

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ("البنك") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك 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 ٢٠٢١، وأدائها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

أساس الرأي

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

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 ٢٠٢١. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نندي 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 المسؤوليات المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>تعتبر عملية تقدير مخصص الاضمحلال للقروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية هامة ومعقدة. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استخدام نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة الاضمحلال. يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من المجموعة ممارسة الاجتهادات الجوهرية باستخدام افتراضات غير موضوعية عند تحديد كل من توقبت ومبالغ الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف.</p> <p>أثرت جائحة كوفيد - ١٩ العالمية بشكل جوهري على تحديد الإدارة للخسارة الائتمانية المتوقعة حيث أنها تتطلب تطبيق اجتهادات جوهرية مما ينتج عنه درجة عالية من عدم التيقن في تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة وكذلك مدخلات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية. قد يؤدي ذلك إلى تغيرات جوهرية في تقديرات الخسارة الائتمانية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ في الفترات المستقبلية.</p>	<p>لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. تتركز إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> - امتثال المجموعة بسياسة مخصصات الاضمحلال الخاصة بها والقائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك الزيادة الجوهرية في معايير المخاطر الائتمانية مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتوجيهات التنظيمية الصادرة فيما يتعلق بجائحة كوفيد - ١٩؛ - أساليب ومنهجية نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مع الأخذ في الاعتبار تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩؛ - الأساس لتحديد أي مخصصات إضافية محددة من قبل الإدارة المطبقة من قبل المجموعة لإدراج تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩ العالمية على نتائج نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها؛ و - فحصنا صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف (تتمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>من أجل تسجيل أوجه عدم التيقن التي قد تنشأ في المستقبل والتأثيرات ذات الصلة الناتجة عن آثار التعافي الاقتصادي غير المتكافئ التي لم يتم تسجيلها من خلال نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتطبيق اجتهادات خبرائها فيما يتعلق بما يلي: (أ) استخدام عوامل الاقتصاد الكلي المناسبة؛ و(ب) تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وما يترتب على ذلك من درجات تصنيف للعملاء مع التركيز بشكل خاص على العملاء المتضررين بشدة من جائحة كوفيد - ١٩.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الحصول على الموافقات بشأن أي تغييرات في النماذج، والمتابعة / التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما فحصنا اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومدى معقولية افتراضات الإدارة.
<p>نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومدى أهمية الاجتهادات المطبقة والتقديرية التي بها درجة عالية من عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ وتعرض المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيسياً لموجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج فيما يتعلق بالتعرضات وكذلك المخصصات الإضافية المحددة التي تتضمن الاعتبارات المتعلقة بتأثير جائحة كوفيد - ١٩ مع التركيز على: <ul style="list-style-type: none"> - افتراضات النماذج الرئيسية المعتمدة من قبل المجموعة؛ و - الأسس والبيانات المستخدمة لتحديد المخصصات الإضافية المحددة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف (تتمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ١٧,٤٥٩ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٦٩١ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ١٩٨ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٤٩٣ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم - مدى ملائمة قيمة التعرض عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ - تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة مع مراعاة الآثار الطويلة المدى لجائحة كوفيد - ١٩ على العملاء المتضررين بشدة منه؛ و - احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
<p>تم عرض أسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملخص لأهم السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم ٢٤ حول القوائم المالية الموحدة. راجع الآراء والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة وإفصاحات القروض والسلف ومخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم ٤ و ٩ و ٢٤ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتحققنا من الموافقات الداخلية من قبل الإدارة بالنسبة للتوقعات الاقتصادية المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ • أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بمخصص اضمحلال القروض على النحو المطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.
	<p>كما قمنا بإشراك أخصائينا في تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه.</p>

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١ تتكون من المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير أعضاء مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات 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 بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي 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 لاحتيايل 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.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

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

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

دايش ورف

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤

١٣ فبراير ٢٠٢٢

المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
١,٧٥٢	٢,٦٢٦	٦	أموال سائلة
١٧١	٩٠٢	٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٨٠٣	٣,٠٣١		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٢٣	٦٩٨	٢٦	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦,٦٩٦	٨,٣٥٠	٨	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٥,٦٥٦	١٦,٧٦٨	٩	قروض وسلف
٢,٣٠٥	٢,٢١٣	١١	موجودات أخرى
٢٠١	٣٠٩		ممتلكات ومعدات
٣٠,٤٠٧	٣٤,٨٩٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٧,١٧٣	٢٠,٧٣٤		ودائع العملاء
٣,٥٩٦	٤,٣٨٨		ودائع البنوك
٤٩٤	٧٢٥		شهادات إيداع
١,١٥١	٢,٠١١	٢٦	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٨٠	٧٩	١٢	ضرائب
١,٩٧٤	١,٥١٤	١٣	مطلوبات أخرى
١,٧٩٥	١,٢١١	١٤	إقتراضات
٢٦,٢٦٣	٣٠,٦٦٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١١٠	٣,١١٠	١٥	رأس المال
(٦)	(٦)		أسهم خزانة
٥٢٠	٥٣٠		إحتياطي قانوني
٩٦٥	١,٠٥٥		أرباح مدورة
(٨٢٢)	(٨١٧)		إحتياطيات أخرى
٣,٧٦٧	٣,٨٧٢		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٧٧	٣٦٣		حقوق غير مسيطرة
٤,١٤٤	٤,٢٣٥		مجموع حقوق الملكية
٣٠,٤٠٧	٣٤,٨٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٢ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.



خالد كعوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



محمد عبدالرضا سليم
نائب رئيس مجلس الإدارة



الصديق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الدخل التشغيلي
١,١٧٥	١,٢٥٦	١٦	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٦٥٩)	(٦٦٤)	١٧	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٥١٦	٥٩٢		صافي دخل الفوائد
١٣٠	٢٦٢	١٨	دخل تشغيلي آخر
٦٤٦	٨٥٤		مجموع الدخل التشغيلي
			المصروفات التشغيلية
٢٩١	٣٤٧		موظفون
٤٣	٤٩		ممتلكات ومعدات
١٥٢	١٧٣		أخرى
٤٨٦	٥٦٩		مجموع المصروفات التشغيلية
١٦٠	٢٨٥		صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب
(٣٢٩)	(١٠٦)	١٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
(١٦٩)	١٧٩		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
٩٤	(٥١)	١٢	ضرائب على العمليات الخارجية
(٧٥)	١٢٨		الربح (الخسارة) للسنة
(١٤)	(٢٨)		الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
(٨٩)	١٠٠		الربح (الخسارة) العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(٠,٠٣)	٠,٠٣	٣١	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (الخسارة) (بالدولارات الأمريكية)



