن يصبح إلزامياً، سوف يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بعقود التأمين الذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي عقود التأمين وإعادة التأمين المباشرة على الحياة وغير الحياة)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. والهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة وتوافقاً لشركات التأمين. وبخلاف المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تستند إلى حد كبير إلى تبني سياسات محاسبية محلية سابقة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. وأساس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، الذي يستكمل بما يلي:

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو إلزامي لفترات إعداد التقارير المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع الحاجة لعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. المجموعة على استعداد لتطبيق هذا المعيار بالتاريخ الإلزامي ولا يوجد له أي تأثير جوهري على القوائم للمجموعة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

- ٢,٥ معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد
- تعريف التقديرات المحاسبية – التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

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

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

٢,٦ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة إصدار آراء وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للدخل والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. يمكن أن يؤدي عدم التيقن بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي أهم أوجه استخدامات الآراء والتقديرات المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

(١) نموذج الأعمال

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ضمن أي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي إجراء هذا التقييم. وبصفة عامة، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

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

- السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحفظه وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- تقييم الإدارة لأداء المحفظه ومتطلبات السيولة في ظل ظروف السوق الحالية؛ و
- استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات فوائد الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

(٢) قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوت الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء في السداد والخسائر الناتجة عن ذلك)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات على عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها 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 وأوجه الترابط المتبادل بينها. كما يتطلب إصدار عدد من الآراء الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- احتساب المجموعة تقديرات التوقيت المناسب لاحتمالية حدوث التعثر في السداد في إطار ثلاثة سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة. ومن ثم يتم احتساب الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تعيين الاحتمالات، على أساس ظروف السوق الحالية والمتوقعة، لكل سيناريو من السيناريوهات؛
- تحديد وتطبيق المعايير للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- تحديد الترابط بين متغيرات الاقتصاد الكلي مثل الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومستويات البطالة من جهة ومعدلات التعثر في السداد ومعدلات الخسارة من جهة أخرى وما يترتب على ذلك من تأثير على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والترجيحات النسبية لسيناريوهات النظرة المستقبلية؛
- تجزئة الموجودات المالية لأغراض تحديد وتطبيق أنسب نموذج لتصنيف المخاطر؛ و
- تحديد أوجه الاستحقاقات السلوكية للتعرضات بالنسبة للتسهيلات المتجددة والتسهيلات الأخرى التي لا تمثل فيها الاستحقاقات التعاقدية تمثيلاً دقيقاً للاستحقاقات الفعلية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ نظام التقاعد

تستخدم التقديرات والافتراضات في تحديد التزامات نظام التقاعد للمجموعة. يتم تحديد تكلفة نظام التقاعد ذو المزايا المحددة والقيمة الحالية لالتزامات نظام التقاعد باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري على إجراء العديد من الافتراضات والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. يتضمن ذلك على تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الراتب ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في نظام التقاعد.

٤ مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير 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.

٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما يتم وضع تقديرات لتحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمشتقات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة. تستند تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن على درجات مختلفة من الرأي وعدم التيقن، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في مثل تلك التقديرات.

٦ انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي منخفضة القيمة على الأقل على أساس سنوي. يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستعملة. تم الإفصاح عن وتوضيح الافتراضات والتقديرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٣.

تستند قيمة الشهرة القابلة للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على حساب القيمة المستعملة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة، مستخلصه من توقعات السنوات الخمس باستخدام معدل النمو الاسمي المتوقع في القطاع المصرفي في الدول المعنية التي تعمل فيها. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل لتخصيص علاوة مخاطر ملائمة لقطاعات الأعمال تلك.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروق قد تنتج بين الخسارة المقدرة وواقع الخسارة الفعلية.

٧ استمرار تأثير البيئة الاقتصادية

قامت المجموعة بإجراء تقييم للمعلومات الاقتصادية الكلية ذات الصلة استناداً إلى التوجيهات المتاحة من الجهات التنظيمية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مما نتج عنه تغيرات في منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم التقديرات والقرارات كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وقد أحاطت المجموعة علماً بالحالة الاقتصادية الراهنة بعد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية لتأجيل سداد القروض وتوقعات الركود الاقتصادي في أوروبا وارتفاع أسعار الفائدة وارتفاع معدلات التضخم في العديد من الدول في جميع أنحاء العالم واستمرار التوترات الجيوسياسية. كما أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير البيئة الاقتصادية المليئة بالتحديات الناتجة عن تأثير جائحة كوفيد - ١٩ والركود الاقتصادي المحتمل على القطاعات الضعيفة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، وقد تم إظهار تلك التقلبات من خلال التعديلات التي أدخلت على تحليل الانحدار القائم وزيادة التقلبات في فروق ضمانات القروض. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك تقديرات المخصصات الإضافية للإدارة.

٢ السياسات المحاسبية (تمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أذناه السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة بصورة مستمرة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، باستثناء تلك الموضحة بالتفصيل في الإيضاحين رقم ٢,٢ و ٢,٤.

(أ) استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً مؤثراً ولكنها لا تسيطر عليها. إن النفوذ المؤثر هو القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة انخفاض القيمة لحصة استثمارات المجموعة في شركتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب قيمة انخفاض القيمة والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة، ومن ثم إثبات خسارة انخفاض القيمة في القائمة الموحدة للدخل.

إن تواريخ إعداد التقارير المالية للشركات الزميلة والمجموعة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة مطابقة بشكل جوهري لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية الموحدة لتوحيد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة.

(ب) تحويل العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار صرف العملة الرئيسية ذات الصلة السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية. يتم تضمين أي فروق ناتجة عن أسعار الصرف في "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات. يتم تحويل الاستثمارات غير النقدية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم تضمين الفروق في الدخل الشامل الآخر كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود المعنية، إلا إذا تم تصنيف بنود الاستثمارات غير النقدية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو هي جزءاً من استراتيجية التحوط الفعال، ففي هذه الحالة يتم تسجيلها في القائمة الموحدة للدخل.

(٢) شركات المجموعة

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية والشركات الزميلة التي لا تعتبر الدولار الأمريكي عملتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية. ويتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في فترة إعداد التقرير المالي. يتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة عن التحويل في "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الآخر باستثناء الحد الذي تم فيه تخصيص فروق التحويل إلى الحقوق غير المسيطرة. عند استبعاد العمليات الأجنبية، يتم إثبات فروق التحويل المرتبطة بها والمثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر في القائمة الموحدة للدخل.

(ج) الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على الغرض الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظم حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وترحل إلى دخل الفوائد أو مصروفات الفوائد، حسب مقتضى الحال.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(١) تاريخ الإثبات

يتم إثبات جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجود. المشتريات أو المبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

(٢) أدوات خزنة وودائع لدى بنوك مركزية

يتم مبدئياً إثبات أدوات الخزنة وودائع لدى بنوك مركزية بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوات والخصومات إلى استحقاقاتها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(٣) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى وقروض وسلف

الودائع لدى البنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. القروض المعاد التفاوض بشأن شروطها هي القروض التي تم تعديل خطة سدادها كجزء من علاقات العملاء المستمرة لتتماشى مع التغيير في التدفقات النقدية للمقترض، وفي بعض الحالات مع تحسن الضمان ودون تقديم أية امتيازات أخرى. تصنف مخاطر هذه الموجودات وفقاً لسياسة التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣٢ (ج). بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياس القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الخسائر الائتمانية. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في القائمة الموحدة للدخل ضمن "مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "دخل الفوائد" في القائمة الموحدة للدخل.

(٤) أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي إذا:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة على المبلغ الأصلي القائم" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومخاطر وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و

- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

إذا لم يتم استيفاء أي من هذين المعيارين، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالإضافة إلى ذلك، حتى لو استوفت الموجودات المالية معايير التكلفة المطفأة، فإنه يجوز للمجموعة اختيار الإثبات المبدئي لتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بناءً على نموذج الأعمال.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)**٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ج) الأدوات المالية (تتمة)****(٤) أدوات الدين (تتمة)**

تحتسب المجموعة أي تغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل للموجودات المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(٥) استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات المبدئي. عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعه فيه على أساس كل أداة على حدة لتصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر، باستثناء دخل أرباح الأسهم في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إدراجها في القائمة الموحدة للدخل.

(٦) الأدوات المالية الأخرى

يتم تصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا:

- تم اقتناؤها أساساً لغرض بيعها في المدى القريب؛
- عند الإثبات المبدئي، تعد جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد هناك نمط فعلي حديث لربحية قصيرة الأجل؛ أو
- هي مشتقات مالية وغير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

(٧) المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

يتم تضمين التغيرات في القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل المتاجرة".

لا يتم فصل المشتقات الضمنية في الأدوات المالية الأخرى من العقد الأصلي حيث يتم الأخذ في الاعتبار العقد بأكمله من أجل تحديد تصنيفها. يتم تصنيف تلك الأدوات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للعقد المختلط بأكمله في القائمة الموحدة للدخل.

(٨) ودائع واقتراضات لأجل ومطلوبات ثانوية

تدرج هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، بعد خصم المبالغ المسددة. يتم مبدئياً إثبات الصكوك الصادرة بقيمتها العادلة باعتبارها متحصلات الإصدار. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة ضمن "صكوك طويلة الأجل مستحقة الدفع". إلى مدى التغيرات في القيمة العادلة للصكوك المحوطة وتكاليف المعاملات غير المطفأة.

(د) استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم استبعاد الموجود المالي (أو حيثما يكون مناسباً، جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الموجود أو تعهدت بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود سواء (١) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود أو (٢) عندما لم تقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

يتم استبعاد المطلوب المالي عندما يكون الالتزام بموجب المطلوب قد تم وفاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

استبعاد الأدوات المالية في سياق تعديل سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك (إيبور)

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)**٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(د) استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)****استبعاد الأدوات المالية في سياق تعديل سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك (إيبور) (تتمة)**

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الوسيلة العملية على النحو الوارد أدناه في الإيضاح رقم ٢,٧ (ي)، لكي تعكس التغير في سعر الفائدة المرجعي من سعر إيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وثانياً، بالنسبة لأية تغيرات لا تشملها الوسيلة العملية، تطبق المجموعة اجتهاداً لتقييم ما إذا كانت التغيرات جوهرية، وإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغيرات جوهرية، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغيرات التي لا تشملها الوسيلة العملية، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل.

(هـ) اتفاقيات إعادة شراء

إذا تم بيع الاستثمارات وفقاً للتعهد بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تبقى في الميزانية الموحدة ويتم تضمين المقابل المستلم في "افتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء". يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم استحقاقها على مدى فترة تنفيذ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(و) تحديد القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب؛ أو في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المسعرة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العروض المعلنة في السوق على التوالي عند إقفال العمل بتاريخ الميزانية.

إن القيمة العادلة للمطلوبات التي لديها ميزة الدفع عند الطلب هي المبالغ المستحقة الدفع عند الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق عليها فوائد والتي لا يتم تداولها في السوق النشطة وغير مستحقة الدفع عند الطلب بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية الحالية لأدوات مالية تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر.

بالنسبة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية، أو يتم تحديدها باستخدام صافي قيمة تقنيات التقييم الحالية. يتم تقييم سندات أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ على أساس التدفقات النقدية المخصومة ونماذج خصم أرباح الأسهم.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة غير المسعرة إما على أساس التدفقات النقدية المخصومة أو نموذج تسعير الخيارات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيفها (استناداً إلى أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٨.

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بتطبيق نهج من ثلاث مراحل لقياس مخصص الخسائر الائتمانية، باستخدام نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بالنسبة للفئات التالية من الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- سندات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- ارتباطات القروض غير المدرجة بالميزانية؛ و
- عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندة وخطابات القبول.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم إثبات مخصصات انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم إظهارها في مخصصات الخسائر الائتمانية. ولا تخضع استثمارات أسهم حقوق الملكية لتقييمات انخفاض القيمة.

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يمثل مخصص المجموعة لاحتمال الخسائر الائتمانية نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه الترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بأحداث حدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى اثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبدئي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

تنتج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض عند التعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى اثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. تعتبر قيمة التعرض عند التعثر في السداد تقديراً للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالي بما في ذلك المدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد فيما يتعلق بالتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال واقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحول الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD) الخسارة المحتملة الناتجة عن التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD)، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات من الجهات التنظيمية وعوامل أخرى. وعلاوة على ذلك، ويمكن تطبيق المخصصات الإضافية للإدارة على نتائج النموذج، حسب مقتضى الحال.

يقيس نموذج انخفاض القيمة مخصصات الخسائر الائتمانية باستخدام نهج من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ منحه كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. تعتبر جميع الموجودات ذات الدرجة الاستثمارية هي ضمن المرحلة ١ وفقاً لسياسة البنك في ظل افتراض انخفاض المخاطر الائتمانية، إلا في الحالات التي تتجاوز تواريخ استحقاقها ٣٠ يوماً (قابلة للنفذ) أو ٦٠ يوماً (غير قابلة للنفذ).

المرحلة ٢ - إذا زادت المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي، (سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي)، عندئذ يتم قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. فيما يلي العوامل الرئيسية التي يتعين أخذها في الاعتبار عند تصنيف الموجود ضمن المرحلة ٢:

- التغيرات في تصنيف المخاطر منذ منحها. حيثما يتدهور التغير في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المضافة للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التي فاتت تواريخ استحقاقها (٣٠ يوماً - قابلة للنفذ) خاضعة للموافقة بناءً على قرار لجنة العمل المعنية بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ٦٠ يوماً (غير قابلة للنفذ).
- الائتمانات المعاد هيكلتها: يتطلب بأن تبقى جميع التسهيلات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة ٢ لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ إعادة الهيكلة.
- التأخير في إجراء المراجعات الائتمانية أو حل الاستثناءات الائتمانية التي تخضع لقرار لجنة العمل.
- حالة ضعف في القطاع أو البلد المعني خاضعة لقرار لجنة العمل.
- أي مؤشرات محددة أخرى بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما فيما يتعلق بالملتزم أو التعرض على سبيل المثال لا الحصر، المتأخرات مع المقرضين الآخرين والدعاوى القضائية المرفوعة ضد الملتزم من قبل المقرضين / الدائنين الآخرين والتغيرات السلبية في مؤشرات السوق للأداء المالي وما إلى ذلك، وترى لجنة العمل بأن هذا يمثل تدهوراً جوهرياً في الجودة الائتمانية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)**٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)**

المرحلة ٣ - تتضمن المرحلة الأدوات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية. على غرار المرحلة ٢، فإن مخصص الخسارة الائتمانية يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لا يتم تحويل حالات التعرض المصنفة على أنها المرحلة ٢ مرة أخرى إلى المرحلة ١، إلا إذا انقضى الحد الأدنى لفترة المصالحة لمدة ٦ أشهر من تاريخ استحقاق التعرض لإعادة تصنيفه باستثناء التسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تطبيق فترة مصالحة لها لمدة ١٢ شهراً. علاوة على ذلك، لا يتم تحويل أي تعرضات مصنفة في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ إلا بعد انقضاء فترة ١٢ شهراً من تاريخ استحقاق الحساب لإعادة التصنيف.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماتها لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها لتوقيت دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. قامت المجموعة بإجراء تحليل من واقع خبرتها وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق المتغيرات الاقتصادية المتوقعة على العلاقات المترجمة القائمة لتحديد التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي تم أخذها في الاعتبار بالأساس على المتغيرات المتعلقة بالنفط الخام والنتائج المحلي الإجمالي والبطالة والمؤشرات العقارية. يتم إجراء مراجعة بصورة منتظمة للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التعثر في السداد

يتم فحص الموجودات المالية التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعرفة ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً. قد يتضمن الدليل الموضوعي الذي يثبت بأن الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً على خرق للعقد، مثل التعثر في السداد أو العجز عن سداد الفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على احتمال أن يدخل المقرض في حالة إفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقترضين أو الجهات المصدرة في المجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتعثر في السداد في المجموعة. تواصل المجموعة سياستها المتعلقة بمعالجة الأدوات المالية باعتبارها منخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم متأخرة عند السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

يتم شطب الموجودات المالية بعد إجراء جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل ولا يوجد هناك احتمال واقعي للاسترداد.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر كمبلغ متراكم منخفض القيمة مع احتساب المبلغ المقابل في القائمة الموحدة للدخل. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل عند استبعاد الموجودات.

(ح) محاسبة التحوط

تدخل المجموعة في معاملات الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك العقود المستقبلية والعقود الآجلة والمقايضات وعقود الخيارات لإدارة التعرضات لأسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات المتنبأ بها. من أجل إدارة مخاطر معينة، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. تدرج المشتقات المالية بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات المالية التي تحمل قيمة سوقية موجبة ضمن "فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى" بينما تدرج المشتقات المالية التي تحمل قيمة سوقية سالبة ضمن "فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى" في الميزانية الموحدة.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتعيين وتوثيق العلاقة الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر وأهداف واستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط. تشكل الأساليب التي سيتم استخدامها في تقييم فعالية علاقة التحوط جزءاً من وثائق المجموعة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) محاسبة التحوط (تتمة)

كما تقوم المجموعة عند بدء علاقة التحوط، بإجراء تقييم رسمي لضمان فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط في موازنة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط. تعتبر هذه التحوطات ذات فعالية في تحقيق تغيرات موازنة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر لتحديد بأنها كانت فعالة بالفعل طوال فترات إعداد التقارير المالية التي تم تصنيفها فيها. في الحالات التي تكون فيها أداة التحوط متنبأ بها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة للغاية وعرض التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القائمة الموحدة للدخل.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف التحوطات إلى فئتين: (١) تحوطات القيمة العادلة التي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة؛ و(٢) تحوطات التدفقات النقدية التي تحوط التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطرة معينة متعلقة بموجود أو بمطلوب مثبت أو بمعاملة متنبأ بها.

(١) تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل. يعدل البند المحوط وفقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تم تحوطها ويثبت الفرق في القائمة الموحدة للدخل.

تتوقف علاقة التحوط عندما تكون الأدوات المالية المحوطة قد تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد تفي بمعايير محاسبة التحوط. بالنسبة لبند التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة المدرجة للبند المحوط عند انتهاء مدته والقيمة التي تم إدراجها من دون تحوطها على مدى المدة المتبقية للتحوط الأصلي. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من:

- الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية لبند التحوط وأدوات التحوط؛
- تطبيق منحنيات أسعار فائدة مختلفة لخصم بنود التحوط وأدوات التحوط؛ أو
- المشتقات المالية المستخدمة كأدوات تحوط لديها قيمة عادلة غير صفرية في وقت التخصيص.

(٢) تحوطات التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات جزء من المكسب أو الخسارة من أداة التحوط التي تعتبر تحوطاً فعالاً مبدئياً في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الجزء غير الفعال للقيمة العادلة للمشتقات المالية مباشرة في القائمة الموحدة للدخل "كدخل المتاجرة".

يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن تحوطات التدفقات النقدية الفعالة المثبتة مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المحوطة على القائمة الموحدة للدخل أو يتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الموجود أو المطلوب ذو الصلة.

وبالنسبة لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط في القائمة الموحدة للدخل للسنة.

بالنسبة للتحوطات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل الموحد للسنة.

يتوقف استخدام محاسبة التحوط عندما تكون الأدوات المالية المحوطة قد تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. في حالة تحوطات التدفقات النقدية، فإن أي مكسب أو خسارة متراكمة ناتجة عن أدوات التحوط المثبتة في الدخل الشامل الآخر تبقى في الدخل الشامل الآخر حتى تحدث المعاملة المتنبأ بها، إلا في حالة توقع عدم حدوث معاملة التحوط فإن صافي المكسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة في الحقوق يتم تحويلها إلى القائمة الموحدة للدخل للسنة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) محاسبة التحوط (تتمة)

(٢) تحوطات التدفقات النقدية تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بدء علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، لتحديد ما إذا كانت معاملات التحوط ذات فعالية عالية في موازنة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبنود التحوط ذات الصلة. وفي حالة تحوطات التدفقات النقدية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان من المحتمل جداً حدوث المعاملة المتوقعة للتأكد مما إذا كان من الممكن أن تؤثر أي تغيرات في تلك التدفقات النقدية على الأرباح والخسائر.

(ط) مقاصة الأدوات المالية تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط وإظهار صافي المبلغ في الميزانية الموحدة إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتتوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت ذاته.