خالد كعوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



محمد عبدالرضا سليم
نائب رئيس مجلس الإدارة



الصادق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
(٧٥)	١٢٨	
الربح (الخسارة) للسنة		
الدخل الشامل الآخر:		
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
تحويل عملات أجنبية:		
(٢٣٤)	(٦٩)	خسارة غير محققة من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية
(٢٢)	٤٣	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(٢٥٦)	(٢٦)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي لن يتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
(٨)	١٠	صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد
(٨)	١٠	
(٢٦٤)	(١٦)	
(٣٣٩)	١١٢	
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		
مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة		
العائد إلى:		
(٢٦٧)	١٠٥	مساهمي الشركة الأم
(٧٢)	٧	حقوق غير مسيطرة
(٣٣٩)	١١٢	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(٧٥)	١٢٨		الربح (الخسارة) للسنة
			تعديلات للبنود التالية:
٣٢٩	١٠٦	١٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
٤٥	٥٣		إستهلاك وإطفاء
(٢٠)	(٢٣)	١٨	ربح من إستبعاد إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢١٧	(٤٠)		أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى
٢٣٦	(٧٦٩)		أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢١٥	(١,٢٣٦)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٦٧٣)	١,٠٧١		أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
(٧٣٣)	(١,٤٦٧)		قروض وسلف
(٧١٠)	٣١		موجودات أخرى
١,٥٦٠	٣,٦٩٤		ودائع العملاء
٤٥	٩٠٥		ودائع البنوك
١٤٥	٨٨٠		أوراق مالية مياعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦٧٣	(٤٣٦)		مطلوبات أخرى
(٢٨٨)	٢٤٦		تغيرات في أسعار الصرف وتغيرات أخرى غير نقدية
٩٦٦	٣,١٤٣		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٥,٨٦٧)	(٥,٨٨٨)		شراء إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥,٢٩٤	٤,٢٩٨		بيع واسترداد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(٤٢)	(٧٥)		شراء ممتلكات ومعدات
١٤	٨		بيع ممتلكات ومعدات
٢٠	(١٣)		إستثمار في شركات تابعة - صافي
-	(٢٨٥)	٣٤	شراء شركة تابعة بعد حسم النقد وما في حكمه المكتسب
(٥٨١)	(١,٩٥٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٢٠	٤٣٠		إصدار شهادات إيداع
(١٩)	(١٩٦)		سداد شهادات إيداع
٢٣١	٩٤٠		إصدار إقتراضات
(٣٧٧)	(١,٥٢١)		سداد إقتراضات
(١٢٦)	-	١٤	إعادة شراء إقتراضات
(٨)	(١٤)		أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
(١٧٩)	(٣٦١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٠٦	٨٢٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١١١)	٧		تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
١,٦٥٧	١,٧٥٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٥٢	٢,٥٨٦	٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
		المجموع	إحتياطيات أخرى			إحتياطي عام	أرباح مدورة*	إحتياطي قانوني	أسهم خزانة	رأس المال	
إحتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		تعديلات تحويل عملات أجنبية								
٤,٤٨٩	٤٥٨	٤,٠٣١	(٣٢)	٤٢	(٧٥٤)	١٠٠	١,٠٥١	٥٢٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٧٥)	١٤	(٨٩)	-	-	-	-	(٨٩)	-	-	-	(الخسارة) الربح للسنة
(٢٦٤)	(٨٦)	(١٧٨)	(٨)	(٢٢)	(١٤٨)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣٣٩)	(٧٢)	(٢٦٧)	(٨)	(٢٢)	(١٤٨)	-	(٨٩)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٨)	(٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم
٢	(١)	٣	-	-	-	-	٣	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
٤,١٤٤	٣٧٧	٣,٧٦٧	(٤٠)	٢٠	(٩٠٢)	١٠٠	٩٦٥	٥٢٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٨	٢٨	١٠٠	-	-	-	-	١٠٠	-	-	-	الربح للسنة
(١٦)	(٢١)	٥	١٠	٤٣	(٤٨)	-	-	-	-	-	(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الأخر للسنة
١١٢	٧	١٠٥	١٠	٤٣	(٤٨)	-	١٠٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة
-	-	-	-	-	-	-	(١٠)	١٠	-	-	تحويلات خلال السنة
(١٤)	(١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم
٢	٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إقتناء شركة تابعة (إيضاح رقم ٣٤)
(٩)	(٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
٤,٢٣٥	٣٦٣	٣,٨٧٢	(٣٠)	٦٣	(٩٥٠)	١٠٠	١,٠٥٥	٥٣٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* تتضمن الأرباح المدورة إحتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة من توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٤٨٢ مليون دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة

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

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

مجموعة البنك هو مزود رئيسي لخدمات التمويل التجاري والخزانة والمشاريع والتمويلات المهيكلية والقروض المشتركة والخزانة والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المصرفية الرقمية المتوفرة عبر الهاتف المحمول فقط والمسمى "بنك إلى" ضمن الخدمات المصرفية الاستهلاكية للأفراد. وتقدم الخدمات المصرفية للتجزئة فقط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان بالالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي بما في ذلك التعميمات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي بشأن الإجراءات التنظيمية بشروط مسيرة استجابةً لجائحة كوفيد - ١٩. تتطلب هذه القواعد والأنظمة وبالأخص تعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/226/2020 المؤرخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، باستثناء ما يلي:

(أ) إثبات خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة عن تأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المتأثرين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض أية فوائد إضافية في حقوق الملكية بدلاً من الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق "بالأدوات المالية". يتم إثبات أي ربح أو خسارة تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و

(ب) إثبات المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/ أو الجهات التنظيمية استجابةً لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ التي تفي بمتطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية بدلاً من الأرباح أو الخسائر، سيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة للفقرة ٢-١(أ) الواردة أعلاه، ويتعين إثبات مبلغ الرصيد المتبقي في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أية مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ المتعلق بمحاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية.

يشار فيما يلي إلى الإطار الوارد أعلاه كأساس لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

قامت المجموعة بتأجيل مدفوعات التعرضات المالية البالغة ٣٩٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٨٩٤ مليون دولار أمريكي) والتي لم ينتج عنها أي خسارة تعديل. كما استلمت المجموعة مبلغ وقدرة لا شيء دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٤ مليون دولار أمريكي) والذي يمثل مبلغ المساعدة المالية مستلم من حكومة مملكة البحرين والذي تم تسجيله كخصم من المصروفات ذات الصلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٢-٢ العرف المحاسبي

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

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالدولار الأمريكي، والتي تعد أيضاً العملة الرئيسية للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب مليون إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

٣-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك ما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق الملكية القائمة التي تمنحه القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ أسس التوحيد (تتمة)

- تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

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

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

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

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

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

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

٣-١ معايير إلزامية للسنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، المطبقة على المجموعة، وهي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١:

إصلاح سعر الفائدة المرجعي: التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التي أدخلت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بإصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ٢ (إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك المرحلة ٢) في تاريخ نافذها في ١ يناير ٢٠٢١. ووفقاً للأحكام الانتقالية، تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي على علاقات التحوط والأدوات المالية. لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة، ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على رصيد الافتتاحي لمبالغ احتياطات الفترة الحالية عند تطبيقها.

علاقات التحوط

تعالج تعديلات المرحلة ٢ من إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك المسائل الناتجة خلال إصلاح سعر الفائدة القياسي (إصلاح أيبور)، بما في ذلك تحديد متى ستوقف تعديلات "المرحلة ١" عن التطبيق، ومتى يجب تحديث تصنيفات ووثائق التحوط، ومتى يسمح بالتحوط من سعر القياسي البديل أو سعر المرجعي البديل كمخاطر تحوط.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، طبقت المجموعة إعفاءات محاسبة التحوط التالية المقدمة من قبل تعديلات المرحلة ٢ من إصلاح أيبور.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

١-٣ معايير إلزامية للسنة (تتمة)

إصلاح سعر الفائدة المرجعي: التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (تتمة)

تصنيف التحوط

عندما تتوقف تعديلات المرحلة ١ عن التطبيق، ستقوم المجموعة بتعديل تصنيف التحوط ليعكس التغييرات التي يتطلبها إصلاح آيبور، ولكن فقط لإجراء واحد أو أكثر من هذه التغييرات:

- (أ) تحديد المعدل المرجعي البديل (محدد تعاقدياً أو غير تعاقدياً) باعتباره مخاطر تحوط؛
- (ب) تعديل وصف بند التحوط، بما في ذلك وصف الجزء المعين من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط بها؛ أو
- (ج) تعديل وصف أداة التحوط. وستقوم المجموعة بتحديث وثائق التحوط الخاصة بها لتعكس هذا التغيير في التصنيف مع نهاية فترة إعداد التقرير المالي التي يتم فيها إجراء التغييرات. ولا تتطلب هذه التعديلات على وثائق التحوط من المجموعة إيقاف علاقات التحوط الخاصة بها. ولم تقم المجموعة بإجراء أي تعديلات على وثائق التحوط الخاصة بها في فترة إعداد التقرير المالي فيما يتعلق بإصلاح آيبور.

فحص مدى الفعالية بأثر رجعي

عندما يتوقف تطبيق إعفاء مدى الفعالية بأثر رجعي في المرحلة ١، على أساس تحوط كل حالة على حدة، يمكن للمجموعة إعادة تعيين التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة لبند التحوط وأداة التحوط لأغراض فحص مدى فعالية التحوط بأثر رجعي إلى الصفر. ومع ذلك، فإن هذا لا يؤثر على مبالغ عدم فعالية التحوط المسجلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. خلال الفترة، لم تقم المجموعة بإعادة تعيين التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى صفر لبند التحوط وأداة التحوط في أي من تحوطاتها.

مكونات المخاطر

يسمح للمجموعة بتصنيف المعدل المرجعي البديل كعنصر مخاطر غير محدد تعاقدياً، حتى وإن لم يكن من الممكن تحديده بشكل منفصل في تاريخ تصنيفه، شريطة أن تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن تستوفي بالمتطلبات خلال ٢٤ شهراً من التصنيف الأول وأن يكون عنصر المخاطر قابلاً للقياس بشكل موثوق. يتم تطبيق فترة ٢٤ شهراً بشكل منفصل على كل سعر مرجعي بديل قد تصنفه المجموعة. خلال السنة، لم تصنف المجموعة أي مكونات المخاطر بسعر مرجعي بديل في أي من علاقات التحوط خلال السنة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار. تقدم التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بمحاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناتجة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ من المؤجر هو تعديل لعقد الإيجار. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

لقد كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ولكن مع استمرار تأثير تفشي جائحة كوفيد - ١٩، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العملية إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يتم تطبيق التعديل على فترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١. يسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٣ معايير وتفسيرات صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧ - المتعلق بالعقود المحملة بالخسائر - تكاليف الوفاء بالعقد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - المتعلق بالعقارات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - المتعلق بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٤ أموال سائلة

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

٢-٤ النقد وما في حكمه

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

٣-٤ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

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

٤-٤ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٥-٤ إستثمارات في شركات زميلة

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

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

٦-٤ الممتلكات والمعدات

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

٧-٤ موجودات غير ملموسة

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٤ عقود الإيجار - المجموعة هي المستأجر

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

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

الحق في استخدام الموجودات

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

التزامات عقد الإيجار

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

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

تفصح المجموعة عن التزامات عقد الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة

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

٩-٤ الضمانات المستردة

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

١٠-٤ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١١ معاش التقاعدي للموظفين ومكافآت نهاية الخدمة الأخرى

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

٤-١٢ المنح الحكومية

يتم إثبات المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام المنحة وسيتم الامتثال لجميع الشروط المرفقة. وعندما تتعلق المنحة ببند من بنود المصروفات، فإنه يتم إثباته كدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يتم فيها احتساب التكاليف ذات الصلة التي يقصد منها التعويض عنها. وعندما تتعلق المنحة بوجود، فإنه يتم إثباته كدخل بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات ذات الصلة. للحصول تفصيل إضافية المتعلقة بالمنح الحكومية المستلمة خلال السنة راجع الإيضاح رقم ١-٢.

عندما تستلم المجموعة منح الموجودات غير النقدية، يتم تسجيل الموجود والمنحة بمبالغ إسمية ويتم إثباتها في الأرباح أو الخسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للموجود، استناداً إلى نمط استهلاك منافع الموجود الأساسي بناءً على أقساط سنوية متساوية.

٤-١٣-١ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

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

طبقت المجموعة المرحلة ٢ من إصلاح أيبور اعتباراً من تاريخ نفاذه، مما يسمح، باعتبارها الوسيلة العملية، بإجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي ينبغي معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة العائم، شريطة استيفاء شروط معينة. وتتضمن الشروط أن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح أيبور وأن يتم الانتقال على أساس معادل اقتصادياً.

٤-١٣-٢ دخل / مصروفات الفوائد ودخل مشابه/ مصروفات مشابهة

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٣ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

٤-١٣-٢ دخل / مصروفات الفوائد ودخل مشابه/ مصروفات مشابهة (تتمة)

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

٤-١٣-٣ دخل الرسوم والعمولات

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

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

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

رسوم إدارة الموجودات

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

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

الارتباط بالقرض والرسوم الأخرى

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

٤-١٣-٤ صافي دخل المتاجرة

يتضمن صافي دخل المتاجرة على جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة والدخل أو المصروفات الفوائد ذات الصلة وأرباح الأسهم فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة.

٤-١٤ أسهم الخزانة

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الأدوات المالية

٤-١٥-١ تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء قروض وسلف العملاء ودائع العملاء والبنوك في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم إثبات قروض وسلف العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات ودايع العملاء والبنوك عندما يتم استلام تحويل الأموال من قبل المجموعة.

٤-١٥-٢ القياس المبدئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية، كما هو موضح في الإيضاحين رقم ٤-١٦ و ٤-١٧.

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

٤-١٥-٣ الربح أو الخسارة لليوم الأول

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

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

٤-١٦-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٦ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١٦-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجدات المالية المحفوظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل بيع الموجدات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجدات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات الخسائر الانتمانية المتوقعة أو مخصصات انتفت الحاجة إليها وإيرادات الفوائد والأرباح والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية. وعندما يتم استبعاد الموجدات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إثباتها في "الدخل التشغيلي الآخر" كربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجدات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: الموجدات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما يجوز للمجموعة تصنيف الموجدات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف بشكل جوهري من أوجه عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن إستثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ضمن "دخل تشغيلي آخر" "كدخل من دفتر المتاجرة" في السنة التي نتجت فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجدات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-١٣-٢ نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية أو المحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجدات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجدات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجدات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجدات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجدات والمطلوبات التابعة للمجموعة؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمعزل عن بعضها البعض، بل كجزء من عملية تقييم شاملة لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجدات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

٤-١٦-٣ فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجدات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٦ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١٦-٣ فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (تتمة)

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

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

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

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

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

٤-١٦-٤ إعادة التصنيف

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

٤-١٦-٥ أدوات أسهم حقوق الملكية - التصنيف والقياس اللاحق

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

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

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

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

٤-١٦-٦ تعديل أو منح القروض الوقت

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٦ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١٦-٦-٦ تعديل أو منح القروض الوقت (تتمة)

- تمديد فترة القرض بشكل جوهري عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في سعر الفائدة.
- تغيير العملة التي يتم فيها عرض القرض.
- إدخال الضمانات أو الأوراق المالية الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر بشكل جوهري على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقرض.

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

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

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

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

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

٤-١٦-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل

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

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

(١) غير ملزمة بسداد المدفوعات إلا إذا قامت بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛

(٢) محظورة من بيع أو رهن الموجودات؛

(٣) ملزمة بتحويل أي مبالغ نقدية قامت بتحصيلها من الموجودات دون أي تأخير جوهري.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٦ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١٦-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل (تتمة)

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

٤-١٦-٨ استبعاد الأدوات المالية في سياق إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك

وكما هو موضح في الإيضاحين رقم ٤-١٦-٦ و ٤-١٦-٧، تقوم المجموعة بإثبات الموجدات المالية والمطلوبات المالية إذا حدث تعديل جوهري في أحكامها وشروطها. وفي سياق إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك، تم بالفعل تعديل بعض الأدوات المالية أو سيتم تعديلها خلال سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ عند انتقالها من الأسعار المعروضة فيما بين البنوك إلى أسعار بديلة خالية. وبالإضافة إلى تغيير سعر فائدة للأداة المالية، قد تحدث تغييرات أخرى على شروط الأداة المالية وقت الانتقال.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الوسيلة العملية على النحو الوارد أدناه في الإيضاح رقم ٤-١٣، لكي يعكس التغيير في سعر الفائدة المشار إليه من سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك إلى أسعار بديلة خالية. وثانياً، بالنسبة لأية تغييرات لا تغطيها الوسيلة العملية، تطبق المجموعة اجتهاداً لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهرية، وإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغييرات جوهرية، يقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية المالي بالقيمة الحالية للتغيرات التي لا تغطيها الوسيلة العملية، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل.