(ي) إثبات الإيراد يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيراد بموثوقية. كما يجب الوفاء بمعايير الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيراد:

(١) دخل الفوائد ومصرفات الفوائد بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تستحق عليها فائدة، فإنه يتم تسجيل دخل الفوائد أو مصرفات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي وهو المعدل الذي بموجبه يتم خصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر الزمني للأداة المالية من المبلغ الصافي المدرج للموجود المالي أو المطلوب المالي أو فترة أقصر، حيثما يكون ذلك مناسباً. يعلق إثبات دخل الفوائد على القروض والسلف عندما تكون الفائدة و/ أو المبلغ الأصلي للدين متأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر. إذا تمت معالجة الموجود المالي من المرحلة ٣ ولم يعد منخفض القيمة اثباتياً، تقوم المجموعة بإعادة احتساب دخل الفوائد على أساس إجمالي.

طبقت المجموعة المرحلة ٢ من تعديل سعر إيور اعتباراً من تاريخ بدء نفاذها، والتي تتيح باعتبارها وسيلة عملية، بإدخال تغيرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي ينبغي معاملتها كتغيرات في سعر الفائدة العائم، شريطة استيفاء شروط معينة. وتتضمن الشروط بأن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لتعديل سعر إيور وأن الانتقال يتم على أساس معادل اقتصادياً.

(٢) الرسوم والعمولات تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يحق لها الحصول عليه مقابل تقديم الخدمات. يتم تعيين وتحديد التزامات الأداء، وكذلك توقيت الوفاء بها، عند بدء العقد. وعندما تقدم المجموعة خدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة وعادةً ما يتم استحقاقها على الفور عند تلبية الخدمة المقدمة في وقت معين أو في نهاية فترة العقد مقابل خدمة مقدمة بمرور الوقت.

يتم معاملة الرسوم الناتجة عن الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، ويتم إثباتها على مدى أعمارها إلا إذا تم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف آخر فعندها يتم إثباتها مباشرة. يتم إثبات الرسوم ومكونات الرسوم المرتبطة بالتزامات أداء معينة بعد الوفاء بتلك الالتزامات.

(٣) دخل أرباح أسهم يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عندما يوجد لدى المجموعة الحق لاستلام مدفوعاتها.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ك) دمج الأعمال والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء للمحاسبة. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المقتناة بالقيم العادلة بتاريخ الشراء مع إثبات أي زيادة في تكلفة الشراء على صافي الموجودات المقتناة مباشرة كشهرة.

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة المحددة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المقتناة. بعد الإثبات المبدئي، يتم مراجعة الشهرة لانخفاض القيمة سنوياً أو أكثر من ذلك إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون منخفضة القيمة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند الإثبات المبدئي بقيمها العادلة بتاريخ الإثبات. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بقيمها الأصلية المثبتة بعد خصم أي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة عن طريق تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) أدنى من قيمتها المدرجة، فإنه يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

(لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة المقتناة في دمج الأعمال، من تاريخ الاقتناء لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- يمثل أدنى مستوى ضمن المجموعة والتي يتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع بالاستناد إلى قطاعات التقارير الرئيسية أو قطاعات الأعمال الجغرافية للمجموعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ المتعلق بالقطاعات التشغيلية.

(ل) ممتلكات ومعدات

يتم مبدئياً إثبات الأراضي المملوكة ملكاً حراً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، يتم إدراج الأراضي المملوكة ملكاً حراً بمبالغ إعادة التقييم. يتم إجراء إعادة التقييم على أساس دوري من قبل مثمني عقارات مختصين مستقلين. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقييمات تستند إلى مدخلات غير قابلة للرصـد. يتم إثبات نتائج فائض إعادة التقييم كبند منفصل ضمن الحقوق. يتم إثبات العجز الناتج عن إعادة التقييم، إن وجد، في القائمة الموحدة للدخل، باستثناء العجز الذي يقوم مباشرة بمقاصة الفائض المثبت مسبقاً على نفس الموجود الذي يتم مقاصته مباشرة مقابل الفائض في احتياطي إعادة التقييم ضمن الحقوق.

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الإستهلاك وانخفاض القيمة المتراكم؛ إن وجدت.

يحسب الإستهلاك على المباني والممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة.

إن الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كالتالي:

- | | |
|--|---------------------------|
| ٤٠ إلى ٥٠ سنة | - مباني مملوكة ملكاً حراً |
| على مدى فترة عقد التأجير أو لغاية ١٠ سنوات | - تركيبات وتحسينات |
| لغاية ١٠ سنوات | - ممتلكات ومعدات أخرى |

(م) استثمارات عقارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني المحتفظ بها لغرض الاستفادة من الارتفاع في ثمنها أو اكتساب عوائد إيجارات طويلة الأجل ولا يتم شغلها من قبل المجموعة كاستثمارات عقارية. يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم (إستهلاك المباني بناءً على الأعمار الانتاجية المقدرة لـ ٤٠ سنة باستخدام طريقة القسط الثابت) وانخفاض القيمة المتراكمة. يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن استبعاد الاستثمار العقاري في القائمة الموحدة للدخل في فترة الاستبعاد أو عند إتمام عملية البيع.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)**٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ن) النقد وما في حكمه**

يشمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء الودائع الإحتياطية الإجبارية، بالإضافة إلى تلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأذونات الخزانة ذات تواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل. هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل بسهولة إلى مبلغ نقدي محدد وتخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

(س) مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

(ع) مزايا الموظفين**المزايا المحددة لنظام التقاعد**

يتم إثبات تكاليف نظام التقاعد بصورة منتظمة بحيث تتوافق تكاليف تقديم المزايا التقاعدية للموظفين بشكل متساوي بقدر الإمكان مع فترة خدمة الموظفين المعنيين. يتم إثبات إعادة قياسات صافي التزام المزايا المحددة، والتي تشمل على المكاسب والخسائر الاكتوارية وعائد على موجودات النظام وتأثير سقف الموجودات (إن وجدت) على حد سواء باستثناء الفوائد المباشرة في الدخل الشامل الآخر.

نظام المساهمات المحدد

كما تدير المجموعة نظام المساهمات المحدد والتي يتم إثبات تكاليفه ضمن "تكاليف الموظفين" في الفترة التي تتعلق بها.

(ف) ضرائب

لا توجد ضريبة دخل على الشركة في مملكة البحرين. وتحسب ضريبة الدخل على المنشآت الأجنبية وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في الدول التي تعمل فيها المجموعة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات لجميع الفروق المؤقتة وتحسب على أساس المعدل الذي من المتوقع سداؤه. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إذا كان الاسترداد محتملاً.

(ص) موجودات الأمانة

الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة لا يتم معاملتها كموجودات للمجموعة، وفقاً لذلك، فإنها لا تدرج في الميزانية الموحدة.

(ق) حقوق غير مسيطرة

تمثل الحقوق غير المسيطرة جزءاً من الربح أو الخسارة وصافي الموجودات في الشركات التابعة التي لا تنسب إلى حقوق مساهمي البنك. يتم احتساب أي تغيير في حصة ملكية المجموعة في الشركة التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق.

(ر) أوراق رأسمالية دائمة وصكوك مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

يتم إثبات الأوراق الرأسمالية الدائمة والصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ للمجموعة ضمن الحقوق في الميزانية الموحدة وسيتم احتساب التوزيعات المقابلة لتلك الأوراق الرأسمالية كرصيد مدين في الأرباح المبقاة.

(ش) أرباح على الأسهم العادية

يتم إثبات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوب وتخضع من الحقوق عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

يتم إظهار أرباح الأسهم للفترة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ الميزانية كمخصص توزيعات ويتم تسجيلها في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق ، كحدث بعد تاريخ الميزانية.

(ت) أسهم الخزانة

يتم إثبات أدوات الملكية الخاصة بالبنك بالتكلفة وتخضع من الحقوق. يتم تضمين أي فائض/عجز ناتج عن البيع اللاحق لأسهم الخزانة ضمن الإحتياطي الرأسمالي في الحقوق.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)**٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ث) ضمانات مالية وارتباطات القروض**

تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بتقديم ضمانات مالية، تتألف من اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وخطابات قبول. الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مدين محدد بسداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. إن ارتباطات القرض هي ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان وفقاً للشروط والبند المحددة مسبقاً.

يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، معدلة وفقاً لتكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى إصدار الضمان. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء أو أفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناتج من الضمان، إيهما أعلى. يتم احتساب مخصص الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل العقد بعد خصم أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها. يتم إثبات أية تغيرات في المطلوبات المتعلقة بالضمانات في القائمة الموحدة للدخل.

(خ) موجودات مستردة

الموجودات المستردة هي الموجودات المستحوذ عليها من تسوية دين. تدرج هذه الموجودات بقيمتها المستردة أو قيمتها العادلة، إيهما أقل وتسجل ضمن " فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى" في الميزانية الموحدة.

(ذ) عقود الإيجار**الحق في استخدام الموجودات (المجموعة هي المستأجر)**

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، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، 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 مخصوماً منها حوافز الإيجار المستلمة.

ما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإيجار، إيهما أقصر. يخضع الحق في استخدام الموجودات إلى الانخفاض في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات في الميزانية الموحدة.

التزامات عقد الإيجار (المجموعة هي المستأجر)

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي ستسدد على مدى فترة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة 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 في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية الموحدة.

(أأ) الخدمات المصرفية الإسلامية

يتم إجراء أنشطة الخدمات المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

أرباح محظورة شرعاً

تلتزم العمليات الإسلامية بتجنب إثبات الإيرادات الناتجة عن مصادر لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية. وعليه، تقوم المجموعة بترحيل تلك الإيرادات إلى حساب الأعمال الخيرية حيث تستخدم العمليات الإسلامية هذه الأموال للأغراض الاجتماعية الخيرية.

الأموال المختلطة

لا يتم خلط أموال العمليات الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للمجموعة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أب) المنتجات الإسلامية

المرابحة

هو عقد بموجبه تقوم المجموعة ببيع السلع والعقارات وبعض الموجودات الأخرى للعميل بسعر التكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه والذي بموجبه تقوم المجموعة (البائع) بإبلاغ المشتري بالسعر الذي تم فيه شراء الموجود وكذلك ينص على مبلغ الربح الذي سيتم إثباته.

الإجارة

هو عقد إيجار بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، الذي بموجبه تكتسب المجموعة ربح عن طريق احتساب إيجارات على الموجودات المؤجرة للعميل.

التورق

هو عقد بيع الذي بموجبه يشتري العميل السلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ومن ثم يبيعها نقداً على الفور إلى طرف آخر.

المضاربة

هو عقد بين طرفين؛ يقدم أحدهما الأموال ويسمى برب المال ويقدم الطرف الآخر الجهد والخبرة ويسمى بالمضارب وهو المسئول عن استثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط محدد نظير نسبة من دخل المضارب متفق عليها مسبقاً. في حالة الخسارة الاعتيادية؛ سيتحمل رب المال خسارة أمواله بينما سيتحمل المضارب خسارة جهوده. ومع ذلك، في حالة التعثر في السداد أو التقصير في السداد أو خرق أي من شروط أو بنود عقد المضاربة، سيتحمل المضارب فقط الخسائر. يمكن للمجموعة أن تعمل كمضارب عند قبول الأموال من المودعين وكرب المال عندما تستثمر هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

هو عقد الذي بموجبه تقدم المجموعة مبلغ معين من المال للوكيل الذي يقوم باستثماره وفقاً لشروط محددة نظير أتعاب معينة (مبلغ من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل باسترجاع المبلغ في حالة التعثر في السداد أو التقصير في السداد أو خرق أي من شروط وبنود عقد الوكالة.

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد بيع بين صاحب العقد والمتعهد الذي بموجبه يتعهد المتعهد بناءً على أمر من صاحب العقد بتصنيع أو اقتناء موضوع العقد وفقاً لمواصفات محددة، ومن ثم يبيعها إلى صاحب العقد بسعر متفق عليه وطريقة التسوية سواء كان ذلك كمبالغ مستلمة مقدماً أو عن طريق الأقساط أو تأجيلها إلى تاريخ مستقبلي محدد.

إثبات الإيراد

يتم إثبات الإيراد على المنتجات الإسلامية المذكورة أعلاه على النحو التالي:

يتم إثبات الدخل من المرابحة والتورق والإستصناع على أساس العائد الفعلي الذي تم إقراره عند الإثبات المبدئي للموجود ولم يتم تعديله لاحقاً.

يتم إثبات دخل الإجارة على مدى عقد الإجارة بحيث تحقق معدل عائد ثابت على صافي الاستثمارات المستحقة.

يستند الدخل / (الخسارة) من التمويل بالمضاربة على النتائج المتوقعة معدلة من واقع النتائج الفعلية حسب مقتضى الحال، بينما يتم احتساب الخسائر بطريقة مماثلة للدخل.

يتم إثبات الدخل المقدر من عقد الوكالة على أساس مبدأ الاستحقاق على مدى فترة العقد، ويتم تعديله مقابل الدخل الفعلي عند استلامه. يتم احتساب الخسائر عند تاريخ الإعلان عنها من قبل الوكيل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أج) حصة أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة
يتم احتساب الأرباح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة والتي تتضمن على مودعين المضاربة ومساهمي المجموعة. يتم احتساب حصة الأرباح لحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة على أساس متوسط أرصدة ودائعهم اليومية على مدار السنة، بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة.

لا يتحمل حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة أية مصروفات فيما يتعلق بعدم الامتثال بأنظمة الشريعة الإسلامية.

٣ صافي دخل الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دخل الفوائد (أ)
١٥٧,٥١٣	٨٦,٨٦٧	أذونات خزانة
٩٣,٦٨٥	٣٠,٥٨٤	ودائع لدى بنوك
١,٠٩٤,٧٨٥	٩٠٢,٥٩٧	قروض وسلف
٣٨٣,٤٧٣	٣٢٨,٢٠٤	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,٧٢٩,٤٥٦	١,٣٤٨,٢٥٢	

يتكون دخل الفوائد من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ١٣٧,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ١١٤,٠ مليون دولار أمريكي).

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مصروفات الفوائد (ب)
٨٤,١٣٤	٢٨,٥١٦	ودائع من بنوك
٩٠,٠٥٤	٢٣,٣٨١	اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٥٨٠,٧٠٦	٤١٠,٢١٤	ودائع العملاء
٢٤٥	١٠٥	مطلوبات ثانوية
٦٥,١٩٣	١٤,٢٤٧	اقتراضات لأجل
٨٢٠,٣٣٢	٤٧٦,٤٦٣	
٩٠٩,١٢٤	٨٧١,٧٨٩	صافي دخل الفوائد

تتعلق جميع المطلوبات المالية ومصروفات الفوائد ذات الصلة ببند التكلفة المطفأة.

٤ رسوم وعمولات - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دخل الرسوم والعمولات
١٢١,٣٧٦	١١٥,٠٤٠	- خدمات المعاملات المصرفية
٩,٤٣٢	١١,٣٥٦	- رسوم الإدارة والأداء والسمسة*
(٢٢,٨٦٨)	(٢٢,٠١٠)	مصروفات الرسوم والعمولات
١٠٧,٩٤٠	١٠٤,٣٨٦	

* تتضمن هذه على مبلغ وقدره ١,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣,٨ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بأنشطة الأمانة والوكالة الأخرى.

٥ دخل المتاجرة

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٣٠٢	٢٧,١٣٤
١١,٩٥٣	٧,٦١٦
٣٦,٢٥٥	٣٤,٧٥٠

صرف العملات الأجنبية
أنشطة المتاجرة الخاصة بالبنك

٦ (أ) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٠٥,٥٦١	٨٥٠,٤٥٦
١,٠٣٧,٦٣١	٩٦٩,٣٨٥
١,٦٤٣,١٩٢	١,٨١٩,٨٤١

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري (الإيضاح رقم ٢٤)
الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية

٦ (ب) أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٣٦٩,٧٨٥	٥٥٩,٣٠٦
٧٧٧,٥٥١	٦٠٩,١٥٨
١٢٧,٦٥٠	٥٦٣,٢٣٤
٥٥,٣١٨	-
١٠,٠٠٠	-
٢,٣٤٠,٣٠٤	١,٧٣١,٦٩٨

مصرف البحرين المركزي
بنك الكويت المركزي
البنك المركزي المصري
البنك المركزي العراقي
أذونات الخزانة الأمريكية

الودائع لدى البنوك المركزية وأذونات الخزانة هي بالعملة المحلية وهي ممولة بالعملات المحلية المعنية لكل منها. يتم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك الكويت المركزي البالغ قيمتها مبلغ وقدره ٧٧٧,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٦٠٩,٢ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي إلزامي.

٧ قروض وسلف

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
%	%	%	%
٣,٢٩١,٨٣٦	١٤,٨	٢,٩٨٢,٠٥٩	١٢,٩
١,٧٠٧,٥٥٩	٧,٧	١,٦٨٥,٦٧٢	٧,٣
٥,٦٨٤,٩٩٦	٢٥,٧	٦,١٩٧,٥٠٤	٢٦,٩
٥,٩٩٣,٢٨٨	٢٧,٠	٦,٦٤٧,٨٩٦	٢٨,٩
٧٥٧,٧١٦	٣,٤	١,٠٢٢,٧٠٥	٤,٤
٤,٢٢٨,٣٨٤	١٩,١	٣,٨٦٢,٥٠١	١٦,٨
١٩٨,٠٢٣	٠,٩	٢٤٦,٥٤٥	١,١
٣١٠,٥٣٩	١,٤	٣٩٦,٤٩٦	١,٧
٢٢,١٧٢,٣٤١	١٠٠,٠	٢٣,٠٤١,٣٧٨	١٠٠,٠
(٥٨٧,٣٣٦)		(٥٠٢,١٩٦)	
(٣٦٣,٦٨٠)		(٤٦٤,٠٣٤)	
٢١,٢٢١,٣٢٥		٢٢,٠٧٥,١٤٨	

أ) حسب القطاع الصناعي

استهلاكي/ شخصي
رهن العقارات السكنية
تجاري وصناعي
عقاري
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
خدمات
حكومي/ قطاع عام
أخرى

مخصوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
مخصوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)

٧ قروض وسلف (تتمة)

٢٠٢١		٢٠٢٢		
ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	
%		%		
١٧,٩	٤,١١١,٧٣٠	١٨,٥	٤,١٠٦,٧٦٣	ب) حسب الإقليم الجغرافي
٤٩,١	١١,٣١٤,٧٤٦	٥٠,٧	١١,٢٣٨,٠٥٢	مملكة البحرين
١٠,٣	٢,٣٧٠,٥٤٠	٨,٩	١,٩٧٤,٧٢٠	دولة الكويت
٧,٩	١,٨٣٠,٥١٧	٧,٣	١,٦٠٣,٦٦٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٢,٧	٢,٩٣٥,٢١٧	١٠,٩	٢,٤١٩,٨٧٣	المملكة المتحدة
٠,٧	١٤٩,٣٧١	٠,٩	٢٠٨,٥٨٨	جمهورية مصر العربية
٠,٣	٧٥,٨٦٠	١,٠	٢١٥,٠٤٤	أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة)
١,١	٢٥٣,٣٩٧	١,٨	٤٠٥,٦٣٨	آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)
١٠٠,٠	٢٣,٠٤١,٣٧٨	١٠٠,٠	٢٢,١٧٢,٣٤١	أخرى
	(٥٠٢,١٩٦)		(٥٨٧,٣٣٦)	مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	(٤٦٤,٠٣٤)		(٣٦٣,٦٨٠)	(المرحلة ١ و ٢)
	٢٢,٠٧٥,١٤٨		٢١,٢٢١,٣٢٥	مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				(المرحلة ٣)

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٤٥,١٥٥	٢٧٢,٧٣٥	-	٤,٠١٧,٨٩٠	درجة المعيار العالي
٩,٢٩٥,٣٩٠	٤٩٧,٩٠٠	-	٩,٧٩٣,٢٩٠	الأفراد
١٢٠,٧٧٠	١٨٠,٣٢٠	-	٣٠١,٠٩٠	الشركات
٥,٦٤٢,٤٢٦	١,٩٨٧,٢٥٤	-	٧,٦٢٩,٦٨٠	درجة المعيار الأساسي
-	-	٩٢,٣٢٢	٩٢,٣٢٢	الأفراد
-	-	٣٣٨,٠٦٩	٣٣٨,٠٦٩	الشركات
١٨,٨٠٣,٧٤١	٢,٩٣٨,٢٠٩	٤٣٠,٣٩١	٢٢,١٧٢,٣٤١	منخفضة القيمة ائتمانياً
(١٩٠,٤٤٧)	(٣٩٦,٨٨٩)	(٣٦٣,٦٨٠)	(٩٥١,٠١٦)	الأفراد
١٨,٦١٣,٢٩٤	٢,٥٤١,٣٢٠	٦٦,٧١١	٢١,٢٢١,٣٢٥	الشركات
				مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧ قروض وسلف (تمة)

٢٠٢١				
المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
٣,٨٠١,٩٢٧	١٧١,٢٩٠	-	٣,٩٧٣,٢١٧	درجة المعيار العالي
٩,٢٢٤,٤٥٠	٤٢٥,٦١٦	-	٩,٦٥٠,٠٦٦	الأفراد
٦٦,٢٥٨	١٨٤,٦٧٩	-	٢٥٠,٩٣٧	الشركات
٦,٤٩٦,٤٢٧	٢,١١٢,٢٠١	-	٨,٦٠٨,٦٢٨	درجة المعيار الأساسي
-	-	٩٨,٤٦٩	٩٨,٤٦٩	الأفراد
-	-	٤٦٠,٠٦١	٤٦٠,٠٦١	الشركات
١٩,٥٨٩,٠٦٢	٢,٨٩٣,٧٨٦	٥٥٨,٥٣٠	٢٣,٠٤١,٣٧٨	منخفضة القيمة انتمائياً
(١٧١,٥٢٨)	(٣٣٠,٦٦٨)	(٤٦٤,٠٣٤)	(٩٦٦,٢٣٠)	الأفراد
١٩,٤١٧,٥٣٤	٢,٥٦٣,١١٨	٩٤,٤٩٦	٢٢,٠٧٥,١٤٨	الشركات
مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٢ للحصول على تفاصيل إضافية حول جودة ائتمان القروض والسلف.

(د) التحليل الزمني للقروض والسلف الفائت موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة انتمائياً

٢٠٢٢				
لغاية ٣٠ يوماً ألف دولار أمريكي	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً ألف دولار أمريكي	من ٦١ إلى ١٩ يوماً ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
٩١,٧٠٩	٥٢,٦٠١	٣٠,٣٠٩	١٧٤,٦١٩	الأفراد
٥٦,٣٣٦	٣٦,٣٤٥	٥٩,٣٥٠	١٥٢,٠٣١	الشركات
١٤٨,٠٤٥	٨٨,٩٤٦	٨٩,٦٥٩	٣٢٦,٦٥٠	

٢٠٢١				
لغاية ٣٠ يوماً ألف دولار أمريكي	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً ألف دولار أمريكي	من ٦١ إلى ١٩ يوماً ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
٧٤,٤٤٩	٢٢,٤٥٨	٢٢,٣١٥	١١٩,٢٢٢	الأفراد
٤٦,٣٨٦	٥,٥٦٢	١٧,١٦٦	٦٩,١١٤	الشركات
١٢٠,٨٣٥	٢٨,٠٢٠	٣٩,٤٨١	١٨٨,٣٣٦	

تتضمن القروض والسلف الفائت موعد استحقاقها لغاية ٣٠ يوماً على تلك الفائت موعد استحقاقها بأيام قليلة. لا تعتبر أي من القروض الفائت موعد استحقاقها المذكورة أعلاه بأنها منخفضة القيمة انتمائياً.

٧ قروض وسلف (تتمة)

(هـ) القروض والسلف المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي

٢٠٢٢			إجمالي القروض والسلف المنخفضة القيمة ائتمانياً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
أفراد ألف	شركات ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٢,٣٢٢	٣٣٨,٠٦٩	٤٣٠,٣٩١	
(٧٧,٥٥٦)	(٢٨٦,١٢٤)	(٣٦٣,٦٨٠)	
١٤,٧٦٦	٥١,٩٤٥	٦٦,٧١١	
%٨٤,٠	%٨٤,٦	%٨٤,٥	
٤,٤١١,٣٠٢	١٧,٧٦١,٠٣٩	٢٢,١٧٢,٣٤١	إجمالي القروض والسلف
%٢,١	%١,٩	%١,٩	
٢٠٢١			إجمالي القروض والسلف المنخفضة القيمة ائتمانياً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
أفراد ألف	شركات ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٤٦٩	٤٦٠,٠٦١	٥٥٨,٥٣٠	
(٨٢,٢٥٣)	(٣٨١,٧٨١)	(٤٦٤,٠٣٤)	
١٦,٢١٦	٧٨,٢٨٠	٩٤,٤٩٦	
%٨٣,٥	%٨٣,٠	%٨٣,١	
٤,٣٢٢,٦٢٣	١٨,٧١٨,٧٥٥	٢٣,٠٤١,٣٧٨	إجمالي القروض والسلف
%٢,٣	%٢,٥	%٢,٤	

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي ٤٩١,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٦٤,٦ مليون دولار أمريكي). تتألف الضمانات من النقد والأوراق المالية والعقارات.

بلغت القيمة المدرجة للتسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها ٥٥٢,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٧٨,٢ مليون دولار أمريكي) دون وجود أي تأثير جوهري إضافي على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

(و) مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف

فيما يلي تسوية لمخصصات خسائر القروض والسلف حسب الفئة:

(١) مخصصات خسائر القروض والسلف - الأفراد

٢٠٢٢				في ١ يناير ٢٠٢٢
المرحلة ١ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ٣ ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤,٣٥٠	١١,٧٨٧	٨٢,٢٥٣	١٤٨,٣٩٠	محول من المرحلة ١
(١٠,٤٣٨)	٩,٠٥٤	١,٣٨٤	-	
٢٠٥	(١,٩١٦)	١,٧١١	-	محول من المرحلة ٢
(١٠,٩٩١)	٥,٧٠١	٢٨,٥١٧	٢٣,٢٢٧	
-	-	(٣٥,٩٤٦)	(٣٥,٩٤٦)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مبالغ تم شطبها *
٢٢,٦٧١	(٧٨٧)	(٣٦٣)	٢١,٥٢١	
٥٥,٧٩٧	٢٣,٨٣٩	٧٧,٥٥٦	١٥٧,١٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ قروض وسلف (تتمة)

(و) مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف (تتمة)

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٧,٥٥٠	١٠,٢٢٥	٨٦,٤٨٦	١٤٤,٢٦١	
(٣,٤٩٢)	٨٦٤	٢,٦٢٨	-	
٢٥٨	(١,٩٨٠)	١,٧٢٢	-	
٩,٩٩٦	٢,٦٠٥	٢,٦٧٢	١٥,٢٧٣	
-	-	(١١,٢٦٩)	(١١,٢٦٩)	
٣٨	٧٣	١٤	١٢٥	
٥٤,٣٥٠	١١,٧٨٧	٨٢,٢٥٣	١٤٨,٣٩٠	

في ١ يناير ٢٠٢١
محول من المرحلة ١
محول من المرحلة ٢
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم شطبها *
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢) مخصصات خسائر القروض والسلف – الشركات

٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٧,١٧٨	٣١٨,٨٨١	٣٨١,٧٨١	٨١٧,٨٤٠	
(٢٠,١٩٩)	٢,٤٠٨	١٧,٧٩١	-	
-	(١٠,٩٨٦)	١٠,٩٨٦	-	
٤٤,٦٩٣	٨٣,٨٩١	٨٩,٨٤٣	٢١٨,٤٢٧	
-	-	(٢٠٥,١٥٧)	(٢٠٥,١٥٧)	
(٧,٠٢٢)	(٢١,١٤٤)	(٩,١٢٠)	(٣٧,٢٨٦)	
١٣٤,٦٥٠	٣٧٣,٠٥٠	٢٨٦,١٢٤	٧٩٣,٨٢٤	

في ١ يناير ٢٠٢٢
محول من المرحلة ١
محول من المرحلة ٢
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم شطبها *
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩١,٤٢٠	٣٦٥,٧٣٦	٣٩٣,٣٠٧	٨٥٠,٤٦٣	
(٢,٩٢٦)	١,٣٠٦	١,٦٢٠	-	
٣١,٧٣٢	(٩٨,٣٦٤)	٦٦,٦٣٢	-	
(٣,٢٠٨)	٥٠,٣٩٤	١٠٣,٣٤٥	١٥٠,٥٣١	
-	-	(١٨٣,٢٠٦)	(١٨٣,٢٠٦)	
١٦٠	(١٩١)	٨٣	٥٢	
١١٧,١٧٨	٣١٨,٨٨١	٣٨١,٧٨١	٨١٧,٨٤٠	

في ١ يناير ٢٠٢١
محول من المرحلة ١
محول من المرحلة ٢
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم شطبها *
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* تمثل القيمة المدرجة الكاملة للقروض المشطوبة.

بلغت المبالغ التعاقدية المستحقة على القروض والسلف التي تم شطبها، ولكنها لا تزال خاضعة للإجراءات القانونية ١٦٧,٥ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٧٦,٦ مليون دولار أمريكي).

٧ قروض وسلف (تمة)

(ز) مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
فيما يلي صافي التغطية للمخصصات في القائمة الموحدة للدخل:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٤١,٦٥٤	١٦٥,٨٠٤
(٨٠,٣٩٥)	(٢٧,٤٢٧)
٧٢,١٥٦	(١,٩٤٣)
١٠,٠١٢	٨,٥٤١
(١٢,١٣٣)	(٢٢,٦٢٥)
٢٣١,٢٩٤	١٢٢,٣٥٠

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

(أ) حسب القطاع

٢٠٢٢	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المجموع ألف دولار أمريكي	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي
٣,١٩٥,٨١٧	-	٤٨,٦٠٥	٣,١٤٧,٢١٢
١,٣٠٩,٥٦٤	-	٣٩٢,٣٩٨	٩١٧,١٦٦
٩٣٥,٨٥٥	-	٢٢٤,٠٣٠	٧١١,٨٢٥
١,٨٨٠,٦٥٤	-	٣٧٨,٢٧٩	١,٥٠٢,٣٧٥
٢,٥١٥,٤٤٦	-	٢٥٨,٣٩١	٢,٢٥٧,٠٥٥
٢٨,٦٦٤	٢,٤٦٩	٢٦,١٩٥	-
٩,٨٦٦,٠٠٠	٢,٤٦٩	١,٣٢٧,٨٩٨	٨,٥٣٥,٦٣٣
١١٢,٧٥٣	-	١٠١,٤٨٩	١١,٢٦٤
٧٦,٦٨٦	٤٢٠	٧٦,٢٦٦	-
١٨٩,٤٣٩	٤٢٠	١٧٧,٧٥٥	١١,٢٦٤
١٠,٠٥٥,٤٣٩	٢,٨٨٩	١,٥٠٥,٦٥٣	٨,٥٤٦,٨٩٧
(٩٩,٨٤٢)	-	(١٩,٢٧٢)	(٨٠,٥٧٠)
٩,٩٥٥,٥٩٧	٢,٨٨٩	١,٤٨٦,٣٨١	٨,٤٦٦,٣٢٧

استثمارات مسعرة

سندات وأوراق دين مالية لحكومات دول مجلس
التعاون الخليجي

سندات وأوراق دين مالية حكومية أخرى
سندات شركات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي
أوراق وشهادات إيداع:

- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- صادرة من قبل شركات
أدوات أسهم حقوق الملكية

استثمارات غير مسعرة

أوراق وشهادات إيداع:

- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أدوات أسهم حقوق الملكية

المجموع

مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

٢٠٢١				أ) حسب القطاع
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
استثمارات مسعرة				
٣,٠١٠,٥٧٠	٦٧,٣٧٣	-	٣,٠٧٧,٩٤٣	سندات وأوراق دين مالية لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
٧٧٣,٩٦٤	٦٤٣,٩٧٣	-	١,٤١٧,٩٣٧	سندات وأوراق دين مالية حكومية أخرى
٨٧٩,٣٣٢	٢٥٢,٧٩٢	-	١,١٣٢,١٢٤	سندات شركات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي
				أوراق وشهادات إيداع:
١,٢٥٨,٤٤٤	٤١٢,٢٨٤	-	١,٦٧٠,٧٢٨	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٩٤٨,٠٥١	٤٣٧,٩٠٠	-	٢,٣٨٥,٩٥١	- صادرة من قبل شركات
-	٢٤,٧٦٧	٢,٩١٠	٢٧,٦٧٧	أدوات أسهم حقوق الملكية
٧,٨٧٠,٣٦١	١,٨٣٩,٠٨٩	٢,٩١٠	٩,٧١٢,٣٦٠	
استثمارات غير مسعرة				
١٣,٦٧٥	١٣٨,٨٧٤	-	١٥٢,٥٤٩	أوراق وشهادات إيداع:
-	٨٣,٧٢٠	٩٢٨	٨٤,٦٤٨	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٦٧٥	٢٢٢,٥٩٤	٩٢٨	٢٣٧,١٩٧	أدوات أسهم حقوق الملكية
٧,٨٨٤,٠٣٦	٢,٠٦١,٦٨٣	٣,٨٣٨	٩,٩٤٩,٥٥٧	المجموع
(١٨,٣٤٦)	(٧,٩١٧)	-	(٢٦,٢٦٣)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٦٥,٦٩٠	٢,٠٥٣,٧٦٦	٣,٨٣٨	٩,٩٢٣,٢٩٤	

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالتكلفة المطفأة ٨,٥٧٤,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٩٨٦,٨ مليون دولار أمريكي) ومن ضمنها مبلغ وقدره ٨,٥٦٣,٠ مليون دولار أمريكي مصنف ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٩٧٢,٦ مليون دولار أمريكي) ومبلغ وقدره ١١,٢ مليون دولار أمريكي مصنف ضمن المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤,٢ مليون دولار أمريكي).

بلغ المكسب من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٠,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: خسارة قدرها ١,٢ مليون دولار أمريكي).

ب) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٢				درجة المعيار العالي درجة المعيار الأساسي منخفضة القيمة ائتمانياً
المرحلة ١ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ٣ ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٤١٩,٤٣٠	-	-	٦,٤١٩,٤٣٠	
٣,٣٩٩,٦٥٥	١٢٠,١٣١	-	٣,٥١٩,٧٨٦	
-	-	١٠,٨٧٣	١٠,٨٧٣	
٩,٨١٩,٠٨٥	١٢٠,١٣١	١٠,٨٧٣	٩,٩٥٠,٠٨٩	
(٢٤,٥٧١)	(٦٤,٣٩٨)	(١٠,٨٧٣)	(٩٩,٨٤٢)	
٩,٧٩٤,٥١٤	٥٥,٧٣٣	-	٩,٨٥٠,٢٤٧	
			١٠,٥,٣٥٠	
			٩,٩٥٥,٥٩٧	

مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

(ب) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٥٨,٠٢٨	٥,٠٣٦	-	٥,٩٦٣,٠٦٤	درجة المعيار العالي
٣,٨١٨,٥٥٨	٥٥,٦١٠	-	٣,٨٧٤,١٦٨	درجة المعيار الأساسي
٩,٧٧٦,٥٨٦	٦٠,٦٤٦	-	٩,٨٣٧,٢٣٢	
(٢٣,٢٧٣)	(٢,٩٩٠)	-	(٢٦,٢٦٣)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٥٣,٣١٣	٥٧,٦٥٦	-	٩,٨١٠,٩٦٩	
			١١٢,٣٢٥	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
			٩,٩٢٣,٢٩٤	

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٢ للحصول على تفاصيل إضافية حول الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة.

(ج) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٢٧٣	٢,٩٩٠	-	٢٦,٢٦٣	في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٤٩)	٢٣٢	١٧	-	محول من المرحلة ١
٢,٠٥٥	٥٩,٦١٨	١٠,٤٨٣	٧٢,١٥٦	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٠٨)	١,٥٥٨	٣٧٣	١,٤٢٣	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢٤,٥٧١	٦٤,٣٩٨	١٠,٨٧٣	٩٩,٨٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,١٧١	٥,٧٧١	-	٢٦,٩٤٢	في ١ يناير ٢٠٢١
١,٢٠٦	(٣,١٤٩)	-	(١,٩٤٣)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩٦	٣٦٨	-	١,٢٦٤	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢٣,٢٧٣	٢,٩٩٠	-	٢٦,٢٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة هي كالتالي:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية الاسمية للمجموعة	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
البنك الأهلي ش.م.ع.ع.	سلطنة عمان	%٣٥,٠	%٣٥,٠
المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل.	ليبيا	%٤٠,٠	%٤٠,٠
شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي	المملكة العربية السعودية	%٤٠,٠	%٤٠,٠

٩ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لجميع الشركات الزميلة للمجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٣٤٣,٨٩٩	٨,٤١٧,٧٧٧	مجموع الموجودات
٧,١٠٢,٧٥١	٧,٠٨٣,٢٨٦	مجموع المطلوبات
٣٥,٣٨٣	٣٤,٤٨٥	حصة نتائج البنك من الشركات الزميلة للسنة (حصة المجموعة)
٤,٢٧٢	(٢,٥٩٧)	(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة (حصة المجموعة)

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. باعتبارها شركة زميلة جوهرية. تستند المعلومات على أحدث المعلومات المالية المتوفرة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون	مليون	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٣٨,٩	٦,٤٩٤,٥	البنك الأهلي ش.م.ع.ع.
٧,٩٢٨,٧	٧,٩٨٨,٣	المعلومات المتعلقة بالميزانية
٥,٦٦٦,٠	٥,٩٦٤,٢	قروض وسلف
٦,٨١٩,٦	٦,٧٩١,٢	مجموع الموجودات
		ودائع العملاء
		مجموع المطلوبات
٢١٤,١	٢٣٨,٢	المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل
٧١,٧	٨٥,٩	مجموع الدخل التشغيلي
٨,٩	١٣,٣	صافي الربح للسنة
		أرباح أسهم مستلمة خلال السنة
٣٥١,٨	(٤٠٧,٩)	المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية
(١٤٤,٠)	(٢٥,٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٧٠,٥)	١٨,٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

بلغت القيمة السوقية لاستثمار البنك الأهلي المتحد في البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بناءً على الأسعار المسعرة في سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠٣,١ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٥,٦ مليون دولار أمريكي).

١٠ استثمارات عقارية

تمثل عقارات مقتناه من قبل المجموعة ويتم إثباتها بالتكلفة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٢٠٤,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٢,٣ مليون دولار أمريكي). تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين باستخدام مدخلات التقييم غير القابلة للملاحظة مثل المبيعات القابلة للمقارنة والإيرادات المحتملة وما إلى ذلك وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ (٢٠٢١: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

فيما يلي التغيرات خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٥,٧١٥	١٨٨,٦٤٨	في ١ يناير
١٨,٣٥٠	-	إضافات
(١٥,٥٤٥)	-	استبعادات
١٢٨	٤١٧	استهلاك وانخفاض في القيمة وتغيرات أخرى
١٨٨,٦٤٨	١٨٩,٠٦٥	في ٣١ ديسمبر

١١ فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٥,١١٧	٢٤٦,٣٢٣
٧٥٠,١٤٠	١٢٠,٣٠٧
٧٩٣	٥٠٧
٣٠٦,١٠٤	٣١٧,٥٣٨
٢٢٥,١٨٤	٢٣١,٥٢٥
١,٥٥٧,٣٣٨	٩١٦,٢٠٠

فوائد مستحقة القبض

موجودات مالية مستحقة (الإيضاح رقم ٢٨)

موجودات ضريبية (الإيضاح رقم ٢٢)

موجودات عقارية مستردة

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم أخرى

تتضمن الفوائد المستحقة القبض على مبلغ وقدرة ٣٣,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٤٣,١ مليون دولار أمريكي) متعلقة بموجودات مالية مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ وقدره ٢٤١,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٢٠٣,٢ مليون دولار أمريكي) يتعلق بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

١٢ ممتلكات ومعدات

فيما يلي صافي القيم الدفترية لممتلكات ومعدات المجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٦,٠١١	٩٤,٤٠٣
٢٩,٠٨١	٤٠,٣١١
٣٠,١٣١	٣١,٢٩٦
٨٦,٢٨١	٨١,٩٦٠
٤٧,٥٤٠	٢٢,٢١٢
٣٦,٢٥٨	٤١,٧٤٧
٣٢٥,٣٠٢	٣١١,٩٢٩

أراضي مملوكة ملكاً حراً

مباني مملوكة ملكاً حراً

تركيبات وتحسينات

أجهزة تقنية معلومات وأخرى

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

الحق في استخدام الموجودات

يعاد تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً من قبل مثنين مستقلين سنوياً بالقرب من نهاية السنة باستخدام مدخلات التقييم ذات التأثير الجوهري بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة مثل المبيعات القابلة للمقارنة والإيرادات المحتملة وما إلى ذلك وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ (٢٠٢١: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم تكن هناك أي تغيرات في الأراضي المملوكة ملكاً حراً المصنفة ضمن المستوى ٣ بخلاف التغيرات في التقييم.