٤-١٧ المطلوبات المالية

٤-١٧-١ التصنيف والقياس اللاحق

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

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

٤-١٧-٢ الاستبعاد

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٨ الأدوات المالية المقاسة باستخدام قياس التكلفة المطفأة ومبالغ الإيجار مستحقة القبض
تتطلب المرحلة ٢ من إصلاح أيبور أنه بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (أي الأدوات المالية المصنفة على أنها موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية (الديون) المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)، يتم إظهار التغيرات لأساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من إصلاح أيبور من خلال تعديل سعر الفائدة الفعلي. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة فورية. توجد وسيلة عملية مماثلة للالتزامات عقد الإيجار (أنظر أدناه). تنطبق هذه الوسائل فقط على التغيرات التي يتطلبها إصلاح أيبور، وهذا هو الحال إذا كان التغيير ضرورياً، فقط إذا كان ضرورياً كنتيجة مباشرة لإصلاح أيبور والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية المعادلة اقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس قبل التغيير مباشرة).

وفي الحالات التي لا يستوفي فيها بعض أو جميع التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية المعايير المذكورة أعلاه، تطبق الوسيلة العملية المذكورة أعلاه أولاً على التغيرات التي يتطلبها إصلاح أيبور، بما في ذلك تحديث سعر الفائدة الفعلي للأداة. ويتم احتساب أي تغيرات إضافية بالطريقة الاعتيادية، أي تقييم التعديل أو الاستبعاد، مع إثبات ربح / خسارة التعديل الناتجة عن ذلك مباشرة الأرباح أو الخسائر عندما لا يتم استبعاد الأداة.

وبالنسبة للالتزامات عقد الإيجار حيثما يكون هناك تغيير لأساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية، فإنه يتم إعادة قياس التزامات عقد الإيجار، باعتبارها الوسيلة العملية بخضم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الذي يعكس التغير في سعر الفائدة عندما يكون ذلك التغيير مطلوباً من قبل إصلاح أيبور. وإذا تم إجراء تعديلات على عقد الإيجار بالإضافة إلى تلك التعديلات التي يقتضيها إصلاح أيبور، تطبق المتطلبات الاعتيادية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على تعديل عقد الإيجار بالكامل، بما في ذلك التغيرات التي يقتضيها إصلاح أيبور.

٤-١٩ الاضمحلال

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٩ الاضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

مشتراة أو ممنوحة مضمحلة ائتمانياً: عندما يتم شراء أو منح الموجودات المالية بخضم كبير أو تكون مضمحلة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي. تخضع هذه للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تتضمن المشتراة أو الممنوحة المضمحلة ائتمانياً على القروض والسلف المتعثرة المكتسبة من خلال اقتناء بنك بلو مصر ش.م.ب. ("بلو مصر") التي يتم تسجيلها بالقيمة المخفضة وبالتالي لا تحمل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة في وقت الإثبات المبدئي حيث أنها مدرجة بالفعل في حساب سعر الفائدة الفعلي عند الإثبات المبدئي. كما أنها تتضمن على إثبات القروض المشطوبة مسبقاً للمجموعة حيث تحسنت توقعات استردادها.

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

ستقوم المجموعة بتسجيل اضمحلال على سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على ما إذا كانت مصنفة على أنها مرحلة ١ أو مرحلة ٢ أو مرحلة ٣، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لن تخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، التي لا تزال بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ اضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر

لم يتم تسجيل اضمحلال على أدوات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٩ الاضمحلال (تتمة)

المرحلة ١ (تتمة)

تعتبر المجموعة الأنواع التالية من الديون بأن لديها "مخاطر ائتمانية منخفضة"

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

المرحلة ٢

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للموجود من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السيناريوهات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية ارتفاع الخسائر المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية الأكثر سلبية. بالإضافة إلى ذلك، يفترض حدوث زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية إذا تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً في تسديد مدفوعاته التعاقدية، أو إذا كانت المجموعة تتوقع أن تمنح الوقت للمقترض أو إعادة هيكلة التسهيل لأسباب تتعلق بالائتمان أو يتم وضع التسهيل ضمن قائمة المراقبة للمجموعة. وعلاوة على ذلك، كما سيخضع أي تسهيل لديه تصنيف لمخاطر ائتمان داخلي بدرجة ٨ لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة ٢.

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

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

المرحلة ٣

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

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٩ الاضمحلال (تتمة)

المرحلة ٣ (تتمة)

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

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

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

مشترأة أو ممنوحة مضمحلة ائتمانياً

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

معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص ضمن المطلوبات الأخرى؛
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: لا يتم إثبات مخصص الخسارة لها في القائمة الموحدة للمركز المالي نظراً لأن القيمة المدرجة لتلك الموجودات هي قيمها العادلة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن مخصص الخسارة وتم إثباته في احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة.

الحد من تقنيات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة تقييمها بنفس سرعة التغيرات في ظروف السوق. ومن المتوقع إجراء تعديلات مؤقتة إلى أن يتم تحديث النماذج الأساسية. على الرغم من أن المجموعة تستخدم بيانات حديثة قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات حديثة باستثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها.

تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجية مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة من المجموعة استخدام اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية. للحصول تفصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ٤-٢٤-١.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٠-٤ مخصصات

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

٢١-٤ عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض.

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

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

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

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

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

٢٢-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

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

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

(ب) تحوط التدفقات النقدية

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

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

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

(ج) تحوط صافي الاستثمار

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

(د) تأثيرات إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحلتين ١ و ٢ على محاسبة التحوط

يطبق البنك الإعفاءات المؤقتة على علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بإصلاح أيبور خلال السنة السابقة لاستبدال سعر الفائدة القياسي الحالي بسعر مرجعي بديل. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إصلاح أيبور إلى حالات عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي لبنود التحوط أو أداة التحوط.

تتطلب المرحلة ١ من إصلاح أيبور أنه فيما يتعلق بعلاقات التحوط التي تتأثر بإصلاح أيبور، يجب على المجموعة أن تفترض أنه لغرض تقييم فعالية التحوط المتوقعة في المستقبل، لا يتم تغيير سعر الفائدة نتيجة لإصلاح أيبور.

يتوقف تطبيق الإعفاءات بمجرد استيفاء شروط معينة. يتضمن ذلك الحالات التي لم تعد فيها أوجه عدم التيقن الناتجة عن إصلاح أيبور موجوداً فيما يتعلق بتوقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار القياسي لبنود التحوط، إذا تم إيقاف علاقة التحوط أو بمجرد تسجيل المبالغ في احتياطي تحوط التدفقات النقدية.

لقد طبقت المجموعة المرحلة ٢ من إصلاح أيبور في تاريخ نفاذه في ١ يناير ٢٠٢١. تقدم المرحلة ٢ من إصلاح أيبور إعفاءات مؤقتة التي تسمح باستمرار علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر المرجعي البديل. وتتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط ووثائق التحوط، وهي موضحة في الإيضاح رقم ٣-١.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٢-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(د) تأثيرات إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحتين ١ و ٢ على محاسبة التحوط (تتمة)

وبموجب أحدى الإعفاءات ضمن إطار المرحلة ٢ من إصلاح أيور، يجوز للمجموعة أن تختار الأسعار المرجعية البديلة الفردية التي تم تحديدها على أنها تحوط للقيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند التحوط للتغيرات الناتجة عن عنصر غير محدد تعاقدياً لمخاطر أسعار الفائدة، ليتم اعتباره مستوفياً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي يمكن تحديده بشكل منفصل. تم توضيح المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل والإعفاءات ذات الصلة في الإيضاح رقم ٣-١. بالنسبة لكل سعر مرجعي بديل طبق عليه الإعفاء، تعتبر المجموعة بأن كلاً من حجم وسيولة السوق للأدوات المالية التي تشير إلى السعر المرجعي البديل والتي يتم تسعيرها باستخدام السعر المرجعي البديل ستزداد خلال فترة الـ ٢٤ شهراً، مما يؤدي إلى أن يصبح عنصر مخاطر السعر المرجعي البديل قابلاً للتحديد بشكل منفصل عند تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبند التحوط.