١٣ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

٢٠٢٢			٢٠٢١		
الشهرة	غير ملموسة	المجموع	الشهرة	غير ملموسة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣١,٠٢١	٥٥,٨٦٨	٤٨٦,٨٨٩	٤٣٠,١٤٤	٥٥,٨١٤	٤٨٥,٩٥٨
٤٣,٥٣٨	(٢٠,٣٨٢)	٢٣,١٥٦	٨٧٧	٥٤	٩٣١
٤٧٤,٥٥٩	٣٥,٤٨٦	٥١٠,٠٤٥	٤٣١,٠٢١	٥٥,٨٦٨	٤٨٦,٨٨٩

في ١ يناير

إضافات وتعديلات

سعر الصرف

وتغييرات أخرى

في ٣١ ديسمبر

الشهرة:

يتم تخصيص الشهرة المقتناة من خلال دمج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد للمنشآت المقتناة لأغراض فحص انخفاض القيمة. تم توضيح القيمة المدرجة للشهرة والموجودات غير الملموسة المخصصة لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد في الإيضاح رقم ٣٠.

تم تضمين الشهرة البالغة ٥٧,٢ مليون دولار أمريكي المحتسبة بناءً على تخصيص سعر الشراء المبدئي في القوائم المالية الموحدة. سيتم إجراء التعديلات اللاحقة خلال فترة القياس عندما تستكمل المجموعة تقديرها للقيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم ٤٣.

١٣ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة (تتمة)

الشهرة (تتمة):

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد

يتراوح معدل الخصم المستخدم لفحص انخفاض قيمة الشهرة بين ٨,٩٪ إلى ١٥,٦٪ (٢٠٢١: ٧,٠٪ إلى ١٣,٦٪). لقد تم تحسين الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد لفحص مرونة حسابات القيمة المستعملة. وعلى هذا الأساس، تعتقد الإدارة أن التغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد للمجموعة سوف لن ينتج عنها انخفاض في القيمة.

موجودات غير ملموسة:

تتضمن الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية على التراخيص المصرفية للشركات التابعة ذات الأعمار غير المحددة. بناءً على التقييم السنوي لانخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة، لم يتم تحديد أي مؤشر لانخفاض القيمة (٢٠٢١: نفسه). تم تحديد القيم العادلة للتراخيص المصرفي في وقت الاقتناء عن طريق خصم الأرباح المستقبلية المتوقعة من اقتنائها وقيمتها النهائية المتوقعة.

١٤ ودائع من بنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨٠,٢٤١	٦٩٩,٧٧٧
٤,٤٥٨,٧٣٢	٣,٣٧٧,٤٥٢
٤,٦٣٨,٩٧٣	٤,٠٧٧,٢٢٩

ودائع تحت الطلب وقابلة للاستدعاء
ودائع لأجل

١٥ اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء

لدى المجموعة خطوط ائتمان مضمونة للاقتراض لدى مؤسسات مالية مختلفة من خلال ترتيبات إعادة الشراء، بقيمة ٨,٦ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٣ مليار دولار أمريكي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة الاقتراضات بموجب هذه الاتفاقيات ٤,٤ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٨ مليار دولار أمريكي). بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المرهونة كضمان ٤,٦ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٣ مليار دولار أمريكي).

١٦ ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٥١١,٨٢٧	٥,٠٧٣,٢٢٠
٢,٩٠٠,٠٣٧	٢,٧٨٣,٦٣١
١٥,٧٩٢,٠٧٧	١٦,٥٣٦,٤٩٨
٢٥,٢٠٣,٩٤١	٢٤,٣٩٣,٣٤٩

حسابات جارية وقابلة للاستدعاء
حسابات التوفير
ودائع لأجل

١٧ اقتراضات لأجل

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥٠,٠٠٠	-
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
-	١,٠٩٤,٤٦٢
٥٦٣,٨٢٢	٥٠٨,٨٦١
١,٠٨٨,٨٢٢	١,٧٧٨,٣٢٣

(أ) ديون لأجل:
- تسدد في سنة ٢٠٢٢
- تسدد في سنة ٢٠٢٣
- تسدد في سنة ٢٠٢٥
(ب) صكوك طويلة الأجل مستحقة الدفع

(أ) تحمل الديون لأجل فائدة تتراوح بين ٤,٩٪ إلى ٦,٨٪ (٢٠٢١: ١,٩٪ إلى ٢,٢٪).

١٧ اقتراضات لأجل (تتمة)

(ب) تم إصدار الصكوك خلال سنة ٢٠٢١ من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل لمدة ٥ سنوات تستحق بتاريخ ٩ سبتمبر ٢٠٢٦ وتحمل معدل ربح ثابت قدره ٢,٦١٥٪ سنوياً، تستحق الدفع على أساس نصف سنوي مؤجلة الدفع إلى تاريخ ٩ سبتمبر و٩ مارس على التوالي. الصكوك الواردة أعلاه مدرجة في بورصة لندن.

١٨ فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٠,٣٩٩	١٥٩,٣٣٤	فوائد مستحقة الدفع
٢٠١,٧٦١	١٨٦,٧٠٩	مستحقات ومبالغ أخرى مستحقة الدفع*
٢٢٥,٢١٦	٤٥٣,٦٥٤	مطلوبات مالية مشتقة (الإيضاح رقم ٢٨)
٤١٠,٩٦٢	٤١١,٠٧٩	أرصدة انتمانية أخرى**
٢٩,٧٩٣	٤٢,٣١١	مطلوبات ضريبية (الإيضاح رقم ٢٢)
٣٥,٢٣٤	٢٥,١٠٠	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة***
١,١١٣,٣٦٥	١,٢٧٨,١٨٧	

* تتضمن المستحقات والمبالغ الأخرى المستحقة الدفع على مبلغ وقدره ٣٧,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤١,٧ مليون دولار أمريكي) متعلقة بالتزامات عقد الإيجار.

** تتضمن الأرصدة الائتمانية الأخرى بالأساس على المخصصات التقنية المتعلقة بالتأمين وأرصدة المقاصة والرسوم غير المكتسبة والدائنين الآخرين.

*** تمثل هذه مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية مثل الضمانات وعقود الارتباطات غير المسحوبة.

١٩ مطلوبات ثانوية

لدى المجموعة اقتراضات تبلغ قيمتها ٩,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠,٠ مليون دولار أمريكي) والتي تعد ثانوية لمطلوبات جميع الدائنين لمنشآت المجموعة، وتستحق السداد بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠٢٥.

٢٠ الحقوق

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(أ) المصرح به: رأس المال ١٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠٢١: ١٢,٠٠٠ مليون سهم) بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم
		متاحة لإصدار أسهم عادية وفئات مختلفة من الأسهم الممتازة
٢٠٢٢	٢٠٢١	(ب) الصادر والمدفوع بالكامل:
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٥٣٣,٦٢١	رأس المال للأسهم العادية (بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم)
١١,١٤٧,٩	١٠,١٣٤,٥	عدد الأسهم (بالملايين)
٢٠٢٢	٢٠٢١	التغيرات في الأسهم العادية
(العدد بالملايين)		
١٠,١٣٤,٥	٩,٦٥١,٩	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
١,٠١٣,٤	٤٨٢,٦	مضافاً إليه: إصدار أسهم منحة
١١,١٤٧,٩	١٠,١٣٤,٥	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠ الحقوق (تتمة)

(ج) أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

الصادرة من قبل البنك (إيضاح رقم ١)
صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ (إيضاح رقم ٢)

(١) تحمل الأوراق الرأسمالية الإضافية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ الصادرة من قبل البنك خلال سنة ٢٠١٥ معدل توزيع أولي بنسبة ٦,٨٧٥٪ سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي مع إعادة التعيين بعد كل ٥ سنوات. عند الانتهاء من فترة ٥ سنوات الأولية، تم خلال سنة ٢٠٢٠ إعادة تعيين معدل التوزيع إلى ٥,٨٣٩٪. هذه الأوراق المالية دائمة وثانوية وغير مضمونة. إن شهادات رأس المال مدرجة في "البورصة الأيرلندية". ويجوز للبنك اختيار إجراء التوزيع بناءً على سلطته التقديرية الخاصة. لا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بتوزيع الأرباح على تلك الشهادات ولن يتم اعتبار هذا الحدث بأنه حدث للتعرض في السداد. لا تحمل الأوراق المالية أي تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن الحقوق.

(٢) خلال سنة ٢٠٢١، أكمل البنك الأهلي المتحد الكويت إصدار صكوك رأسمالية إضافية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ ("صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١") والتي تحمل معدل ربح بنسبة ٣,٨٧٥٪ سنوي مؤهلة لتصنف ضمن الحقوق. إن هذه الصكوك هي ثانوية وغير مضمونة وتحمل مبالغ توزيع دورية نصف سنوية مؤجلة في الدفع، وهي قابلة للاستدعاء الأول بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول الذي سينتهي في شهر يونيو ٢٠٢٦ أو أي تاريخ توزيع أرباح بعد ذلك يخضع لشروط استرداد معينة بما في ذلك الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي. إن الصكوك هي مدرجة في البورصة الأيرلندية وبورصة ناسداك دبي.

٢١ الإحتياطات

- (أ) علاوة إصدار أسهم
علاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار الأسهم العادية هي غير قابلة للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.
- (ب) إحتياطي رأسمالي
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، فإنه يتم تحويل أي ربح من بيع أسهم الخزنة إلى الإحتياطي الرأسمالي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.
- (ج) إحتياطي قانوني
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح إلى الإحتياطي القانوني على أساس سنوي. ويجوز للبنك أن يقرر إيقاف مثل هذا التحويل عندما يبلغ الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.
- (د) إحتياطي إعادة تقييم العقار
إن إحتياطي إعادة التقييم الناتج عن إعادة تقييم الأراضي المملوك ملكاً حراً هو غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.
- (هـ) إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
تتضمن هذه بالأساس على تأثيرات التحويل الناتجة عن توحيد الشركات التابعة والاستثمارات في الشركات الزميلة.
- (و) إحتياطي الدخل الشامل الآخر
يمثل هذا الإحتياطي التغيرات في القيم العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين التي تم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- (ز) إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
يمثل هذا الجزء الفعال للمكسب أو الخسارة الناتجة عن أدوات تحوط التدفقات النقدية للمجموعة.

٢١ الإحتياطات (تتمة)

(ج) التغيرات في الإحتياطات الأخرى

الدخل الشامل الآخر						
التغيرات المترجمة في						
إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي الدخل الشامل الآخر	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي صندوق التقاعد	مجموع الإحتياطات الأخرى	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٢٤٠	٣٦,٥٧٤	(٤٧٦,٧٣٧)	(٦,٤٢١)	(٤١,٣٨٧)	(١٧,٣٥٩)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٢٨٦,٤٦٤)	-	-	(٢٨٦,٤٦٤)	تعديلات تحويل العملات
-	-	-	(٣,٦٩٨)	(١٥٦)	(٣,٨٥٤)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
-	-	-	(٢٠,٨٠١)	٤١,٥١٤	٢٠,٧١٣	صافي تغيرات القيمة العادلة
-	-	-	-	-	١٥٥	تحويلات إلى الأرباح المبقة من بيع
-	-	-	-	-	(١٧,٦٠٥)	استثمارات أسهم حقوق الملكية
-	-	-	-	-	٢,١٥٧	تغيرات القيمة العادلة وتغيرات أخرى
-	-	-	-	-	٢,١٥٧	إعادة تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً
١٧,٢٤٠	٣٨,٧٣١	(٧٦٣,٢٠١)	(٣٠,٧٦٥)	(٢٩)	(٣٤,٩٦٤)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الدخل الشامل الآخر						
التغيرات المترجمة في						
إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي الدخل الشامل الآخر	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي صندوق التقاعد	مجموع الإحتياطات الأخرى	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٢٤٠	٣٦,٣٠٩	(٤٧٣,٩٢٤)	(٢,٥٤٨)	(٥٣,٧٣٩)	(٥٢٢,١٠١)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢,٨١٣)	-	-	(٢,٨١٣)	تعديلات تحويل العملات
-	-	-	(٦,٣١٩)	٣١٣	(٦,٠٠٦)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
-	-	-	٣,٨٥٨	١٢,٠٣٩	١٥,٨٩٧	صافي تغيرات القيمة العادلة
-	-	-	-	-	(١,٤١٢)	تحويلات إلى الأرباح المبقة من بيع
-	-	-	-	-	٢٨,٠٨٠	استثمارات أسهم حقوق الملكية
-	-	-	-	-	٢٦٥	تغيرات القيمة العادلة وتغيرات أخرى
-	-	-	-	-	٢٦٥	إعادة تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً
١٧,٢٤٠	٣٦,٥٧٤	(٤٧٦,٧٣٧)	(٦,٤٢١)	(٤١,٣٨٧)	(١٧,٣٥٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تنتج مخاطر تحويل العملات الأجنبية بالأساس من استثمارات المجموعة في البلدان المختلفة. يتم تحويل موجودات ومطلوبات تلك الشركات التابعة للمجموعة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة لفترات إعداد التقارير المالية. يتم تضمين أي فروق صرف ناتجة عن التحويل في "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الآخر بالتناسب بين الحقوق غير المسيطرة وحقوق الملاك.

تقوم المجموعة بتحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية وذلك لتخفيف أي من مخاطر العملة بعدة طرق منها الاقتراض بالعملة الأساسية والتحوط الهيكلي في شكل الاحتفاظ بمركز طويل مغطى بالدولار الأمريكي إلى أقصى حد ممكن والعقود الآجلة.

٢١ الإحتياطيات (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	ط) أرباح أسهم مدفوعة وموصى بتوزيعها
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٤,٠٣٤	٢٧٨,٦٩٨	أرباح أسهم موصى بتوزيعها خاضعة للموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم للمساهمين
٣,٠٠	٢,٥	مجموع أرباح الأسهم النقدية الموصى بتوزيعها على الأسهم العادية
٪١٠	-	أرباح أسهم نقدية على الأسهم العادية (سنت أمريكي للسهم)
		إصدار أسهم منحة

ي) توزيع أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٣٥٦	٢٣,٣٥٦	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٢١,٨٥٩	٢٣,٢٥٠	توزيع على صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٤٥,٢١٥	٤٦,٦٠٦	

٢٢ ضرائب والزكاة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٧	٧٠٦	الميزانية الموحدة (الإيضاحين رقم ١١ و ١٨):
-	٨٧	- موجود ضريبي حالي
٥٠٧	٧٩٣	- موجود ضريبي مؤجل
٢٧,١٤٣	٢١,٤٨٩	- مطلوب ضريبي حالي
١٥,١٦٨	٨,٣٠٤	- مطلوب ضريبي مؤجل
٤٢,٣١١	٢٩,٧٩٣	
٣٧,٠٨٦	٥٢,٧٠٣	القائمة الموحدة للدخل:
١,٠٥٨	١,٢٧٠	- مصروف ضريبي حالي على العمليات الخارجية
(١٦,٥٠٣)	١,٤٨٣	- مصروف زكاة ناتج عن عمليات الشركة التابعة
٢١,٦٤١	٥٥,٤٥٦	- مصروف ضريبي (رصيد) مؤجل على العمليات الخارجية

تتضمن المصروفات الضريبية للمجموعة على جميع الضرائب المباشرة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة للوحدات إلى السلطات المعنية في كل بلد من بلدان التأسيس، وفقاً للقوانين الضريبية السائدة في تلك السلطات القضائية. وبالتالي، فإنه ليس من العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة مع تفاصيل المعدلات الضريبية الفعلية. تتعلق المصروفات الضريبية بالأساس بالبنك الأهلي المتحد مصر والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة إن معدل الضريبة للبنك الأهلي المتحد مصر هو ٢٢,٥٪ (٢٠٢١: ٢٢,٥٪) والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة هو ١٩,٠٪ (٢٠٢١: ١٩,٠٪).

٢٣ نصيب السهم في الأرباح

يحتسب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي من الأرباح بقسمة صافي الربح للسنة العائد إلى حاملي الأسهم العادية للبنك بعد خصم التوزيع على الأوراق الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يعكس الجدول التالي الدخل ومعلومات الأسهم المستخدمة في حساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤٦,١٠٢	٦٠٧,٢٤٤
٤٠,٧٦٦	٣٩,٧١٩
٥٠٥,٣٣٦	٥٦٧,٥٢٥
٤,٥	٥,١

صافي الربح لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
صافي الربح العائد إلى حقوق مساهمي البنك

مخصوم منه: حصة التوزيعات على الأوراق الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

صافي الربح المعدل العائد إلى حقوق حاملي الأسهم العادية للبنك لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح

النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

٢٠٢٢	٢٠٢١
عدد الأسهم (بالملايين)	عدد الأسهم (بالملايين)
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩

المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة المعدل لأسهم المنحة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لحساب النصيب المخفض للسهم العادي في الأرباح

٢٤ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المتضمن في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على مبالغ الميزانية التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٠٥,٥٦١	٨٥٠,٤٥٦
٣,٠٢٣,٥٣٠	١,٧٥٩,٠٧٠
٣,٦٢٩,٠٩١	٢,٦٠٩,٥٢٦

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري

[الإيضاح رقم ٦(أ)]

أذونات خزانة ودائع لدى بنوك مركزية وبنوك أخرى - بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل

٢٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية في معاملات مع مساهمين رئيسيين وشركات زميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. تعتبر جميع القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة منتجة وتخضع لتقييمات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم توضيح حصة البنك من ربح شركات زميلة واستثمار في شركات زميلة بشكل منفصل ضمن القائمة الموحدة للدخل والميزانية الموحدة على التوالي.

٢٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي الدخل والمصروفات وأرصدة نهاية السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٢

ألف دولار أمريكي					
الإدارة العليا					
أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة		شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	
	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة التابعين للإدارة ^٢			
٦٢٢	-	٣٣	١٥,٧٨٦	١١٣	٤,١٨٧ دخل الفوائد
٦٢٤	١٣	١٤٨	١,٤٧٦	-	٤٦,٨٣٠ مصروفات الفوائد
٧	١٢	١٦	٩٤٩	١,٩٩٧	١٤ رسوم وعمولات
٣٠,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٥٢	٣٢٥,٠٠٠ ودائع لدى بنوك
٩,٨٣٩	٢٦٧	٤٨٨	٢٢٩,٧١٩	-	- قروض وسلف
١٨,٣٣٢	-	-	-	-	١٥,٠٠٠ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	-	٣,٧٦٢	- موجودات مالية مشتقة
١٨,٥٨٥	٨٧٨	١٠,٩٧٣	-	٤١,٠٨٨	٧٨,٧٦٧ ودائع من بنوك
٥٠,١٤٧	-	-	٧١,١٥٣	-	٢,٧٨٧,٣٨٠ ودائع العملاء ^١
-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠ اقتراضات لأجل
-	-	-	-	-	٩,٤٦٢ مطلوبات ثانوية
١,٨١١	-	-	٦٤,٨٧٦	١٣,٧٩٧	٢,١٢٦ ارتباطات والتزامات محتملة
-	٣,٧١٧	١١,٨٩٢	-	-	- مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
-	٢٣٨	٨٠٨	-	-	- مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	١,٦١٢	-	- رسوم أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	- ومصروفات ذات الصلة ^٢

٢٠٢١

ألف دولار أمريكي					
الإدارة العليا					
أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة		شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	
	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة التابعين للإدارة ^٢			
-	-	٣٠	٨,١٤٠	٦٥	- دخل الفوائد
-	٦	٧٧	٧٣٢	-	١٣,٨٩٤ مصروفات الفوائد
-	٢	١٠	١,١٥٩	٢,٥٨١	١,٠٧٥ رسوم وعمولات
-	-	-	-	١٣,٣٨٤	- ودائع لدى بنوك
-	٣١	٣١١	٣٢١,٦١٥	-	- قروض وسلف
-	-	-	-	٤,٥٠١	- موجودات مالية مشتقة
-	-	-	-	٣٩,٠٠٤	- ودائع من بنوك
-	٨٣١	٩,٦٢٦	٤٣,٥٥٢	-	٢,٥٤١,٤٣٠ ودائع العملاء ^١
-	-	-	-	-	٩,٩٨٣ مطلوبات ثانوية
-	-	-	٨٣,١٣٦	٤٤,٤٢٥	٥٦٠ ارتباطات والتزامات محتملة
-	٣,٠٦٦	١١,٥٨٠	-	-	- مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
-	١٩٦	٨٤٧	-	-	- مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	٩٩٣	-	- رسوم أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	- ومصروفات ذات الصلة ^٢

٢٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

^١ تتضمن ودائع العملاء على ودائع من مؤسسات مملوكة من قبل حكومات دول مجلس التعاون الخليجي بإجمالي ٢,٧٨٧,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٤٦٠,١ مليون دولار أمريكي).

^٢ يستثنى أعضاء مجلس الإدارة التابعين لإدارة مجموعة البنك الأهلي المتحد (الموظفين) الذين يتم تعيينهم من قبل مساهمي البنك الأهلي المتحد إلى مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد لتمثيل الإدارة أو من قبل البنك الأهلي المتحد في مجالس إدارات أي من شركاته التابعة أو شركاته الحليفة أو لجانهم ذات الصلة من الحصول على أية مكافآت إضافية لعضويتهم أو حضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اجتماعات اللجان ذات الصلة بالبنك الأهلي المتحد أو شركاته التابعة أو شركاته الحليفة وفقاً لترتيباتهم التعاقدية ووفقاً لسياسة الموارد البشرية المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي مجموعة البنك الأهلي المتحد بالكامل.

^٣ تمت الموافقة على الرسوم والمصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢١ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٢ وسيتم عرض الأمر نفسه بالنسبة لسنة ٢٠٢٢ للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في شهر مارس ٢٠٢٣.

٢٦ مزايا الموظفين

تدير المجموعة النظام التقاعدي ذو المزايا المحددة وأنظمة المساهمات التقاعدية المحددة لموظفيها وفقاً للقوانين والأنظمة المحلية في البلدان التي تعمل فيها. يتم احتساب التكاليف لتقديم المكافآت التقاعدية بما في ذلك المساهمات الحالية في القائمة الموحدة للدخل.

نظام المزايا المحدد

تم احتساب مبلغ وقدره ٧,٨٥٨ ألف دولار أمريكي للسنة (٢٠٢١: ٣,٨٩٢ ألف دولار أمريكي) في القائمة الموحدة للدخل على حساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

تم إقفال نظام التقاعد ذو المزايا المحدد للبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) لخدمات الاستحقاقات المستقبلية في ٣١ مارس ٢٠١٠. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمزايا الموظفين، تقوم المجموعة بالإثبات الفوري للمكاسب والخسائر الاكتوارية المتعلقة "بنظام التقاعد ذو المزايا المحدد" ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق.

نظام المساهمات المحدد

ساهمت المجموعة خلال السنة بمبلغ وقدره ٨,٥٣٣ ألف دولار أمريكي (٢٠٢١: ٩,٦٦٤ ألف دولار أمريكي) تجاه نظام المساهمات المحدد. تقتصر التزامات المجموعة على المبالغ التي ساهمت بها في العديد من الأنظمة.

٢٧ أموال مدارة

الأموال المدارة نيابة عن العملاء والتي لا تمتلك المجموعة فيها حق قانوني لا تدرج ضمن الميزانية الموحدة. بلغ إجمالي القيمة السوقية لهذه الأموال ١,٩٣٨,٩ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,٣٢٧,١ مليون دولار أمريكي).

٢٨ مشتقات مالية

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو الأسعار المرجعية أو المؤشرات الأساسية.

تتضمن المشتقات المالية على الخيارات المالية والعقود المستقبلية والعقود الآجلة وعقود مقايضات سعر الفائدة وعقود مقايضات العملات والتي تنشأ عنها حقوق والتزامات تؤدي إلى تحويل بين أطراف أداة مالية واحدة أو أكثر من المخاطر المالية التي ينطوي عليها وجود الأداة المالية الأساسية. في البداية، تعطي الأدوات المالية المشتقة طرف واحد الحق التعاقدى لاستبدال الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع طرف آخر بموجب شروط من المحتمل أن تكون إيجابية، أو التزام تعاقدى لاستبدال الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع طرف آخر بموجب شروط من المحتمل أن تكون سلبية. ومع ذلك، فهي عامة لا تؤدي إلى تحويل الأداة المالية الأساسية المعنية عند بدء العقد، وليس من الضروري أن تحدث عملية التحويل عند إستحقاق العقد. بعض الأدوات تشمل كل من الحقوق والالتزامات لإجراء عملية المبادلة. ولأن تحديد شروط التبادل يتم عند بدء الأدوات المالية المشتقة، لأن الأسعار السائدة في الأسواق المالية قد تغير تلك الشروط فإما أن تصبح إيجابية أو سلبية.

تعالج تعديلات المرحلة ٢ من تعديل أسعار إييور المسائل الناتجة خلال تعديل سعر الفائدة المرجعي، بما في ذلك تحديد متى ستتوقف تعديلات "المرحلة ١" عن التطبيق، ومتى يجب تحديث تعيينات ووثائق التحوط، ومتى يسمح بالتحوط من سعر القياسي البديل أو سعر المرجعي البديل كمخاطر تحوط.

قدمت تعديلات "المرحلة ١" اعفاء مؤقت من تطبيق متطلبات محاسبية التحوط المحددة على علاقات التحوط المتأثرة مباشرة من تعديل سعر الفائدة المرجعي. لقد كان للإعفاءات تأثير بأن تعديل أسعار إييور ينبغي ألا يؤدي بشكل عام إلى إنهاء محاسبة التحوط قبل تعديل العقود. ومع ذلك، يستمر تسجيل أي عدم فعالية تحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر. وعلاوة على ذلك، حددت التعديلات العوامل المتعلقة بموعد انتهاء الإعفاءات، والتي شملت أوجه عدم التيقن الناتجة عن تعديل أسعار إييور التي لم تعد موجودة.

وقيمت المجموعة مدى تعرض علاقات التحوط الخاصة بها المتعلقة بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية لأوجه عدم التيقن الناتجة عن تعديل أسعار إييور كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي. ولا تزال بنود التحوط وأدوات التحوط الخاصة بالمجموعة مرتبطة بأسعار إييور، والتي هي بالأساس بسعر الليبور بالدولار الأمريكي. يتم عرض هذه الأسعار القياسية لأسعار إييور كل يوم ويتم تبادل أسعار التدفقات النقدية المعروضة فيما بين البنوك مع نظرائها كالمعتاد.

يوضح الجدول أدناه صافي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لغرض المتاجرة.

٢٠٢١		٢٠٢٢	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٧,٠٤١	٦٠,٥٧٠	٩٢,٠٠١	٩٥,٤٥٢
١٥,٩٠٥	٣٠,٦٨٢	٣٣,٠٨٦	٣٩,٠٨٠
٣٧٠	٣٧٩	١,٣٨٩	١,٠٥٩
-	-	-	٥١
٧٣,٣١٦	٩١,٦٣١	١٢٦,٤٧٦	١٣٥,٦٤٢

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

- مقايضات أسعار الفائدة
- عقود صرف أجنبي آجلة
- عقود الخيارات
- عقود أسعار الفائدة المستقبلية

٢٨ مشتقات مالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه صافي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض التحوط.

٢٠٢١			٢٠٢٢		
القيم الاعتبارية	مطلوبات المشتقات	موجودات المشتقات	القيم الاعتبارية	مطلوبات المشتقات	موجودات المشتقات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشتقات محتفظ بها كتحوطات بالقيم العادلة:					
- مقايضات أسعار الفائدة على الأدوات المدرجة بالتكلفة المضافة					
٧,٢٢٢,٦٣٤	٣٢٣,٦٨٢	٢٣,١٧١	٩,٩٥١,٣٤٩	٩٨,٤٧١	٥٥٧,٦٣٣
- مقايضات أسعار الفائدة على أدوات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٦٨٩,٤٤٨	١٢,٦٧٦	٥,١٧٩	٥٣٢,٣٤٠	-	٥٦,٦٠٦
مشتقات محتفظ بها كتحوطات بالتدفقات النقدية:					
- مقايضات أسعار الفائدة					
١٨٦,٩٢٢	٤٣,٩٨٠	-	١٢,٤١٠	١٤	-
- عقود صرف أجنبي					
٨,٠٥٦	-	٣٢٦	٢٢,١١٨	٢٥٥	٢٥٩
٨,١٠٧,٠٦٠	٣٨٠,٣٣٨	٢٨,٦٧٦	١٠,٥١٨,٢١٧	٩٨,٧٤٠	٦١٤,٤٩٨

لقد وضعت الأطراف الأخرى الرئيسية التي دخلت معهم المجموعة في العقود المشتقة المذكورة أعلاه أموال هامشية تمثل صافي القيم العادلة للعقود المستحقة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتقة المذكورة أعلاه، لدى المجموعة مبلغ وقدره ١١٧,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٤٥,٥ مليون دولار أمريكي) من المطلوبات التي يمكن تسويتها من خلال ترتيبات المقاصة الرئيسية. تنشأ ترتيبات المقاصة الرئيسية هذه حق المقاصة وهي قابلة للتنفيذ فقط في حالات التعثر في السداد أو العجز في السداد أو إفلاس الأطراف الأخرى أو بعد أحداث أخرى محددة مسبقاً.

تحوطات القيمة العادلة

إن صافي القيمة العادلة لمقايضة أسعار الفائدة المحتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو إيجابي بمبلغ وقدره ٥١٥,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: هو سلبي بمبلغ وقدره ٣٠٨,٠ مليون دولار أمريكي) والذي تمت مقاصته مقابل الخسارة المثبتة على بند التحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والعائد على مخاطر التحوط البالغة ٥١٥,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: مكسب بمبلغ قدرة ٣٠٨,٠ مليون دولار أمريكي). يتم تضمين مكاسب وخسائر المقاصة تلك ضمن "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي.

يتم إصدار أدوات التحوط للوقاية من مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي المتعلقة بالبنود المحوطة. تتضمن بنود التحوط على بعض القروض والسلف البالغ قيمتها ١١٩,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٣,٦ مليون دولار أمريكي) وصكوك مستحقة الدفع بقيمة ٦٠٠,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٠٠,٠ مليون دولار أمريكي) واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة البالغ قيمتها ٨,٠٨١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٠١٨,٩ مليون دولار أمريكي) واقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء البالغ قيمتها لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤٥,٠ مليون دولار أمريكي) وودائع العملاء البالغ قيمتها ١,٦٩٤,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,١٣٩,٥ مليون دولار أمريكي).

٢٨ مشتقات مالية (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

فيما يلي الفترات الزمنية التي يتوقع أن تحدث فيها تحوطات التدفقات النقدية وتأثيرها على القائمة الموحدة للدخل:

أكثر من ثلاثة أشهر أو أقل	أكثر من ثلاثة أشهر لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر
صافي التدفقات النقدية	صافي التدفقات النقدية	صافي التدفقات النقدية	صافي التدفقات النقدية	صافي التدفقات النقدية
٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
صافي التدفقات النقدية	صافي التدفقات النقدية	صافي التدفقات النقدية	صافي التدفقات النقدية	صافي التدفقات النقدية

لم يتم إثبات عدم فعالية تحوط جوهرية على تحوطات التدفقات النقدية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

مشتقات مالية محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة في المشتقات المالية للمجموعة بمعاملات خاصة بالعملاء بالإضافة إلى تحديد التمرکز في السوق والموازنة. يتضمن تحديد التمرکز في السوق على إدارة المراكز مع توقع الاستفادة من تحقيق أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن أنشطة الموازنة على تحديد الفروق في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها.

مشتقات مالية محتفظ بها لأغراض التحوط

لقد اتبعت المجموعة نظاماً متكاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

تستخدم المجموعة كجزء من عملية إدارة موجوداتها ومطلوباتها المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل تقليل تعرضها لمخاطر التغيرات في أسعار العملات والفائدة. ويتحقق ذلك عن طريق تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة، بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات الميزانية ككل.

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومقايضات العملات للتحوط مقابل مخاطر العملة ومخاطر أسهم حقوق الملكية المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة وعقود أسعار الفائدة الآجلة للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن الاستثمارات والقروض المحددة على وجه التحديد أو محفظة القروض والاستثمارات ذات معدلات فائدة ثابتة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض الودائع ذات معدلات فائدة عائمة. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط والهدف منها، بما في ذلك تفاصيل بند التحوط وأداة التحوط رسمياً ويتم احتساب المعاملات كمشتقات مالية محتفظ بها لأغراض التحوط.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة فترات الاحتفاظ بالموجودات والمطلوبات والدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة من أجل تحوط صافي تعرضات أسعار الفائدة.

٢٩ ارتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على ارتباطات لتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية إحتياطية وخطابات ضمان وخطابات قبول مصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تمثل ارتباطات تقديم التسهيلات الائتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض واعتمادات تتجدد تلقائياً، ولها عادةً تواريخ إنتهاء محددة أو تحكمها بنود أخرى خاصة لإنهائها. وحيث أن الارتباطات قد تنتهي قبل الشروع في السحب، فإن مجموع مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

تلتزم الاعتمادات المستندية الإحتياطية وخطابات الضمان وخطابات القبول (التسهيلات الإحتياطية) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حالة فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. إن للتسهيلات الإحتياطية مخاطر سوقية في حالة إصدارها أو تقديمها بأسعار فائدة ثابتة، إلا أن تلك العقود عادةً ما تكون بأسعار فائدة عائمة.

لدى المجموعة الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		ارتباطات والتزامات محتملة:
٢,٧٢٧,٤٢٦	٢,٧٥٥,٢٤٥	خطابات ضمان
٤٣١,٥٧٣	٤٤٢,٨٤٢	خطابات قبول
٧٣٠,٢٤٧	٥٦٣,٧٣٧	اعتمادات مستندية
٣,٨٨٩,٢٤٦	٣,٧٦١,٨٢٤	
		فيما يلي استحقاق الالتزامات المحتملة:
٣,١٤٩,٩٦٦	٢,٩٨٢,٠٥٥	أقل من سنة واحدة
٧٣٩,٢٨٠	٧٧٩,٧٦٩	أكثر من سنة واحدة
٣,٨٨٩,٢٤٦	٣,٧٦١,٨٢٤	
		ارتباطات غير قابلة للنفق:
٢٩٢,١٢٢	٢٤٩,٠٨١	ارتباطات قروض غير مسحوبة

كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٨ لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح رقم ٣٥ لإفصاحات السيولة الإضافية.

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى أربع قطاعات أعمال رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد - تتعامل بالأساس مع ودائع العملاء من الأفراد والحسابات الجارية وتقديم قروض استهلاكية وقروض الرهون العقارية السكنية وسحوبات على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان وتحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات - تتعامل بالأساس مع توفير قروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وودائع وحسابات جارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزنة والاستثمارات - تتعامل بالأساس مع توفير خدمات أسواق الأموال والتجارة والخزنة، وكذلك إدارة الاستثمارات والعمليات التمويلية للمجموعة.
- الخدمات المصرفية الخاصة - تتعامل بالأساس مع خدمة العملاء أصحاب الثروات الكبيرة من خلال منتجات وصناديق استثمارية وتسهيلات ائتمانية وأمانات واستثمارات بديلة.

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. المعاملات فيما بين هذه القطاعات تنفذ حسب أسعار السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية. تحسب الفائدة على القطاعات كمصروف / إيراد على أساس المعدل المجمع والذي يساوي تقريباً تكلفة الأموال.

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:				
١٨٢,٢٨٣	٣٦٦,٠١٨	٣٠٠,٩٤٢	٥٩,٨٨١	٩٠٩,١٢٤
٣٠,٩٦٠	٦٠,٨٠٤	٤,٤٦٣	١١,٧١٣	١٠٧,٩٤٠
٢,٣٦٥	١٨,٤٢٣	١٩٩,٠٨٩	(٥٠)	٢١٩,٨٢٧
٢١٥,٦٠٨	٤٤٥,٢٤٥	٥٠٤,٤٩٤	٧١,٥٤٤	١,٢٣٦,٨٩١
٣١,٧٢٦	١٠٩,٩٨٧	٧٢,١٥٦	١٧,٤٢٥	٢٣١,٢٩٤
١٨٣,٨٨٢	٣٣٥,٢٥٨	٤٣٢,٣٣٨	٥٤,١١٩	١,٠٠٥,٥٩٧
١٣١,٣٥٠	٩٣,١٨٨	١١١,٩١٩	٣١,٣٨٧	٣٦٧,٨٤٤
٥٢,٥٣٢	٢٤٢,٠٧٠	٣٢٠,٤١٩	٢٢,٧٣٢	٦٣٧,٧٥٣
				٥٥,٤٥٦
				٥٨٢,٢٩٧
				٣٦,١٩٥
				٥٤٦,١٠٢
صافي دخل الفوائد				
رسوم وعمولات - صافي دخل (خسارة) تشغيلية أخرى				
الدخل التشغيلي				
مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى				
صافي الدخل التشغيلي				
المصروفات التشغيلية				
الربح قبل الضرائب والزكاة				
مصروف ضريبي وزكاة				
صافي الربح للسنة				
مخصص منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة				
صافي الربح العائد إلى ملاك البنك				

فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل الفوائد أعلاه

١٣٣,٣٢٨	(٢١٤,٦٧٤)	٣٠,٠٤٧	٥١,٢٩٩	-
خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:				
٣,٨٠٠,٥٧٥	١٦,٤٣٨,٨٠٩	١٦,٥٣٥,٤٤٣	٢,٠٤٢,٥٠٢	٣٨,٨١٧,٣٢٩
٢٠٢,٦٥٠	٩٦,٣١٨	٩٧,٢٢٥	٧٨,٣٦٦	٤٧٤,٥٥٩
٩,٦٣٠	١٢,٧٤١	١١,٦١٦	١,٤٩٩	٣٥,٤٨٦
				٣٥٠,٩٥٨
				١,٨٨٢,٦٤٠
				٤١,٥٦٠,٩٧٢
٦,٨٥٩,٢١٣	٨,٩٤١,٨٥٣	١٤,٠٩٧,٢٦١	٤,٧١٩,٨٨١	٣٤,٦١٨,٢٠٨
				١,١١٣,٣٦٥
				٣٥,٧٣١,٥٧٣
مجموع الموجودات				
مطلوبات القطاع				
مطلوبات غير مخصصة				
مجموع المطلوبات				

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزائنة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:				
١٨٠,٨٦٥	٣٢٨,٦٥١	٣١١,٤٨٧	٥٠,٧٨٦	٨٧١,٧٨٩
٢٧,٤٧٢	٦٠,٢٦٠	٣,٠٥٩	١٣,٥٩٥	١٠٤,٣٨٦
٥,١٧٢	١٢,٩٦٣	١١٤,٣٧٢	٢٤٦	١٣٢,٧٥٣
٢١٣,٥٠٩	٤٠١,٨٧٤	٤٢٨,٩١٨	٦٤,٦٢٧	١,١٠٨,٩٢٨
الدخل التشغيلي				
١٠,١٤٠	١١٣,٢٥٨	(١,٩٤٣)	٨٩٥	١٢٢,٣٥٠
٢٠٣,٣٦٩	٢٨٨,٦١٦	٤٣٠,٨٦١	٦٣,٧٣٢	٩٨٦,٥٧٨
١٢١,٠٨١	٨٥,٥٤٩	٨٦,٩٨٨	٣٣,٣٨٨	٣٢٧,٠٠٦
٨٢,٢٨٨	٢٠٣,٠٦٧	٣٤٣,٨٧٣	٣٠,٣٤٤	٦٥٩,٥٧٢
الربح قبل الضرائب والزكاة				
مصرف ضريبي وزكاة				
صافي الربح للسنة				
مخصوم منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة				
صافي الربح العائد إلى ملاك البنك				
فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل الفوائد أعلاه				
١١٩,٢٤٠	(١٢١,٩٣٣)	(٢٢,٦٢٩)	٢٥,٣٢٢	-
خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزائنة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:				
٣,٧١٣,٤٩٤	١٧,١٤١,٤٢٩	١٦,٨٩١,١٨٥	٢,١٠٩,١٦٨	٣٩,٨٥٥,٢٧٦
١٥٥,٥٣٧	١٠٠,٧٦٦	٩٥,٠٣٥	٧٩,٦٨٣	٤٣١,٠٢١
١٥,١٦١	٢٠,٠٥٨	١٨,٢٨٧	٢,٣٦٢	٥٥,٨٦٨
موجودات غير ملموسة أخرى				
استثمارات في شركات زميلة				
موجودات غير مخصصة				
مجموع الموجودات				
٦,٤٤٨,٢٨٠	٨,٩٤٠,٦١٣	١٥,٣٦١,٣٤٦	٣,٩٦٦,٩٧٩	٣٤,٧١٧,٢١٨
مطلوبات القطاع				
مطلوبات غير مخصصة				
مجموع المطلوبات				
٣٥,٩٩٥,٤٠٥				

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

تقسيم القطاع الجغرافي

بالرغم من أن إدارة المجموعة مبنية بشكل أساسي على قطاعات الأعمال، فإن التقسيم الجغرافي للمجموعة يستند على البلدان التي تم فيها تأسيس البنك وشركاته التابعة. وبالتالي، يتم دمج الدخل التشغيلي المحقق من قبل البنك وشركاته التابعة الموجودة في مجلس التعاون الخليجي معاً على أنها "دول مجلس التعاون الخليجي"، بينما تلك المحققة من قبل الشركات التابعة للبنك الموجودة خارج منطقة مجلس التعاون الخليجي فإنه يتم دمجها ضمن "أخرى". ويتم إتباع تقسيم مماثل لتوزيع إجمالي الموجودات. يوضح الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي ومجموع الموجودات للمجموعة حسب القطاع الجغرافي:

مجموع الموجودات		الدخل التشغيلي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,١٦٤,٥٣٩	٢٧,٥٧٤,٠٢١	٧٤٥,٤٥٣	٧٩٧,٦١٢	دول مجلس التعاون الخليجي
١٤,٧٤٨,٨٣١	١٣,٩٨٦,٩٥١	٣٦٣,٤٧٥	٤٣٩,٢٧٩	أخرى
٤١,٩١٣,٣٧٠	٤١,٥٦٠,٩٧٢	١,١٠٨,٩٢٨	١,٢٣٦,٨٩١	المجموع

بلغ صافي الربح من العمليات داخل البحرين ٨٩,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٨٥,٠ مليون دولار أمريكي) والتي تمثل ١٦,٤٪ (٢٠٢١: ١٤٪) من صافي ربح المجموعة العائد إلى ملاك البنك.