٢٣-٤ قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه للمجموعة. يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، على افتراض بأن مشاركي السوق يعملون على أفضل وجه لتحقيق مصالحهم الاقتصادية.

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

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

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

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

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

٢٤-٤ ضرائب على العمليات الخارجية

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢٤ ضرائب على العمليات الخارجية (تتمة)

الضريبة الحالية

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

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

بالحالات التي تم فيها تطبيق الأنظمة الضريبية والتي تخضع للتفسير ويتم عمل مخصصات لها حيثما كان ذلك مناسباً.

الضريبة المؤجلة

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

- حينما ينتج المطلوب الضريبي المؤجل من الإثبات المبدئي للشهرة أو الموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة بدمج الأعمال و، وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة
- فيما يتعلق بالفروق الضريبية المؤقتة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، حينما لا يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤقتة ومن المحتمل بأنه لا يمكن استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

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

- حينما ينتج الموجود الضريبي المؤجل المتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم من الإثبات المبدئي للموجود أو المطلوب في معاملة ليست دمج الأعمال و، وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و
- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي من المحتمل فيه سيتم استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب ويمكن استخدام الربح الخاضع للضريبة المتاح مقابل الفروق المؤقتة.

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢٤ ضرائب على العمليات الخارجية (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للمجموعة إذا كان هناك حق قانوني لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية والموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو مختلف المنشآت الخاضعة للضريبة التي تعتزم إما تسوية المطلوبات والموجودات الضريبية الحالية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد المبالغ الجوهرية للمطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

٤-٢٥ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية للمجموعة باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

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

شركات المجموعة

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

٤-٢٦ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

٤-٢٧ موجودات الأمانة

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

٤-٢٨ المقاصة

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

٤-٢٩ الاقتراضات

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٩-٤ الاقتراضات (تتمة)

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

٣٠-٤ شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يطبق بعد ذلك على إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية استردادات لاحقة لحساب "دخل تشغيلي آخر".

٣١-٤ تقييم الضمان

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

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

٣٢-٤ دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣٢ دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

٤-٣٣ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

مبدأ الاستمرارية

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

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم ومستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- اختيار سيناريوهات النظرة المستقبلية ونسبها الترجيحية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في قوت إعداد التقارير المالية.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣٣ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

نتيجة لتأثير جائحة كوفيد - ١٩، أخذت المجموعة في الاعتبار مخصصات التمديدات / منح الوقت للقروض في جداول المدفوعات. تم تقييمها على أساس كل حالة على حدة وبما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية المحلية في كل ولاية قضائية. علاوة على ذلك، تمت الموافقة على منح الوقت من خلال الحوكمة المناسبة والتوجيهات التنظيمية المحلية وكذلك اجتهادات الإدارة التي تم تطبيقها لأغراض درجات التصنيف ولأغراض الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيف الموجودات المالية

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنيف الأدوات المالية كالآتي:

				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
				الموجودات	
				أموال سائلة	
٢,٦٢٦	٢,٦٢٦	-	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	
٩٠٢	-	-	٩٠٢	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٣,٠٣١	٣,٠٣١	-	-	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
٦٩٨	٦٩٨	-	-	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	
٨,٣٥٠	١,٦٨٣	٦,٦٦٧	-	قروض وسلف	
١٦,٧٦٨	١٦,١٥٠	٤٦٦	١٥٢	موجودات أخرى	
٢,٠٠٢	١,٣٣٦	-	٦٦٦		
٣٤,٣٧٧	٢٥,٥٢٤	٧,١٣٣	١,٧٢٠		
				المطلوبات	
				ودائع العملاء	
				ودائع البنوك	
				شهادات إيداع	
				أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
				مطلوبات أخرى	
				اقتراضات	
٢٠,٧٣٤	٢٠,٧٣٤	-	-		
٤,٣٨٨	٤,٣٨٨	-	-		
٧٢٥	٧٢٥	-	-		
٢,٠١١	٢,٠١١	-	-		
١,٤٥٢	٧٥٩	-	٦٩٣		
١,٢١١	١,٢١١	-	-		
٣٠,٥٢١	٢٩,٨٢٨	-	٦٩٣		
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
				الموجودات	
				أموال سائلة	
١,٧٥٢	١,٧٥٢	-	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	
١٧١	-	-	١٧١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
١,٨٠٣	١,٨٠٣	-	-	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
١,٨٢٣	١,٨٢٣	-	-	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	
٦,٦٩٦	١,٢١٢	٥,٤٨٤	-	قروض وسلف	
١٥,٦٥٦	١٥,٠٧٨	٥١٣	٦٥	موجودات أخرى	
٢,٢٢٢	١,٢٣٩	-	٩٨٣		
٣٠,١٢٣	٢٢,٩٠٧	٥,٩٩٧	١,٢١٩		
				المطلوبات	
				ودائع العملاء	
				ودائع البنوك	
				شهادات إيداع	
				أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
				مطلوبات أخرى	
				اقتراضات	
١٧,١٧٣	١٧,١٧٣	-	-		
٣,٥٩٦	٣,٥٩٦	-	-		
٤٩٤	٤٩٤	-	-		
١,١٥١	١,١٥١	-	-		
١,٩١٧	٨٨٠	-	١,٠٣٧		
١,٧٩٥	١,٧٩٥	-	-		
٢٦,١٢٦	٢٥,٠٨٩	-	١,٠٣٧		

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٦ أموال سائلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٩	٤٦	نقد في الصندوق
٤٧٠	٦٣٢	أرصدة مستحقة من بنوك
١,٢٥٣	١,٩٠٨	ودائع لدى بنوك مركزية
١,٧٥٢	٢,٥٨٦	النقد وما في حكمه
-	٤٠	أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١,٧٥٢	٢,٦٢٦	
-	-	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٥٢	٢,٦٢٦	

٧ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٤	٨٨٤	أدوات دين
١٧	١٨	أدوات أسهم حقوق الملكية
١٧١	٩٠٢	

٨ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢١٣	١,٦٨٣	سندات دين
٥,٥٧٤	٦,٧٥٥	مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦,٧٨٧	٨,٤٣٨	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٠)	(١٠٥)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٦٨٧	٨,٣٣٣	
٩	١٧	سندات الدين - صافي
٦,٦٩٦	٨,٣٥٠	سندات أسهم حقوق الملكية
		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٣٣	٦٩٠	سندات دين بفئة إيه إيه إيه
٢,٥٩٥	٢,٧٨٣	سندات دين بفئة إيه إيه إلى إيه
١,٢٤٠	١,٣٢٠	سندات دين أخرى ذات فئات إستثمارية
٢,٤١٧	٣,٤٣٨	سندات دين أخرى ذات فئات غير إستثمارية
٢٠٢	٢٠٧	سندات دين غير مصنفة
٦,٧٨٧	٨,٤٣٨	
(١٠٠)	(١٠٥)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٦٨٧	٨,٣٣٣	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٨ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

فيما يلي هو تقسيم سندات الدين حسب المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢١			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨,٤٣٨	٨٩	-	٨,٣٤٩
(١٠٥)	(٨٦)	-	(١٩)
٨,٣٣٣	٣	-	٨,٣٣٠
٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦,٧٨٧	٨٩	-	٦,٦٩٨
(١٠٠)	(٨٥)	-	(١٥)
٦,٦٨٧	٤	-	٦,٦٨٣

سندات دين، إجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعةسندات دين، إجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢١			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٠٠	٨٥	-	١٥
٥	١	-	٤
-	-	-	-
٥	١	-	٤
-	-	-	-
١٠٥	٨٦	-	١٩
٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٩١	٧٤	٤	١٣
١١	١١	-	-
(٢)	-	-	(٢)
٩	١١	(٤)	(٢)
-	-	(٤)	٤
١٠٠	٨٥	-	١٥