٣١ إدارة المخاطر

يسعى مجلس الإدارة إلى تحقيق الأداء الأمثل للمجموعة من خلال تمكين مختلف وحدات الأعمال من تحقيق استراتيجية أعمال المجموعة وتحقيق أهداف أداء الأعمال المتفق عليها من خلال العمل ضمن إطار مخاطر المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تغطي معايير المخاطر.

تم تشكيل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الاستثمار للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة كجزء من هيكل إدارة حوكمة المخاطر الخاصة بالمجموعة. تمت الموافقة على اختصاصات هذه اللجان من قبل مجلس الإدارة. تتولى لجنة التدقيق والامتثال التابعة للمجموعة (بما في ذلك لجنة إدارة حوكمة الشركات) الإشراف على مخاطر التدقيق والامتثال والمخاطر التشغيلية للمجموعة.

يوافق مجلس الإدارة على إطار سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة على أساس سنوي. تراقب لجنة المخاطر التابعة للمجموعة بيان مخاطر المجموعة مقابل تلك المعايير. يستلم مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية الخاصة به تقارير بشأن مستجدات المخاطر على أساس ربع سنوي بما في ذلك تقارير مفصلة عن تحليل التعرض للمخاطر. تواجه المجموعة عدداً من المخاطر في أعمالها وعملياتها بما في ذلك (١) مخاطر الائتمان و(٢) مخاطر السوق (المشتتة على مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم) و(٣) مخاطر السيولة و(٤) المخاطر التشغيلية و(٥) المخاطر القانونية على النحو المفصل في الإيضاحين رقم ٣٢ إلى ٣٧.

٣٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. وفي حالة المشتقات المالية تكون المخاطر محددة بالقيم العادلة الموجبة. تحاول المجموعة تقليل مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للتعامل مع بعض الأطراف المعنية وتقييم باستمرار الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

أ) تركيز المخاطر

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل متشابه في حال ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

تشير تركيزات المخاطر الائتمانية إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

تدير المجموعة تعرضات مخاطرها الائتمانية وذلك لتفادي التركيز على أي قطاع أو موقع جغرافي معين. كما أنها تحصل على الضمانات كلما كان ضرورياً. وقد وضعت التوجيهات المناسبة بشأن أنواع الضمانات ومعايير التقييم المقبولة.

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) تركيز المخاطر (تتمة)
فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية:

- في القطاع الشخصي – النقد والرهون العقارية على الممتلكات السكنية والتكاليفات على دخل الراتب؛
- في القطاع التجاري – النقد والحقوق على الموجودات التجارية مثل الممتلكات والمخزون والذمم المدينة وسندات الدين والضمانات المصرفية؛
- في قطاع العقارات التجارية – حقوق على العقارات التي يتم تمويلها؛ و
- في القطاع المالي – حقوق على الأدوات المالية مثل سندات الدين وأسهم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية إذا استلزم الأمر وفقاً للاتفاقية الأساسية المبرمة.

تم الإفصاح عن تفاصيل تركيز القروض والسلف حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي في الإيضاحين رقم ٧(أ) و ٧(ب) على التوالي.

تم عرض تفاصيل تحليل القطاع الصناعي والتوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات نيابة عن العملاء في الإيضاح رقم ٣٣.

(ب) إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات وتعزيزات انتمائية أخرى
يوضح الجدول أدناه إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود الميزانية. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية، ولكن بعد مخصصات الخسائر الانتمائية، حيثما يكون قابلاً للتطبيق.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٢	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٥٢٣,٧٥٢
أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية	١,٦٩٨,٦٩٤
ودائع لدى بنوك	٢,٣٤٠,٣٠٤
قروض وسلف	٣,٤٦٧,٨٤٦
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٤,١١٦,٦٤٧
فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى	٢٢,٠٧٥,١٤٨
المجموع	٩,٨٥٠,٢٤٧
التزامات محتملة	١,٢١٥,٦٣٠
ارتباطات قروض غير مسحوبة	٣٩,٩٨٦,٩٠٣
مجموع الارتباطات المتعلقة بالائتمان	٣٩,٦١٩,١٠٤
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	٣,٨٨٩,٢٤٦
	٢٩٢,١٢٢
	٤,١٨١,٣٦٨
	٤٤,١٦٨,٢٧١
	٤٣,٦٣٠,٠٠٩

حيثما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس التعرض الأقصى للمخاطر الذي يمكن أن يحدث في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية
يوضح الجدول أدناه توزيع الموجودات المالية قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
١,٥٢٣,٧٥٢	-	-	١,٥٢٣,٧٥٢
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
درجة المعيار العالي			
٢,١٥٧,٣٣٦	-	-	٢,١٥٧,٣٣٦
أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية:			
درجة المعيار العالي			
١٧١,٨٨٩	١١,١٠٠	-	١٨٢,٩٨٩
درجة المعيار الأساسي			
ودائع لدى بنوك:			
٣,١١٥,٧٧٩	٤١,٤٩٣	-	٣,١٥٧,٢٧٢
درجة المعيار العالي			
٣٠٥,٢٩٦	٥,٨٩٨	-	٣١١,١٩٤
درجة المعيار الأساسي			
قروض وسلف:			
١٣,٠٤٠,٥٤٥	٧٧٠,٦٣٥	-	١٣,٨١١,١٨٠
درجة المعيار العالي			
٥,٧٦٣,١٩٦	٢,١٦٧,٥٧٤	-	٧,٩٣٠,٧٧٠
درجة المعيار الأساسي			
-	-	٤٣٠,٣٩١	٤٣٠,٣٩١
منخفضة القيمة ائتمانياً			
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة:			
درجة المعيار العالي			
٦,٤١٩,٤٣٠	-	-	٦,٤١٩,٤٣٠
درجة المعيار الأساسي			
٣,٣٩٩,٦٥٥	١٢٠,١٣١	-	٣,٥١٩,٧٨٦
منخفضة القيمة ائتمانياً			
-	-	١٠,٨٧٣	١٠,٨٧٣
بنود محتملة متعلقة بتسهيلات ائتمانية:			
درجة المعيار العالي			
٥,٩٨٤,٥٩٠	٢٧٤,٨٧٧	-	٦,٢٥٩,٤٦٧
درجة المعيار الأساسي			
٢,٩١٠,٧٩٢	٣٥٥,٢٠٦	-	٣,٢٦٥,٩٩٨
منخفضة القيمة ائتمانياً*			
-	-	٦٢,١٦٢	٦٢,١٦٢
المجموع			
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
١,٦٩٨,٦٩٤	-	-	١,٦٩٨,٦٩٤
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
درجة المعيار العالي			
١,١٦٨,٤٦٤	-	-	١,١٦٨,٤٦٤
أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية:			
درجة المعيار العالي			
٥٥٣,٨٢٥	١١,٠٥١	-	٥٦٤,٨٧٦
درجة المعيار الأساسي			
ودائع لدى بنوك:			
٣,٩٤٧,٦٨٢	٢٣,٨٨٣	-	٣,٩٧١,٥٦٥
درجة المعيار العالي			
١٤٢,١٧٢	٣,٦٥٤	-	١٤٥,٨٢٦
درجة المعيار الأساسي			
قروض وسلف:			
١٣,٠٢٦,٣٧٧	٥٩٦,٩٠٦	-	١٣,٦٢٣,٢٨٣
درجة المعيار العالي			
٦,٥٦٢,٦٨٥	٢,٢٩٦,٨٨٠	-	٨,٨٥٩,٥٦٥
درجة المعيار الأساسي			
-	-	٥٥٨,٥٣٠	٥٥٨,٥٣٠
منخفضة القيمة ائتمانياً			
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة:			
درجة المعيار العالي			
٥,٩٥٨,٠٢٨	٥,٠٣٦	-	٥,٩٦٣,٠٦٤
درجة المعيار الأساسي			
٣,٨١٨,٥٥٨	٥٥,٦١٠	-	٣,٨٧٤,١٦٨
بنود محتملة متعلقة بتسهيلات ائتمانية:			
درجة المعيار العالي			
٥,٦١٧,٦٧١	٢٤٧,٧٢٧	-	٥,٨٦٥,٣٩٨
درجة المعيار الأساسي			
٢,٦٥١,٤٢٣	٢١٨,١٠٥	-	٢,٨٦٩,٥٢٨
منخفضة القيمة ائتمانياً*			
-	-	٤٦,٦٩٢	٤٦,٦٩٢

* بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان، بلغت البنود الائتمانية المحتملة المنخفضة القيمة ٢٨,٩٥٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١,٩٢٦ ألف دولار أمريكي).

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (تتمة)

باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن جميع الأدوات المالية المذكورة أعلاه هي مدرجة بالتكلفة المطفأة.

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على تصنيفات مخاطر داخلية متطابقة على نطاق محفظة الائتمان. يمكن تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والسلف التي لم يحن موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة. هذا يسهل إدارة محفظة التركيز على مستوى المخاطر الكامنة في جميع وحدات الأعمال. ويمكن معادلة تصنيفات الجودة الائتمانية المفصح عنها أدناه مع درجات تصنيف المخاطر التالية والتي يتم تطبيقها داخلياً أو تصنيفات خارجية تم تعيينها إلى التصنيفات الداخلية.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التعريف
درجة المعيار العالي	تصنيف المخاطر من ١ إلى ٤	غير مشكوك فيها إلى مخاطر ائتمانية جيدة
درجة المعيار الأساسي	تصنيف المخاطر من ٥ إلى ٧	مرضية إلى مخاطر ائتمانية مقبولة
منخفضة القيمة ائتمانياً	تصنيف المخاطر من ٨ إلى ١٠	دون المعيار الأساسي إلى الخسارة

يتم دعم نظام تصنيفات المخاطر من خلال إجراء مختلف التحليلات المالية ومعلومات السوق النوعية لقياس مخاطر الأطراف الأخرى. راجع الإيضاح رقم ٢٠٧ (ز) للاطلاع على منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتفصيل.

لا توجد موجودات مالية قد فات موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بخلاف تلك المفصح عنها في الإيضاح رقم ٧ (د).

٣٣ تحليل التركز

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة نيابة عن العملاء حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
التزامات			التزامات		
محتملة نيابة			محتملة نيابة		
عن العملاء	المطلوبات	الموجودات	عن العملاء	المطلوبات	الموجودات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٤١,٤٦٤	٥,٧١٣,٦٣٧	٧,٠٥٨,٨٧٠	٨٣٠,٣٧٦	٥,٧٤٧,٨٠٢	٧,٩٨٧,٠٥٦
١,٤٣٠,٢١٩	١٥,٧٤٧,٥١٧	١٣,٩٠١,١٠٣	١,٤٣٢,٣٦٤	١٤,٢٣٦,٧٧٥	١٣,٧٤٤,٦١٦
٢٢٤,٤٧١	٣,٠١٧,٦٥٠	٦,٢٠٤,٥٦٦	٢٠٠,٢٤٤	٣,٨٥٢,٥٢٣	٥,٨٤٢,٣٤٩
١٤,٦١٧	١,٨٥٦,٨٠٤	٣,٦٦٨,٦١٨	٢٤,٧٧٣	٢,١١٨,٥٨٠	٣,٢٢١,٧٥٤
٧١٥,٢١٢	٣,٨٠٠,٩١٩	٤,٧٥٠,٩٧٩	٦٧١,٥٥٨	٣,٤٣١,٢٧٤	٣,٤٦٧,٩٧٧
١٨٦,٠٣٤	٢,٤٠٠,٤٩٦	١,٥٤٠,٨٨٣	١٨٨,٠٤٣	٢,٦٥٥,٦٦١	١,٨٨٣,٤٧٩
٢٢٥,٨٥٩	٢,١٥٣,٦٢٦	١,٧٥٨,٦٣٥	٢٤٤,٤٠٤	٢,٦٨٢,٠٤٧	٢,٤٣٦,٨٨١
١٠,٩٨٥	٤٢٩,٢٩٤	١,٦٩٣,٠٣٦	١٦٠,٤٩٢	٥٥١,٢٥٥	١,٤٤٥,٠١٠
٤٠,٣٨٥	٨٧٥,٤٦٢	١,٣٣٦,٦٨٠	٩,٥٧٠	٤٥٥,٦٥٦	١,٥٣١,٨٥٠
٣,٨٨٩,٢٤٦	٣٥,٩٩٥,٤٠٥	٤١,٩١٣,٣٧٠	٣,٧٦١,٨٢٤	٣٥,٧٣١,٥٧٣	٤١,٥٦٠,٩٧٢
القطاع الصناعي:					
بنوك ومؤسسات					
٢٩٦,٤٣٠	١٥,٤٥٥,٣٤٧	١٢,٤٦١,١٢٧	٢٦٦,٢٣٣	١٥,٧٠٤,٨٨٤	١٢,٧٥٩,٧٥٢
١٤,٢٣٠	٧,٥٧٦,٩٧٢	٢,٨٨٩,٦٠٠	١٩,٩٤٥	٧,٥٢٠,٠٨٥	٣,١٧٥,٨٥٠
١,٣١٧	٢٣,٢٩٧	١,٦٧٠,٧٥٦	٦٤٥	٢٢,١٨٧	١,٧٠٨,٣٨٦
١,٦٨٩,٠٠٨	٢,٥٩٣,٢١٢	٧,٣٦٧,٤٣٧	١,٦٩٩,٦٦٩	٢,٢٤٤,٨٠٤	٧,١٧٥,٥٤٤
٦٣,٥٢٦	٦٩٤,٢٩٧	٦,٦١٩,١٥٩	٦٣,٢١٦	٧٩٣,٦٩٠	٥,٩٣٤,٤٣٩
١,٦٢٨,١١١	٣,٩١٩,٢٦١	٤,٦١٨,٧١٦	١,٦٠٦,٠١٨	٣,٩٢٤,٤٥٦	٤,٩٩١,٨٩٨
٢,٦٦٩	٤,٦١٩,١٢٦	٥,٨٩٩,٣٠٦	٢,١٧٨	٤,٤٨١,٠٣٥	٥,٥١٢,٨٠٦
١٩٣,٩٥٥	١,١١٣,٨٩٣	٣٨٧,٢٦٩	١٠٣,٩٢٠	١,٠٤٠,٤٣٢	٣٠٢,٢٩٧
٣,٨٨٩,٢٤٦	٣٥,٩٩٥,٤٠٥	٤١,٩١٣,٣٧٠	٣,٧٦١,٨٢٤	٣٥,٧٣١,٥٧٣	٤١,٥٦٠,٩٧٢

٣٤ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المالية المحتملة التي قد تنتج عن التغيرات السلبية في قيمة أداة مالية أو محفظة الأدوات المالية نتيجة لتغيرات في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع والمشتقات المالية. تنتج هذه المخاطر نتيجة لعدم وجود التوافق بين الموجودات والمطلوبات والتغيرات التي تحدث في منحى العوائد ومعدلات صرف العملات الأجنبية والتغيرات في التقلبات/ التقلبات الضمنية في القيمة السوقية للمشتقات المالية. تصنف المجموعة التعرض لمخاطر السوق إما كمحافظ محتفظ بها لغرض المتاجرة أو غير المتاجرة. نظراً لاستراتيجية المجموعة المتحفظة فإن إجمالي مستويات مخاطر السوق قد تعتبر منخفضة. تستخدم المجموعة نماذج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للمساعدة في تقدير الخسائر المحتملة التي قد تنتج عن التغيرات العكسية للسوق بالإضافة إلى تقنيات إدارة المخاطر غير الكمية. يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحافظ المحتفظ بها لغرض المتاجرة على أساس منهجية القيمة المعرضة للمخاطر والتي تعكس الاعتماد المتبادل بين متغيرات المخاطر. تتم إدارة ومراقبة المحافظ المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة باستخدام حدود وقف الخسائر وتحليلات الحساسية الأخرى. تمثل البيانات الموضحة أدناه المعلومات المتوفرة خلال السنة.

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(١) القيمة المعرضة للمخاطر

تقوم المجموعة باحتساب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر باستخدام فترة قبض لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ والتي تأخذ في الاعتبار الارتباطات الفعلية التي تم ملاحظتها من واقع الخبرة التاريخية بين مختلف الأسواق والمعدلات.

بما أن القيمة المعرضة للمخاطر تعد جزء لا يتجزأ من إدارة مخاطر السوق للمجموعة، فقد تم وضع حدود القيمة المعرضة للمخاطر لجميع عمليات المتاجرة ويتم مراجعة التعرضات يومياً مقابل الحدود الموضوعية من قبل الإدارة. تتم مقارنة النتائج الفعلية مع التوقعات المستمدة من نموذج القيمة المعرضة للمخاطر على أساس منتظم كوسيلة تثبت صحة الافتراضات والمعايير المستخدمة في حسابات القيمة المعرضة للمخاطر.

يلخص الجدول أدناه تكوين عامل المخاطر للقيمة المعرضة للمخاطر بما في ذلك التأثيرات المرتبطة بمحفظة المتاجرة:

العملات الأجنبية	أسعار الفائدة	التأثيرات المرتبطة بها	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٩٣	-	٨٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٤٨	-	٦٥٢

(٢) مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية أو الربحية المستقبلية للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم تطابق أو لوجود تفاوت في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية غير المدرجة في الميزانية والتي يحين موعد استحقاقها أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تقبس وتدير المجموعة مخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع مستويات لمخاطر أسعار الفائدة من خلال وضع حدود لفجوات أسعار الفائدة للفتترات المنصوص عليها. يتم مراجعة فجوة أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجية التحوط للحد من فجوات أسعار الفائدة ضمن الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة البنك.

التقدم المحرز في الانتقال إلى أسعار الفائدة المرجعية البديلة والمخاطر الناتجة عنها

بعد قرار الجهات التنظيمية العالمية بالتخلص التدريجي من أسعار إيبور واستبدالها بأسعار مرجعية بديلة وإدارة انتقالنا إلى الأسعار المرجعية البديلة، نفذت المجموعة برنامجاً شاملاً على نطاق المجموعة وهيكل حوكمة يتناول مجالات التأثير الرئيسية بما في ذلك إصلاح العقود وتخطيط التمويل والسيولة وإدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية والتقييم والنظم والعمليات وتنقيف العملاء والتواصل معهم.

سيؤثر الانتقال من أسعار إيبور إلى أسعار الفائدة المرجعية البديلة على الأدوات المالية المعروضة بالجنه الإسترليني واليورو التي تشير إلى أسعار إيبور بالنسبة للشروط التي تمتد إلى ما بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. والتاريخ المقابل لأغلبية العقود المبرمة بأسعار إيبور بالدولار الأمريكي هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

وقد أثر الإعلان عن التغييرات في عملية تحديد أسعار إيبور على المنتجات المرتبطة بليبور الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك بعض القروض والسندات والمشتقات المالية، وتحديد تواريخ انتقالها إلى أسعار الفائدة المرجعية البديلة. كما حددت الهيئات التنظيمية المعنية فروق الأسعار الثابتة التي سيتم استخدامها في الانتقال إلى أسعار الفائدة المرجعية البديلة ذات الصلة بالنسبة لكل إعداد من إعدادات إيبور.