كما في ١ يناير

إضافات

إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

المخصص للسنة - صافي

تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

كما في ١ يناير

إضافات

إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

المخصص للسنة - صافي

تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

لم يتم استلام أي دخل فوائد خلال السنة على الإستثمارات المضمحلة المصنفة ضمن المرحلة ٣ (٢٠٢٠: لا شيء.ع).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القياس:

٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المجموع
١٥٢	-	-	-	١٥٢
٤٦٩	-	-	-	٤٦٩
١٤,٥١٦	٧٦١	٥٦٦	-	١٥,٨٤٣
٩.٢	٦.٠	٣.٢	١	٩٩٥
١٦,٠٣٩	٨٢١	٥٩٨	١	١٧,٤٥٩
(١.٠٩)	(٨٩)	(٤٩٣)	-	(٦٩١)
١٥,٩٣٠	٧٣٢	١.٥	١	١٦,٧٦٨

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الجملة -

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الجملة -

مدرجة بالتكلفة المطفأة

الجملة -

التجزئة -

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٠				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المجموع
٦٥	-	-	-	٦٥
٥١٣	-	-	-	٥١٣
١٣,٥٠٨	٨٢٥	٨٢٨	-	١٥,١٦١
٦٩٦	٥٥	٣٦	-	٧٨٧
١٤,٧٨٢	٨٨٠	٨٦٤	-	١٦,٥٢٦
(٦٧)	(٩٥)	(٧٠٨)	-	(٨٧٠)
١٤,٧١٥	٧٨٥	١٥٦	-	١٥,٦٥٦

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الجملة -

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الجملة -

مدرجة بالتكلفة المطفأة

الجملة -

التجزئة -

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القطاع الصناعي:

صافي القروض	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة		إجمالي القروض			
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
٣,٥٠٢	٣,٦٣٠	٢٦	١٩	٣,٥٢٨	٣,٦٤٩	خدمات مالية
٦٥٥	٦٤٣	٤	٥	٦٥٩	٦٤٨	حكومي
٨٠٥	١,٢٧٣	٢٣٩	٢٥٥	١,٠٤٤	١,٥٢٨	خدمات أخرى
٢,٢٤٥	٢,٧٨٧	١٢٠	١٠٤	٢,٣٦٥	٢,٨٩١	تصنيعي
١,٠٨٩	١,٢٤١	٢٣	١٨	١,١١٢	١,٢٥٩	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٤٧٨	١,٣٧٢	١١٦	٧٥	١,٥٩٤	١,٤٤٧	إنشائي
٨٧٥	٨٣٦	٩	١٨	٨٨٤	٨٥٤	مرافق عامة
٩٢١	٩٩٣	١٨	٨	٩٣٩	١,٠٠١	طاقة
٩٥٦	٨٨٦	٢	١٧	٩٥٨	٩٠٣	توزيع
٨٤٩	٩٥٠	٣٦	٤٩	٨٨٥	٩٩٩	تمويل شخصي / استهلاكي
٧٩٤	٦٠١	٣٥	٢٣	٨٢٩	٦٢٤	مواصلات
٥٣٣	٥٤٧	٢١	٤	٥٥٤	٥٥١	تمويل العقارات التجارية
٢٧١	٣٣٤	٣٠	٣٧	٣٠١	٣٧١	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣١٩	٣٨٤	١٧٦	٤٣	٤٩٥	٤٢٧	تجاري
٢٥٠	١٦٨	٣	٤	٢٥٣	١٧٢	تجار التجزئة
١٠٩	٨١	١١	١٢	١٢٠	٩٣	تعددين وتنقيب
٥	٤٢	١	-	٦	٤٢	رهن العقار السكني
١٥,٦٥٦	١٦,٧٦٨	٨٧٠	٦٩١	١٦,٥٢٦	١٧,٤٥٩	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢١					
المجموعة	مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٧٠	-	٧٠٨	٩٥	٦٧	كما في ١ يناير
-	-	-	(١)	١	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	١	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	٢	(٢)	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	٢	(٢)	-	صافي التحويلات بين المراحل
١٦٢	-	١٢٣	(٢)	٤١	إضافات
(٧٧)	-	(٧٧)	-	-	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٨٥	-	٤٦	(٢)	٤١	مخصص للسنة - صافي
(٢٥٥)	-	(٢٥٣)	(٢)	-	مبالغ مشطوبة
(١٦)	-	(١٣)	(٣)	-	مبالغ مستبعدة
٧	-	٣	٣	١	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٦٩١	-	٤٩٣	٨٩	١٠٩	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠					
المجموعة	مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦١٧	-	٤٩٢	٦٧	٥٨	كما في ١ يناير
-	-	-	(١)	١	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	(١)	٢	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	٤	(٣)	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	٣	(٢)	(١)	صافي التحويلات بين المراحل
٣٥٣	-	٣٠٧	٣٢	١٤	إضافات
(٤٩)	-	(٤٩)	-	-	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣٠٤	-	٢٥٨	٣٢	١٤	مخصص للسنة - صافي
(٢٦)	-	(٢٥)	(١)	-	مبالغ مشطوبة
(٢٥)	-	(٢٠)	(١)	(٤)	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٨٧٠	-	٧٠٨	٩٥	٦٧	كما في ٣١ ديسمبر

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض والسلف المضمحلة بشكل فردي والمصنفة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ٨٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١١٠ مليون دولار أمريكي).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت الفوائد المعلقة على القروض الفائت موعداً استحقاقها المدرجة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ٨٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٣٦ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية

٢٠٢١		٢٠٢٠			
المجموعة	مشتراة / ممنوحة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥	-	١	-	٤	
٨٥	-	٤٦	(٢)	٤١	
١٥	-	١٦	(١)	-	
١	-	-	-	١	
١٠٦	-	٦٣	(٣)	٤٦	
٢٠٢٠		٢٠٢٠			
المجموعة	مشتراة / ممنوحة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩	-	١١	-	(٢)	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (إيضاح رقم ٨)
٣٠٤	-	٢٥٨	٣٢	١٤	قروض وسلف (إيضاح رقم ٩)
١٣	-	١٣	-	-	ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (إيضاح رقم ٢١)
٣	-	٣	-	-	موجودات مالية أخرى
٣٢٩	-	٢٨٥	٣٢	١٢	

١١ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٨٤	٣٠٩	فوائد مستحقة القبض
-	٩٦	الشهرة (إيضاح رقم ٣٤)
٥٧	٧٩	الحق في استخدام الموجودات
٢٣٠	٣٣٣	ذمم تجارية مديونة
٩٨٢	٦٦٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح رقم ٢٠)
٤٥	٤٢	موجودات مكتسبة من تسوية دين
٢٢٢	٢١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠	٤٠	تأمين على الحياة يملكه البنك
٣٦	٨٢	حسابات التداول بالهامش
٢٩	٤٥	قروض الموظفين
٨٤	٩٩	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
٢٦	٣٦	إستثمارات في شركات زميلة
٥٣	٥٨	مشاريع تكنولوجيا المعلومات قيد التنفيذ
٢١٧	١١٦	أخرى
٢,٣٠٥	٢,٢١٣	

بلغت القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية المدرجة في المطلوبات الأخرى ٦٩٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,٠٣٧ مليون دولار أمريكي) (الإيضاح رقم ١٣). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢٠.