وتقوم اللجنة التوجيهية الانتقالية لمؤشر الليبور التابعة للمجموعة بإدارة الأنشطة الانتقالية للمجموعة، وتواصل العمل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن عملية الانتقال.

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

الأدوات المالية التي لم تنتقل بعد إلى أسعار الفائدة المرجعية البديلة
يلخص الجدول الوارد أدناه حالات التعرض للأدوات المالية التي تشير إلى أسعار الفائدة المرجعية الخاضعة للتعديل والتي لم تنتقل بعد إلى أسعار الفائدة المرجعية البديلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ولا يتوقع حدوث أي تأثير جوهري نتيجة لتغير أسعار إيبور في تاريخ الانتقال.

العملة	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	الموجودات	المطلوبات	القيم	الموجودات	المطلوبات	القيم
	ألف	ألف	الاعتبارية	ألف	ألف	الاعتبارية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مؤشر ليبور بالجنه الإسترليني*	٥,٠٥٤	-	-	٤,٨٨٣	-	-
مؤشر ليبور بالدولار الأمريكي**	٣,٥٦٩,٤٢١	١,٩٨٣,٢٠٩	٨,٣٥٦,٩٥٠	٤,٥٦٩,٢٣٦	٢,٥٤٧,٥١٢	٨,٨٣٤,١٧٨
	٣,٥٧٤,٤٧٥	١,٩٨٣,٢٠٩	٨,٣٥٦,٩٥٠	٤,٦١١,٨٤٢	٢,٥٥٢,٣٩٥	٨,٨٣٤,١٧٨

* المعاملات التي تستحق فقط بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: المعاملات التي تستحق فقط بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

** المعاملات التي تستحق بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

يوضح الجدول الوارد أدناه تحليلاً لتعرض مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالمجموعة:

	٢٠٢٢			
	أقل من ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٠٢,٧٨١	-	-	٣٠٢,٧٨١
أذونات خزانة ودائع لدى بنوك مركزية	١,٣٦١,٧٧٢	٩٧٨,٥٣٢	-	٢,٣٤٠,٣٠٤
ودائع لدى بنوك	٣,٠٠٤,٦٩٣	٧١,٩٢٦	٣٩١,٢٢٧	٣,٤٦٧,٨٤٦
قروض وسلف	١٦,٦١٨,٦٦١	٣,٢٢٤,٨٥٣	١,٣٧٧,٨١١	٢١,٢٢١,٣٢٥
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٤٦٧,٩١٨	٧٨٥,٦٤٤	٨,٥٩٦,٦٨٥	٩,٨٥٠,٢٤٧
	٢١,٧٥٥,٨٢٥	٥,٠٦٠,٩٥٥	١٠,٣٦٥,٧٢٣	٣٧,١٨٢,٥٠٣
ودائع من بنوك	٣,٣٢٥,٥٢٢	٤٦١,٢٩٣	٢٩٠,٤١٤	٤,٠٧٧,٢٢٩
إقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٣,٧٨٣,٩٧٢	٣٩٦,٥٠٦	١٧٩,٣٦٧	٤,٣٥٩,٨٤٥
ودائع العملاء	١٥,٦٠٧,٥٧٧	٦,١٥٢,٤٠٩	٢,٦٣٣,٣٦٣	٢٤,٣٩٣,٣٤٩
ديون لأجل	١,٢٦٩,٤٦٢	-	٥٠٨,٨٦١	١,٧٧٨,٣٢٣
مطلوبات ثانوية	-	٩,٤٦٢	-	٩,٤٦٢
	٢٣,٩٨٦,٥٣٣	٧,٠١٩,٦٧٠	٣,٦١٢,٠٠٥	٣٤,٦١٨,٢٠٨
فجوة مدرجة في الميزانية	(٢,٢٣٠,٧٠٨)	(١,٩٥٨,٧١٥)	٦,٧٥٣,٧١٨	٢,٥٦٤,٢٩٥
فجوة غير مدرجة في الميزانية	٥,٣٠٥,٠٣٨	٩٥١,٩١٤	(٦,٢٥٦,٩٥٢)	
مجموع فجوة حساسية الفائدة	٣,٠٧٤,٣٣٠	(١,٠٠٦,٨٠١)	٤٩٦,٧٦٦	
فجوة حساسية الفائدة المتراكمة	٣,٠٧٤,٣٣٠	٢,٠٦٧,٥٢٩	٢,٥٦٤,٢٩٥	

٣٤ مخاطر السوق (تنمة)

(٢) مخاطر أسعار الفائدة (تنمة)

٢٠٢١				
أقل من ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤٢٥,٢٢٨	-	٤٢٥,٢٢٨	٨٥٠,٤٥٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٠٠,٣٨١	٧٣١,٣١٧	-	١,٧٣١,٦٩٨	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٣,٣٠٢,٧٥٠	٨١٢,١٣٦	١,٧٦١	٤,١١٦,٦٤٧	ودائع لدى بنوك
١٧,٤٨٠,١٨٧	٣,١٣٢,٢٢٣	١,٤٦٢,٧٣٨	٢٢,٠٧٥,١٤٨	قروض وسلف
١٧٦,٨٨٩	٨٧٧,٣٥٠	٨,٧٥٦,٧٣٠	٩,٨١٠,٩٦٩	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٢٢,٣٨٥,٤٣٥	٥,٥٥٣,٠٢٦	١٠,٦٤٦,٤٥٧	٣٨,٥٨٤,٩١٨	
٤,٠٤٢,٣٣٨	١٦٧,٦٣٥	٤٢٩,٠٠٠	٤,٦٣٨,٩٧٣	ودائع من بنوك
٣,٦١٨,٠٩٣	١٥٧,٤٠٦	-	٣,٧٧٥,٤٩٩	إقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٦,٥٣٠,٢١٣	٥,٦٤٧,٢٥٥	٣,٠٢٦,٤٧٣	٢٥,٢٠٣,٩٤١	ودائع العملاء
٥٢٥,٠٠٠	-	٥٦٣,٨٢٢	١,٠٨٨,٨٢٢	ديون لأجل
٩,٩٨٣	-	-	٩,٩٨٣	مطلوبات ثانوية
٢٤,٧٢٥,٦٢٧	٥,٩٧٢,٢٩٦	٤,٠١٩,٢٩٥	٣٤,٧١٧,٢١٨	
(٢,٣٤٠,١٩٢)	(٤١٩,٢٧٠)	٦,٦٢٧,١٦٢	٣,٨٦٧,٧٠٠	فجوة مدرجة في الميزانية
٥,٠٦٣,٣٥٣	١٢٤,٦٧٧	(٥,١٨٨,٠٣٠)		فجوة غير مدرجة في الميزانية
٢,٧٢٣,١٦١	(٢٩٤,٥٩٣)	١,٤٣٩,١٣٢		مجموع فجوة حساسية الفائدة
٢,٧٢٣,١٦١	٢,٤٢٨,٥٦٨	٣,٨٦٧,٧٠٠		فجوة حساسية الفائدة المتركمة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية صافي دخل فائدة المجموعة للسنة القادمة إلى التغيرات في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للمجموعة. تستند هذه الحساسية إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات معدلات فائدة عائمة المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بما في ذلك تأثير أدوات التحوطات.

تحليل الحساسية – مخاطر أسعار الفائدة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥,٧٨٦	٦,٢٧٠	٢٥ نقاط أساسية – زيادة (+) / نقص (-)
-/+		

٣) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب في قيمة العملة الرئيسية للأدوات المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تدير عملية إدارة المخاطر تعرض المجموعة لتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) من خلال عملية إدارة الموجودات والمطلوبات. تتمثل سياسة المجموعة في تقليل تعرضها لتقلبات العملة إلى مستويات مقبولة وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة. قام مجلس الإدارة بتحديد مستويات مخاطر العملة عن طريق وضع حدود على تعرضات مراكز العملة. يتم مراقبة المراكز على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود المقررة.

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣ مخاطر العملة (تتمة)

فيما يلي أدناه صافي التعرضات الجوهرية للمجموعة الناتجة عن العمليات المصرفية كما في تاريخ الميزانية الموحدة وتأثير التغير في سعر العملة بنسبة + ١٪ على القائمة الموحدة للدخل:

صافي التعرضات		(خسارة) / مكسب		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣,٥٩٣)	٢١,٤٠٥	(٣٦)	٢١٤	جنيه إسترليني
(١١,٤٠٠)	(١٧,٥٨٠)	(١١٤)	(١٧٦)	يورو
٣٧٤,٣٢٨	١,٨١٢	٣,٧٤٣	١٨	جنيه مصري
(١٠٥,٥٨٢)	(٩١,١٧٧)	(١,٠٥٦)	(٩٩٢)	دينار عراقي
٧٠,٢٧٦	(٢٣٠,٩٩٣)	٧٠٣	(٢,٣١٠)	دينار كويتي

تحليل الحساسية - مخاطر العملة

يتم تسجيل جميع تعرضات العملات الأجنبية بخلاف الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة كجزء من محفظة المتاجرة. تخضع مخاطر التعرضات للقياس الكمي عن طريق الحساب اليومي للقيمة المعرضة للمخاطر، والتي تم الإفصاح عن نتائجها في الإيضاح رقم ٣٤ (١).

يتم تسجيل تأثير تحويل العملات الأجنبية على استثمارات المجموعة في الشركات التابعة والزميلة ضمن "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" في الإيضاح رقم ٢١ (ح).

٤ مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من تقلبات في مؤشرات الأسهم والأسعار. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً على مقدار ونوعية الاستثمارات التي يمكن قبولها، ويتم مراقبتها باستمرار من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة. تنتج تعرضات مخاطر أسعار الأسهم المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من محفظة استثمارات المجموعة. لم تتعرض المجموعة لأية مخاطر جوهرية لأسعار الأسهم.

٣٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم امتلاك المجموعة الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماتها عندما يحين موعد استحقاقها أو سيتعين عليها القيام بذلك بتكلفة باهظة. تنتج هذه المخاطر نتيجة لعدم وجود تطابق في توقيت التدفقات النقدية. وتنتج مخاطر التمويل عندما لا يمكن الحصول على السيولة اللازمة لتمويل مراكز الموجودات غير السائلة بالشروط المتوقعة وعند اللزوم.

تقع مسؤولية إدارة السيولة والتمويل للمجموعة على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة برئاسة نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للخزانة والاستثمارات وبدعم من أمين الخزانة للمجموعة وتكون مسؤولة عن ضمان من أن كافة الالتزامات التمويلية المتوقعة، بما فيها سحبيات الودائع، يمكن الوفاء بها عند استحقاقها وتنسيق ومراقبة الوصول لسوق الجملة.

تحتفظ المجموعة بقاعدة تمويل مستقرة تتكون من ودائع أساسية للعملاء الأفراد والشركات وأرصدة المؤسسات، معززة بتمويلات الجملة ومحافظ الموجودات ذات السيولة العالية والتي تم تنويعها حسب العملة والاستحقاق، وذلك من أجل تمكين المجموعة من الاستجابة السريعة لأي احتياجات غير المتوقعة للسيولة.

تحتفظ الشركات التابعة والحليفة للمجموعة بمركز سيولة قوي مستقل وتدير بيان سيولتها بحيث تكون التدفقات النقدية متوازنة ويمكن الوفاء بالتزامات التمويل عند استحقاقها.

يتم وضع حدود الخزانة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة ويتم تخصيصها حسب الحاجة عبر مختلف شركات المجموعة. وبالأخص، تكون لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وأمين خزانة المجموعة هما المسؤولين عما يلي:

- توقع التدفقات النقدية حسب العملات الرئيسية في ظل سيناريوهات الضغوطات المختلفة والأخذ في الاعتبار مستوى الموجودات السائلة اللازمة فيما يتعلق بذلك؛
- مراقبة نسب سيولة الميزانية مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على مجموعة متنوعة من مصادر التمويل مع تسهيلات دعم كافية؛
- إدارة تركيز الديون وبيان تواريخ استحقاقها؛
- إدارة تعرضات الالتزامات المحتملة للسيولة ضمن الأسقف المحددة مسبقاً؛
- مراقبة تركيز المودعين من أجل تفادي الاعتماد الزائد على عدد المودعين الأساسيين والتأكد من توفير مزيج تمويلي عام مرضي؛ و
- الحفاظ على خطط طارئة للسيولة والتمويل. يجب أن تحدد هذه الخطط مؤشرات ظروف الضغوطات في وقت مبكر والإجراءات التي يتعين اتخاذها في حال وجود صعوبات ناتجة عن الأزمات في الأنظمة وأزمات أخرى مع التقليل إلى أدنى حد للتأثيرات السلبية طويلة الأجل للأعمال التجارية.

يعكس الجدول الوارد أدناه بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناءً على أفضل تقديرات الإدارة لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات. تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو المتوقع، حيثما كان ذلك مناسباً. تم تحديد بيان سيولة ودائع العملاء على أساس الاستحقاقات الفعلية حسب ما هو مشار إليه من واقع خبرة المجموعة في الاحتفاظ بالودائع وتم تحديد بيان سيولة السندات على أساس متطلبات السيولة.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لغاية ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير مؤرخه	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,٦٤٣,١٩٢	-	-	-	١,٦٤٣,١٩٢
أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية	١,٣٨٤,٢٧٦	٩٥٦,٠٢٨	-	-	٢,٣٤٠,٣٠٤
ودائع لدى بنوك	٣,٠٦٦,٢٨٤	٧٢,٣٩١	٣٢٩,١٧١	-	٣,٤٦٧,٨٤٦
قروض وسلف	٩,٦٨٥,٧١٦	٣,٠٤٦,٣٨١	٨,٤٨٩,٢٢٨	-	٢١,٢٢١,٣٢٥
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٥,٧٠١,٨٣٣	٣,٢٤٧,٦٨٣	١,٠٠٦,٠٨١	-	٩,٩٥٥,٥٩٧
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٣٥٠,٩٥٨	٣٥٠,٩٥٨
استثمارات عقارية	-	-	-	١٨٩,٠٦٥	١٨٩,٠٦٥
فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية	٩٣٦,٨٤٩	٤٥٩,٧٠٢	١٦٠,٧٨٧	-	١,٥٥٧,٣٣٨
وموجودات أخرى	٢,٢٦٦	٦,٧٩٨	٢٧,١٩٣	٢٨٩,٠٤٥	٣٢٥,٣٠٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-
الشهرة وموجودات أخرى	-	-	-	-	-
غير ملموسة	-	-	-	-	-
المجموع	٢٢,٤٢٠,٤١٦	٧,٧٨٨,٩٨٣	١٠,٠١٢,٤٦٠	١,٣٣٩,١١٣	٤١,٥٦٠,٩٧٢
المطلوبات					
ودائع من بنوك إقتراضات بموجب	٢,٩٩٤,٩٣٩	٣٣٢,١٨٣	٧٥٠,١٠٧	-	٤,٠٧٧,٢٢٩
اتفاقيات إعادة شراء	١,٦٤٢,٠٥٢	١,٨٩٣,٧٢٧	٨٢٤,٠٦٦	-	٤,٣٥٩,٨٤٥
ودائع العملاء	٩,٦٢٢,٨٤٥	٥,٦٦٢,٣٧٠	٩,١٠٨,١٣٤	-	٢٤,٣٩٣,٣٤٩
ديون لأجل	٩٤,٤٦٢	٧٥,٠٠٠	١,٦٠٨,٨٦١	-	١,٧٧٨,٣٢٣
فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية	٧٥٤,٥٦١	١٨٥,٨٢٧	١٧٢,٩٧٧	-	١,١١٣,٣٦٥
ومطلوبات أخرى	-	-	٩,٤٦٢	-	٩,٤٦٢
مطلوبات ثانوية	-	-	-	-	-
المجموع	١٥,١٠٨,٨٥٩	٨,١٤٩,١٠٧	١٢,٤٧٣,٦٠٧	-	٣٥,٧٣١,٥٧٣
صافي فجوة السيولة	٧,٣١١,٥٥٧	(٣٦٠,١٢٤)	(٢,٤٦١,١٤٧)	١,٣٣٩,١١٣	٥,٨٢٩,٣٩٩

لدى المجموعة خطوط ائتمان مضمونة للاقتراض مع مؤسسات مالية مختلفة من خلال ترتيبات إعادة الشراء. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ١٥.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لغاية ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير مؤرخه	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى بنوك	١,٨١٩,٨٤١	-	-	-	١,٨١٩,٨٤١
مركزية					
أذونات خزانة وودائع لدى	١,٠١٤,١٧١	٧١٧,٥٢٧	-	-	١,٧٣١,٦٩٨
بنوك مركزية	٣,٥٧٦,٠٨٠	٥٤٠,٥٦٧	-	-	٤,١١٦,٦٤٧
ودائع لدى بنوك	٩,٣١٩,١٩٣	٣,٥٣٩,٥١٠	٩,٢١٦,٤٤٥	-	٢٢,٠٧٥,١٤٨
قروض وسلف					
استثمارات محتفظ بها	٤,٧٤٠,٨٨٣	٣,٥٢٤,٢٦٨	١,٦٥٨,١٤٣	-	٩,٩٢٣,٢٩٤
لغرض غير المتاجرة					
استثمارات في شركات	-	-	-	٣٤٣,٠٧٦	٣٤٣,٠٧٦
زميلة	-	-	-	١٨٨,٦٤٨	١٨٨,٦٤٨
استثمارات عقارية					
فوائد مستحقة القبض					
ومشتقات مالية	٣٨٧,١٢٦	٤٦٥,٠٦٦	٦٤,٠٠٨	-	٩١٦,٢٠٠
وموجودات أخرى	٣,٥٨٩	٧,٨٢٧	٣١,٣١٠	٢٦٩,٢٠٣	٣١١,٩٢٩
ممتلكات ومعدات					
الشهرة وموجودات أخرى	-	-	-	٤٨٦,٨٨٩	٤٨٦,٨٨٩
غير ملموسة					
المجموع	٢٠,٨٦٠,٨٨٣	٨,٧٩٤,٧٦٥	١٠,٩٦٩,٩٠٦	١,٢٨٧,٨١٦	٤١,٩١٣,٣٧٠
المطلوبات					
ودائع من بنوك	٣,٥٣٨,٢٨٣	١٤٨,٠٥٨	٩٥٢,٦٣٢	-	٤,٦٣٨,٩٧٣
إقتراضات بموجب					
اتفاقيات إعادة شراء	٣٠٩,٦٥٠	٢,٢٢١,٠٤١	١,٢٤٤,٨٠٨	-	٣,٧٧٥,٤٩٩
ودائع العملاء	١٠,٣٤٢,١٨٧	٦,٣٦٦,٨٣٥	٨,٤٩٤,٩١٩	-	٢٥,٢٠٣,٩٤١
ديون لأجل	-	٢٠٠,٠٠٠	٨٨٨,٨٢٢	-	١,٠٨٨,٨٢٢
فوائد مستحقة الدفع					
ومشتقات مالية	٧٦٥,٥٥٥	٢٨٣,٩٨٤	٢٢٨,٦٤٨	-	١,٢٧٨,١٨٧
ومطلوبات أخرى	-	-	٩,٩٨٣	-	٩,٩٨٣
مطلوبات ثانوية					
المجموع	١٤,٩٥٥,٦٧٥	٩,٢١٩,٩١٨	١١,٨١٩,٨١٢	-	٣٥,٩٩٥,٤٠٥
صافي فجوة السيولة	٥,٩٠٥,٢٠٨	(٤٢٥,١٥٣)	(٨٤٩,٩٠٦)	١,٢٨٧,٨١٦	٥,٩١٧,٩٦٥

لدى المجموعة خطوط ائتمان مضمونة للاقتراض مع مؤسسات مالية مختلفة من خلال ترتيبات إعادة الشراء. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ١٥.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة (بما في ذلك الفوائد) على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. ومع ذلك، فإن التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة على تلك الأدوات تختلف بشكل جوهري عن هذا التحليل. وبالأخص، يتوقع أن تحتفظ ودائع العملاء بأرصدة مستقرة أو متزايدة.