لم يتم إثبات خسارة إضمحلال على الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

الحق في استخدام الموجودات		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٤	٥٧	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٣	٢	إضافة: عقود الإيجار الجديدة / المنتهية - صافي
(٧)	(١٠)	محسوم منها: الإطفاء
-	٣١	إضافة: مقتناة من خلال دمج الأعمال (إيضاح رقم ٣٤)
(٣)	(١)	أخرى (بما في ذلك التغيرات في صرف العملات الأجنبية)
٥٧	٧٩	كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٢ ضرائب على العمليات الخارجية

يتضمن تحديد الرسوم الضريبية للمجموعة للسنة على درجة من الرأي والتقدير.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٢	٢٢	القائمة الموحدة للمركز المالي
٥٨	٥٧	مطلوب ضريبي حالي
٨٠	٧٩	مطلوب ضريبي مؤجل
١٢	٥٢	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
(١٠٦)	(١)	ضريبة حالية على العمليات الخارجية
(٩٤)	٥١	ضريبة مؤجلة على العمليات الخارجية
-	-	تحليل الرسوم الضريبية
٩	٦٦	في البحرين (لا يوجد ضريبة دخل)
(١٠٣)	(١٥)	ضرائب على أرباح الشركات التابعة التي تمارس أنشطتها في الدول الأخرى
(٩٤)	٥١	رصيد ضريبي ناتج عن المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة
		مصروف ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

بلغت معدلات الضريبة الفعلية على أرباح الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ٤٢٪ (٢٠٢٠: ٣٢٪) وبلغت في المملكة المتحدة ١٤٪ (٢٠٢٠: ٤٪) مقابل معدلات الضريبة الفعلية من ١٩٪ إلى ٣٨٪ (٢٠٢٠: ١٩٪ إلى ٣٨٪) في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وبلغت في المملكة المتحدة ١٩٪ (٢٠٢٠: ١٩٪).

بلغ المعدل الضريبي الفعلي العادي للشركة البرازيلية التابعة للبنك ٣٨٪ (٢٠٢٠: ٢٣٪) مقابل المعدل الضريبي الفعلي البالغ ٤٥٪ (٢٠٢٠: ٤٥٪)، بعد الأخذ في الاعتبار الرصيد الضريبي للسنة البالغ ١٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: الرصيد الضريبي ١٠٣ مليون دولار أمريكي) ناتج عن المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة على معاملة معينة.

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

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤٣	٢٧٠	فوائد مستحقة الدفع
٦٠	٨١	التزامات عقد الإيجار
١,٠٣٧	٦٩٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية (إيضاح رقم ٢٠)
١٠٠	١٠٨	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
٤٢	٤٦	هامش الودائع بما في ذلك الضمان النقدي
٢٠	١٨	دخل المؤجل
٥٧	٦٢	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة
٤١٥	٢٣٦	(إيضاح رقم ٢١)
١,٩٧٤	١,٥١٤	رسوم مستحقة ودمم دائنة أخرى

بلغت القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المدرجة في الموجودات الأخرى ٦٦٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٩٨٣ مليون دولار أمريكي) (الإيضاح رقم ١١). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢٠.

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٣ مطلوبات أخرى (تتمة)

التزامات عقد الإيجار	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٩	٦٠
١١	٢
-	٣١
٢	٢
(١٦)	(١٣)
(٦)	(١)
٦٠	٨١

كما في ١ يناير
إضافة: عقود إيجار جديدة / منتهية - صافي
إضافة: مكتسب من خلال دمج الأعمال
إضافة: مصروفات الفوائد
محسوم منها: المبالغ المدفوعة مقدماً
أخرى (بما في ذلك تغيرات صرف العملات الأجنبية)

كما في ٣١ ديسمبر

١٤ اقتراضات

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

مجموع الإلتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	الشركات التابعة	البنك الأم	% معدل الفائدة	العملة	إجمالي الاستحقاقات للسنوات
١٧٥	١٧٥	-	لييور + ١,٢٠٪ معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ٢٪	دولار أمريكي	٢٠٢٣
٤٧٠	-	٤٧٠	معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ٢٪	دولار أمريكي	*٢٠٢٧
٤٧٠	-	٤٧٠	معدل التمويل المضمون ليوم واحد + ٢٪	دولار أمريكي	*٢٠٢٨
١١	١١	-	١٠,٠٠ - ١١,٥٠٪	دينار تونسي	٢٠٢١ - ٢٠٢٥
٨٥	٨٥	-	٣,٥٥٪	ريال برازيلي	دائم**
١,٢١١	٢٧١	٩٤٠			

مجموع الإلتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	الشركات التابعة	البنك الأم	% معدل الفائدة	العملة	إجمالي الاستحقاقات للسنوات
٩٢	-	٩٢	لييور + ١,٨٠٪	دولار أمريكي	٢٠٢١
٩٢	٩٢	-	لييور + ١,١٠٪	يورو	٢٠٢١
١,٣٣٠	-	١,٣٣٠	لييور + ٢,٢٥٪	دولار أمريكي	*٢٠٢٢
١٧٥	١٧٥	-	لييور + ١,٢٠٪	دولار أمريكي	٢٠٢٣
١٤	١٤	-	١١,٥٠ - ١٠,٠٠٪	دينار تونسي	٢٠٢١ - ٢٠٢٥
٩٢	٩٢	-	٣,٥٥٪	ريال برازيلي	دائم**
١,٧٩٥	٣٧٣	١,٤٢٢			

قام البنك خلال سنة ٢٠٢٠ بإعادة شراء ١٢٦ مليون دولار أمريكي من قروضه الثانوي لأجل في وقت أقرب إلى تاريخ استحقاقه. بلغ صافي الربح الناتج عن عملية إعادة الشراء مبلغ وقدره لا شيء.

* خلال السنة، وقام البنك بتعديل أحكام وشروط هذا الاقتراض ودخل في ترتيب جديد مع تمديد فترة الاستحقاق كما هو موضح أعلاه. لم يتم إثبات أي ربح أو خسارة في حالة إستبعاد الاقتراض القديم.

** دائم

تم إصدار هذه الأداة من قبل شركة تابعة مؤهلة كرأس مال إضافي فئة ١، لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٢. بلغ رأس المال الإضافي فئة ١ المستحق ٨٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٩٢ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٥ حقوق الملكية

٢٠٢٠ ٢٠٢١

أ) رأس المال

المصرح به - ٣,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠٢٠: ٣,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)

٣,٥٠٠ ٣,٥٠٠

الصادر والمكتتب به والمدفوع بالكامل - ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠٢٠: ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)

٣,١١٠ ٣,١١٠

ب) أسهم خزانة

تمتلك المجموعة ١٣,٦٧٥,٦٧٢ أسهم الخزانة (٢٠٢٠: ١٥,٨٨٤,٣٥٥ سهم) بمقابل نقدي قدره ٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٦ مليون دولار أمريكي).

ج) إحتياطي قانوني

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

د) إحتياطي عام

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

هـ) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

٢٠٢٠ ٢٠٢١

٤٢ ٢٠
(٢٢) ٤٣

٢٠ ٦٣

في ١ يناير
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٦ دخل الفوائد ودخل مشابه

٢٠٢٠ ٢٠٢١

٨١٢ ٧٨٥

٢٦٢ ٣٤١

٩٢ ١٢٣

٩ ٧

١,١٧٥ ١,٢٥٦

قروض وسلف
أوراق مالية واستثمارات
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أخرى

١٧ مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

٢٠٢٠ ٢٠٢١

١٦٧ ١٤٥

٤٢١ ٤٥٤

٦٣ ٤٤

٨ ٢١

٦٥٩ ٦٦٤

ودائع البنوك
ودائع العملاء
اقتراضات
شهادات إيداع وأخرى

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٨ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٦	١٦٦	دخل الرسوم والعمولات - صافي*
٢٥	٢٥	دخل من عمليات المكتب
(٣٦)	(٧)	دخل من دفتر المتاجرة - صافي
٦٠	٤٢	ربح من التداول في العملات الأجنبية - صافي
٢٠	٢٣	ربح من استبعاد إستثمارات محفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
١٨	٢٨	أخرى - صافي
٢٣٣	٢٧٧	
(١٠٣)	(١٥)	خسارة ناتجة عن التحوط من التغيرات في أسعار العملات الأجنبية**
١٣٠	٢٦٢	

* مدرجة ضمن دخل الرسوم والعمولات مبلغ وقدره ١٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٣ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلق بالأموال المدارة.

** تتعلق الخسارة الناتجة عن التحوط من التغيرات في أسعار العملات الأجنبية بمعاملة لديها تأثير مقاصة على المصرف الضريبي للسنة.