لغاية شهر واحد	من شهر واحد إلى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٢,٠٧٢,١٦٨	٩٢٨,٧١٠	٣٣٥,٩٥٧	٧٩١,٠١٦	-	٤,١٢٧,٨٥١
ودائع من بنوك					
١,٥٧٨,٢٢٧	٦٦,١٧٢	١,٩١٣,٢٤٥	٨٦٤,٨٣٤	-	٤,٤٢٢,٤٧٨
افتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء					
١٢,٢٤٣,٤٣٨	٥,٦٣٣,٤١٢	٥,٥٨٧,٦١٤	١,١٢٥,٢٥٦	٤,١٢٨	٢٤,٥٩٣,٨٤٨
ودائع العملاء					
٩٤,٥٩٢	-	٧٦,٩٢٠	١,٨٠٣,٧٨٥	-	١,٩٧٥,٢٩٧
ديون لأجل					
-	-	-	١٠,٨٣٦	-	١٠,٨٣٦
مطلوبات ثانوية					
٨٢,٧٨٩	٥١,٦٤٧	٥٥,٨٩١	٢٠,٠٧٢	-	٢١٠,٣٩٩
فوائد مستحقة الدفع					
١٦,٠٧١,٢١٤	٦,٦٧٩,٩٤١	٧,٩٦٩,٦٢٧	٤,٦١٥,٧٩٩	٤,١٢٨	٣٥,٣٤٠,٧٠٩
المجموع					
٢١,٨٢٨	١١٢,١٤٣	٩,٨٦٢	٥٩,٧٩١	٤٥,٤٥٧	٢٤٩,٠٨١
ارتباطات متعلقة بالانتماء					
٥٢٥,٢٠٣	-	-	-	-	٥٢٥,٢٠٣
مشتقات مالية (صافي)					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٢,٧٨٨,٩١١	٧٥١,٦٣٨	١٤٨,٦٤٤	٩٧٠,٧٦٧	-	٤,٦٥٩,٩٦٠
ودائع من بنوك					
٣٠٩,٧٩٤	-	٢,٢٢٨,٨٤٣	١,٢٦٥,٨٠١	-	٣,٨٠٤,٤٣٨
افتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء					
١٣,١٤٧,٩٢٣	٥,٥٩٩,٩٧٩	٥,٤٦٧,٣٠٩	١,١١٤,٩٧٩	٢٢,٢٥٧	٢٥,٣٥٢,٤٤٧
ودائع العملاء					
-	-	٢٠٢,٥٢٧	٩٣٩,٧٢٤	-	١,١٤٢,٢٥١
ديون لأجل					
-	-	-	١٠,٢٩٥	-	١٠,٢٩٥
مطلوبات ثانوية					
٦١,٧٣٣	٣٦,٤٠١	٤٠,٢٠٨	٢٠,٩٩٢	-	١٥٩,٣٣٤
فوائد مستحقة الدفع					
١٦,٣٠٨,٣٦١	٦,٣٨٨,٠١٨	٨,٠٨٧,٥٣١	٤,٣٢٢,٥٥٨	٢٢,٢٥٧	٣٥,١٢٨,٧٢٥
المجموع					
٢٨,٢٨٣	٢٦,٨٠٤	١٧٥,٠٣٦	٤٠,٥٣٤	٢١,٤٦٥	٢٩٢,١٢٢
ارتباطات متعلقة بالانتماء					
(٣٣٣,٣٥٦)	-	-	-	-	(٣٣٣,٣٥٦)
مشتقات مالية (صافي)					

٣٦ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأخطاء البشرية أو خلل في الأنظمة أو من الأحداث الخارجية، سواء كانت مقصودة أو غير مقصودة أو طبيعية. يتضمن هذا التعريف على المخاطر القانونية، ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الإضرار بالسمعة. وهي مخاطر كامنة تواجه جميع الشركات وتغطي عدداً كبيراً من أحداث المخاطر التشغيلية، بما في ذلك انقطاع الأعمال وتعطل في الأنظمة والاحتيال الداخلي والخارجي وممارسات التوظيف والسلامة في مكان العمل وممارسات العملاء والأعمال وتنفيذ المعاملات وإدارة العمليات والأضرار التي تلحق بالموجودات المادية.

٣٦ المخاطر التشغيلية (تتمة)

يقر مجلس الإدارة بأنه يتحمل المسؤولية النهائية عن المخاطر التشغيلية. تقع مسؤولية الإشراف على عاتق لجنة المخاطر التابعة للمجموعة، بينما يتم إجراء المتابعة اليومية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة.

٣٧ المخاطر القانونية

المخاطر القانونية هي المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة عن الإجراءات القانونية أو التنظيمية التي قد تبطل أو تعوق أداء المستخدم النهائي أو طرفه الآخر بموجب شروط العقد أو اتفاقيات المقاصة ذات الصلة.

لدى المجموعة قسم قانوني مخصص يتمثل دوره في تحديد وتقديم التحليل والمشورة بشأن المخاطر القانونية. تنظم الإدارة السياسة القانونية للمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تسهل إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية من الإجراءات القانونية المتعلقة. يتم مراجعة السياسة القانونية للمجموعة على أساس دوري.

٣٨ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بخلاف تلك المفصح عنها في الجدول أدناه وفي الإيضاح رقم ٨، تقارب قيمها المدرجة. راجع الإيضاح رقم ٨ بالنسبة للقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة.

إن المطلوبات المالية المتوسطة والطويلة الأجل الأساسية للمجموعة هي عبارة عن ديون لأجل ومطلوبات ثانوية. إن القيم العادلة لتلك المطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها المدرجة، حيث يتم إعادة تسعير هذه المطلوبات المالية على فترات كل ثلاثة أو ستة أشهر، حسب بنود وشروط الأداة المالية والهوامش الناتجة المقاربة للفروق الحالية التي سيتم تطبيقها على الاقتراضات ذات تواريخ استحقاق مشابهة.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام تقنيات التقييم:-

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠٢٢

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٦١	٦٥,٦٣٩	٣٩,١٥٠	١٠٥,٣٥٠
أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة			
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر	١,٣٠١,٧٠٣	-	١,٤٠٣,١٩٢
موجودات مالية مشتقة	٧٥٠,١٤٠	-	٧٥٠,١٤٠
مطلوبات مالية مشتقة	٢٢٥,٢١٦	-	٢٢٥,٢١٦

٢٠٢١

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤٠	٧٢,٨٣٤	٣٩,١٥١	١١٢,٣٢٥
أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة			
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر	١,٨١٤,٣٢٢	-	١,٩٥٣,١٩٦
موجودات مالية مشتقة	١٢٠,٣٠٧	-	١٢٠,٣٠٧
مطلوبات مالية مشتقة	٤٥٣,٦٥٤	-	٤٥٣,٦٥٤

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣. ولم يتم ملاحظة أي تغيرات جوهريّة في استثمارات المستوى ٣.

للحصول على تفاصيل إضافية بشأن تقنيات التقييم المستخدمة لتحديد قيمة تلك الأدوات المالية يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢,٧ (و).

٣٨ قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن المدخلات الجوهرية لتقييم سندات أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ هي معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصناديق، فهو معدل خصم نقص السيولة. سيؤدي انخفاض معدل النمو وارتفاع معدل الخصم ومعدل خصم نقص السيولة إلى انخفاض القيمة العادلة. سيكون التأثير على الميزانية الموحدة أو القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين غير جوهري إذا تم تغير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في التقييم العادل للسندات غير المسعرة بنسبة خمسة في المئة. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالمقارنة مع السنة السابقة.

٣٩ كفاية رأس المال وصافي نسبة التمويل المستقر

تتمثل الأهداف الرئيسية لسياسات إدارة رأس المال الخاص بالمجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسب رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة عند المساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وعلى مستوى كل شركة على حدة. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية حول قدرتها للحصول على موجوداتها أو استخدامها وتسوية التزاماتها بخلاف أي قيود قد تنتج عن الأطر الرقابية التي تعمل فيها الشركات التابعة المصرفية.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمالية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنة السابقة.

يتم احتساب إجمالي نسبة رأس المال وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٢,٥٪. بلغ إجمالي نسبة رأس المال الخاص بالمجموعة ١٦,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٧,٠٪).

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. يبلغ نسبة الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحّد المستقر للمجموعة ١١٨,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٨,١٪).

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٧٠,٣٩٠	٦,١٥٥,٨٤١	التمويل المستقر المتاح:
٦,٩٥٨,٩٤٥	٧,٣٤٦,٩٦٤	رأس المال التنظيمي
١٣,٠٣٩,٧٨٨	١٢,٥٧٦,٥٨٣	ودائع مستقرة
٦٥٠,٩٣٩	٧٣٤,٧٥٨	التمويل بالجملة
		أخرى
٢٦,٩٢٠,٠٦٢	٢٦,٨١٤,١٤٦	مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)
		التمويل المستقر المطلوب:
١,٤٣٩,٨٦٤	١,٤٥١,٦٢٢	أصول سائلة عالية الجودة
١٤,٧٣٠,٨٥٥	١٤,٩١٢,٥٠٨	قروض منتظمة
٣,٣٤١,٧٨٥	٣,٠٤٦,٧٧٢	أوراق مالية (بخلاف الأصول السائلة عالية الجودة)
٢٨٣,٢١٧	٢٩٠,٦٩٥	عقود المشتقات المالية
٢,٥٦٢,٤٤٦	٢,٥٥٢,٣٤٢	أخرى
٤٣٨,٩٨٩	٤٧٩,٣٨١	بنود غير مدرجة في الميزانية
٢٢,٧٩٧,١٥٦	٢٢,٧٣٣,٣٢٠	مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)
٪١١٨,١	٪١١٨,٠	صافي نسبة التمويل المستقر (ب/أ) (%)

٤٠ نظام حماية الودائع

يتم تغطية ودائع بعض عملاء المجموعة بنظام حماية الودائع المؤسس من قبل قوانين مصرف البحرين المركزي ونظام تعويض الخدمات المالية، المملكة المتحدة والبنك المركزي العراقي.

٤٠ نظام حماية الودائع (تتمة)

مملكة البحرين: يتم تغطية ودائع العملاء المحتفظ بها من قبل البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يغطي هذا النظام "الأشخاص الإعتياديين" (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى قدره ٢٠,٠٠٠ دينار بحريني كما هو منصوص عليه في متطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة دورية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

المملكة المتحدة: يتم تغطية ودائع العملاء للبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بموجب نظام تعويض الخدمات المالية وذلك بحد أقصى قدره ٨٥,٠٠٠ جنيه إسترليني لكل عميل. لا يتطلب إجراء مساهمة مقدماً بموجب هذا النظام ولا توجد مطلوبات مستحقة إلا إذا كان أحد البنوك الأعضاء في نظام حماية الودائع غير قادر على الوفاء بالتزاماته.

جمهورية العراق: يتم تغطية ودائع العملاء المودعة لدى البنك في العراق بموجب نظام حماية الودائع الصادر عن البنك المركزي العراقي وفقاً للقرار رقم (١٢١) لسنة ٢٠١٨ وبحد أقصى ٢٥ مليون دينار عراقي لكل عميل وبحد إجمالي ١٥٠ مليون دينار عراقي لكل بنك.

٤١ الخدمات المصرفية الإسلامية وأنشطة التأمين

تقدم المجموعة أنشطة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الشركة المصرفية الإسلامية التابعة للبنك الأهلي المتحد بالكويت وشركة الهلال لايف تكافل التابعة والشركة المصرفية الإسلامية الزميلة المصرف المتحد للتجارة والاستثمار والفروع/ والنوافذ المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي المتحد البحرين والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة. فيما يلي أدناه نتائج أنشطة خدماتها المصرفية الإسلامية.

الميزانية كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح	ألف
ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ألف
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧٤,٦٣٣	٥٣٧,٨٤٢	
ودائع لدى بنوك مركزية	٧٧٧,٥٥١	٦١٢,٦٠٠	
ودائع لدى بنوك	٢,١٩٢,٣٠٢ (أ)	٩٧٤,٦٧٤	
أرصدة مستحقة القبض من الأنشطة التمويلية الإسلامية	١٢,٨٤٨,٥٢٠ (ب)	١٣,٢٠٩,٣٢٢	
استثمارات مالية	٢,٢٧٩,١٦٤	١,٧٣١,٠٤٨	
استثمارات في شركات زميلة	٢٨,٦٠٢	٢٦,٦٧٨	
استثمارات عقارية	٦٦,٢٦٤	٦٥,٨٤٧	
ربح مستحق القبض وموجودات أخرى	٢٤٤,٩٧٥	١٧٤,٩٨٤	
ممتلكات ومعدات	١٣٤,٠٠٦	١٣٠,٧١٦	
مجموع الموجودات	١٩,١٤٦,٠١٧	١٧,٤٦٣,٧١١	
المطلوبات			
ودائع من بنوك	٩٤٠,٦٥٣ (ج)	١,٨١١,٤٣٢	
ودائع العملاء	١٢,٩٢٤,٤٣٥ (د)	١١,٤٧٠,١٣٩	
صكوك طويلة الأجل مستحقة الدفع	١,٦٠٣,٣٢٣	٥٦٣,٨٢٢	
ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى	٤٤١,٧٧٠	٣٢٠,٥٤٨	
حسابات الاستثمار المقيدة	٣٨,٠٤١	١٧,٨٤٢	
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة	١٥,٩٤٨,٢٢٢	١٤,١٨٣,٧٨٣	
مجموع الحقوق	٥٣٢,١٥١	٦٧٢,٢٥٣	
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة والحقوق	١٦,٤٨٠,٣٧٣	١٤,٨٥٦,٠٣٦	
	٢,٦٦٥,٦٤٤	٢,٦٠٧,٦٧٥	
	١٩,١٤٦,٠١٧	١٧,٤٦٣,٧١١	

٤١ الخدمات المصرفية الإسلامية وأنشطة التأمين (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٧,٤٧٢	٣٣٤,٠٢٤	(هـ) صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية
٣١٧,٤٧٢	٣٣٤,٠٢٤	
٣٠,٧٠١	٣٠,٨٧٩	رسوم وعمولات - صافي
١٢,١٩١	٢٥,٤١٨	دخل تشغيلي آخر
٩,٠٣٧	١٢,٠٠٨	مكاسب ناتجة من صرف عملات أجنبية
٣٦٩,٤٠١	٤٠٢,٣٢٩	الدخل التشغيلي
٤٠,٦٠٥	٨١,١٧٦	مخصص للتمويلات المستحقة القبض والمبالغ الأخرى
٣٢٨,٧٩٦	٣٢١,١٥٣	صافي الدخل التشغيلي
٧٠,٥٢٠	٦٧,٥٦٠	تكاليف الموظفين
١٤,٩٧٢	١٤,٦٤٣	استهلاك
٤٦,٨٤٥	٤٥,٤٣٥	مصروفات تشغيلية أخرى
١٣٢,٣٣٧	١٢٧,٦٣٨	المصروفات التشغيلية
١٩٦,٤٥٩	١٩٣,٥١٥	الربح قبل الضرائب والزكاة
٦,٨٧٠	٤,٣٤٢	مصروف ضريبي وزكاة
١٨٩,٥٨٩	١٨٩,١٧٣	الربح قبل حصة ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة
٥,٦٤٢	٥,٣٢٥	مخصص منها: حصة ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة
١٨٣,٩٤٧	١٨٣,٨٤٨	صافي الربح للسنة
١٥٣,٣٣٣	١٥٧,٨٢٩	العائد إلى:
٣٠,٦١٤	٢٦,٠١٩	ملاك البنك
١٨٣,٩٤٧	١٨٣,٨٤٨	حقوق غير مسيطرة
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٥٧,٣٤٨	٥٦٦,٥٥٥	(أ) ودائع لدى بنوك
٣٦٠,٧٨٧	٣٣٨,٠٦٠	التمويل بالمرابحة لدى بنوك أخرى
١٧٤,١٦٧	٧٠,٠٥٩	وكالة لدى بنوك
٢,١٩٢,٣٠٢	٩٧٤,٦٧٤	حسابات جارية وحسابات أخرى

٤١ الخدمات المصرفية الإسلامية وأنشطة التأمين (تتمة)

إيضاحات (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٦٨٦,٣١٢	٩,٠٠٥,٥٠٣
٣,١٢٤,٦٥٦	٢,٦٩٢,٠٤١
١,٧٩٤,٤٥٩	١,٤٩٤,٧٢٣
١٩,٦٩٥	٥٤,٢٩٣
(٤١٥,٨٠٠)	(٣٩٨,٠٤٠)
١٣,٢٠٩,٣٢٢	١٢,٨٤٨,٥٢٠

(ب) أرصدة مستحقة القبض من الأنشطة التمويلية الإسلامية

ذمم تورق مدينة
ذمم مرابحة مدينة
ذمم إجارة مدينة
أخرى
مخصوم منها: مخصص انخفاض القيمة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥٣,٥٨٣	٤٤٦,١٣٩
١,٢٤٦,٠٣٤	٤٧٨,٢٨١
١١,٨١٥	١٦,٢٣٣
١,٨١١,٤٣٢	٩٤٠,٦٥٣

(ج) ودائع من بنوك

مرابحة
وكالة
حسابات جارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,١٩٩,٤٣٤	٨,٧٠٥,٧٣٩
٢,٨٣١,٨٥٧	٢,٩٥٣,٢٧٦
١,٤٣٨,٨٤٨	١,٢٦٥,٤٢٠
١١,٤٧٠,١٣٩	١٢,٩٢٤,٤٣٥

(د) ودائع العملاء

وكالة
مرابحة
حسابات جارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣٤,٤٤١	٣٠٤,٨٩٦
١٤٩,٣٩٦	١٥٧,٩٦٦
٧٢,٣٨٥	٨٢,٨١٤
٤٥,٢٦٠	٦٧,٩٢١
٥٠١,٤٨٢	٦١٣,٥٩٧
١٠٣,٤٢٧	١٨٠,١١٧
٦٤,٠٣١	١١٦,٠٠٨
١٦٧,٤٥٨	٢٩٦,١٢٥
٣٣٤,٠٢٤	٣١٧,٤٧٢

(هـ) صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

دخل التورق
دخل المرابحة
دخل الإجارة
دخل من استثمارات مالية ودخل آخر

الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

مصروفات ربح من الوكالة
مصروفات ربح من المرابحة وأخرى

مخصوم منها: توزيعات على المودعين

صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

٤٢ الشركات التابعة

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للشركات التابعة التي لديها حقوق غير مسيطرة جوهرية.

تم عرض نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة أدناه:

الاسم	٢٠٢٢	٢٠٢١	بلد التأسيس
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع (الكويت)	%٢٥,١	%٢٥,١	دولة الكويت
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	%٤,٣	%٤,٣	جمهورية مصر العربية

٤٢ الشركات التابعة (تتمة)

٢٠٢٢
ألف
دولار أمريكي

٢٠٢١
ألف
دولار أمريكي

الحقوق غير المسيطرة الجوهرية المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر:
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع (الكويت)
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.

الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة الجوهرية:
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع (الكويت)
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.

تم عرض ملخص المعلومات المالية للبنك الأهلي المتحد (الكويت) والبنك الأهلي المتحد (مصر) أدناه. تستند المعلومات على المبالغ المسجلة في القوائم المالية الموحدة قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين الشركات.

٢٠٢٢
ألف
دولار أمريكي

٢٠٢١
ألف
دولار أمريكي

البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع (الكويت)

المعلومات المتعلقة بالميزانية

قروض وسلف
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
مجموع الموجودات
ودائع العملاء
مجموع المطلوبات

المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل

مجموع الدخل التشغيلي
صافي الربح العائد إلى المساهمين
مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة

المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية

البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.

المعلومات المتعلقة بالميزانية

قروض وسلف
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
مجموع الموجودات
ودائع العملاء
مجموع المطلوبات

المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل

مجموع الدخل التشغيلي
صافي الربح العائد إلى المساهمين
مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين

المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

٤٣ الاستحواذ على قسم خدمات الأفراد التابع لسيتي بنك البحرين

نفذ البنك الأهلي المتحد اتفاقية تحويل الأعمال بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٢٢ مع سيتي بنك للاستحواذ على الخدمات المصرفية للأفراد في مملكة البحرين. اتمت المجموعة صفقة الاستحواذ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي تاريخ الاستحواذ من خلال تسوية صافي مقابل الشراء البالغ قيمته ١٥,٩ مليون دولار أمريكي وذلك بعد الحصول على جميع الموافقات التنظيمية والوفاء بالشروط ذات الصلة السابقة. بلغ مجموع القروض والسلف المحددة (بالتقييم العادلة المبدئية) في تاريخ الاستحواذ ١٤٣,٥ مليون دولار أمريكي وبلغت ودائع العملاء ١٨١,٧ مليون دولار أمريكي، وبلغت الموجودات المدارة ٨٦,٨ مليون دولار أمريكي.

تمت عملية احتساب الصفقة باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ – المتعلق بدمج الأعمال. ولأغراض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قام البنك باحتساب عملية الاستحواذ تلك باستخدام القيم العادلة المبدئية للموجودات المكتتاة والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. سيتم الانتهاء من عملية تعديل القيم المبدئية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو المسموح به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.