١٩ معلومات المجموعة

١-١٩ معلومات عن الشركات التابعة

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

نسبة مساهمة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
١٠٠,٠	١٠٠,٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي إل سي
١٠٠,٠	١٠٠,٠	المؤسسة العربية المصرفية إس إيه
١٠٠,٠	١٠٠,٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي (ش.م.ب.م)
٨٧,٠	٨٧,٠	المؤسسة العربية المصرفية (إيه بي سي) - الأردن
٦١,٠	٦١,٨	بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه
٨٨,٩	٨٨,٩	المؤسسة العربية المصرفية - الجزائر
٩٩,٨	٩٩,٨	المؤسسة العربية المصرفية - مصر [إس.إيه.إي]
١٠٠,٠	١٠٠,٠	المؤسسة العربية المصرفية - تونس
٦٠,٣	٦٠,٣	شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة)
-	٩٩,٥	بلو بنك - مصر [ش.م.م.] (إيضاح رقم ٣٤)
		خدمات بطاقة الائتمان وخدمات التكنولوجيا المالية
		مصرفي

٢-١٩ قيود جوهريّة

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

٣-١٩ الشركات التابعة الجوهريّة المملوكة بشكل جزئي

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

بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٣٩,٠	%٣٨,٢	نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة (%)
٨	١٤	أرباح أسهم مدفوعة للحقوق غير المسيطرة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٩ معلومات المجموعة

٣-١٩ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي

فيما يلي أدناه ملخص المعلومات المالية لتلك الشركة التابعة. تستند هذه المعلومات على المبالغ قبل الاستبعادات البيئية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		ملخص قائمة الأرباح أو الخسائر:
٤٧٣	٥٠٤	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٣٣٠)	(٣٣٠)	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
(٣٠)	٩٢	دخل تشغيلي آخر
(٥٩)	(٣٧)	مصروفات الخسائر الائتمانية
(٩٦)	(١١٠)	مصروفات تشغيلية
(٤٢)	١١٩	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
١١٣	(١٤)	ضريبة *
٧١	١٠٥	الربح للسنة
٢٨	٤٠	الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
(١٤٣)	٥٠	مجموع الدخل الشامل
(٥٦)	١٩	مجموع الدخل الشامل العائد إلى الحقوق غير المسيطرة

* تتضمن هذه على رصيد ضريبي بمبلغ وقدره ١٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٠٣ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق بتحوط تغيرات أسعار العملة كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٢.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		ملخص قائمة المركز المالي:
٧,٧٣٥	٧,٧١٧	مجموع الموجودات
٦,٩٠٢	٦,٨٧٢	مجموع المطلوبات
٨٣٣	٨٤٥	مجموع حقوق الملكية
٣٢٥	٣٢٢	حقوق الملكية العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة
		ملخص معلومات التدفقات النقدية:
٣٦٢	٣١	الأنشطة التشغيلية
(١٥٣)	٦٦	الأنشطة الإستثمارية
(١٦٧)	(٥٦)	الأنشطة التمويلية
٤٢	٤١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
٨,٦٠٢	٢٣٨	٢٩٨	٨,٢٠٤	١٤٧	١٤٢	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٣٤٢	٢١	١٠	٢٤١	١	٢	مقايضات أسعار الفائدة
٥,٦٣٠	٤٣	٥٦	٥,٨١١	٢١	٨٠	مقايضات العملات
٧,٠٨٦	٥٥٦	٦٠٨	٢٦,١٠٨	٣٧٣	٤١٤	عقود صرف أجنبي آجلة
٥,٧٢٢	١٦	١٠	٣,٣٨٦	٦٤	١٧	عقود الخيارات*
						العقود المستقبلية
٢٧,٣٨٢	٨٧٤	٩٨٢	٤٣,٧٥٠	٦٠٦	٦٥٥	
٤,١٨٨	١٥٧	١	٣,٣٧٧	٨٧	٧	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات
٦٣	-	-	١٦٠	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
٣٦٠	٦	-	٣٥٢	-	٤	مقايضات العملات
٤,٦١١	١٦٣	١	٣,٨٨٩	٨٧	١١	عقود صرف أجنبي آجلة
٣١,٩٩٣	١,٠٣٧	٩٨٣	٤٧,٦٣٩	٦٩٣	٦٦٦	
١,٨٩٥			١,٣٧٦			المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق)

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي التأثير الناتج عن عدم الفعالية الناجمة عن التحوطات لا شيء (٢٠٢٠: لا شيء) (مشملة على صافي خسارة بمبلغ وقدره ٧٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: صافي خسارة بمبلغ وقدره ١٠١ مليون دولار أمريكي) على أدوات التحوط لمقابلة إجمالي الربح الناتج عن بنود التحوط العائدة إلى مخاطر التحوط البالغة ٧٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ربح بمبلغ وقدره ١٠١ مليون دولار أمريكي).

تستخدم المجموعة الودائع التي يتم احتسابها كتحوطات صافي الإستثمار في العمليات الخارجية. كان لدى المجموعة ودائع بإجمالي ٦٨٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٦٧٥ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها كصافي تحوطات الإستثمار.

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوط (تتمة)

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

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

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الإستثمار)

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

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

القيمة الاعتبارية	أكثر من						
	١٠ سنوات	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٦ شهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد
٢٠٢١	١٧٢	٥,٠٦٦	١٠,٤٩١	٤,٧٦٤	٢,٢٠٥	٢,٦٠٤	٢٢,٣٣٧
٢٠٢٠	١١٧	٥,٤٩٢	٨,١٤١	٤,٤٨٥	١,٩١٤	٥,٨٦٣	٥,٩٨١
المجموع	٤٧,٦٣٩	٣١,٩٩٣					

عدم فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال عمليات تقييم دورية للفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداه التحوط. بالنسبة لتحوطات التعرضات للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الحاسمة لأداه التحوط تماماً مع شروط بند التحوط. ولذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي للفعالية. وإذا أثرت التغيرات في الظروف على شروط بند التحوط بحيث لم تعد الشروط الحاسمة تتطابق تماماً مع الشروط الحاسمة لأداه التحوط، تستخدم المجموعة فحص فعالية التحوط الكمي باستخدام طريقه التعويض بالدولار لتقييم الفعالية.

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

تنشأ عدم فعالية التحوط فقط إلى الحد الذي تتجاوز فيه أدوات التحوط بالقيمة الاسمية التعرض للمخاطر من العمليات الأجنبية. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط في الدخل الشامل الآخر، في حين يتم إثبات أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. عند استبعاد العملية الأجنبية، فإنه يتم تحويل القيمة المترجمة لأي من هذه الأرباح أو الخسائر المسجلة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

لم تكن عدم الفعالية خلال سنتي ٢٠٢١ أو ٢٠٢٠ فيما يتعلق بمقايضات أسعار الفائدة ذات أهمية بالنسبة للمجموعة.

٢١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

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

بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، كان المبلغ الأصلي القائم والمعادل الموزون بالمخاطر كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,١٤٨	٢,٥٧٥	التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٣,٠٤١	٢,٧٧٧	بدائل ائتمان مباشرة وخطابات ضمان
١,٨٦٥	٢,٣٨٣	ارتباطات قروض غير مسحوبة وارتباطات أخرى
٧,٠٥٤	٧,٧٣٥	
٣,٠٢١	٣,١٤٣	التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان
٢,٦١٩	٢,٥٦٢	المعادل الموزون بالمخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٣٤٢	١,٣١٩	عند الطلب
١,٨١٧	١,٩١٣	١ - ٦ أشهر
١,١٤٣	١,٨٠٤	٦ - ١٢ شهر
٢,٧١٠	٢,٦١٥	١ - ٥ سنوات
٤٢	٨٤	أكثر من ٥ سنوات
<u>٧,٠٥٤</u>	<u>٧,٧٣٥</u>	

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

٢٠٢١		المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً المجموع	
		٢,٩٤١	١٢٧	٧٥	٣,١٤٣	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
		١٢	٩	٤١	٦٢	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٢٠						
		٢,٧٥٨	٢٠٢	٦١	٣,٠٢١	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
		١٢	١٣	٣٢	٥٧	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغييرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١		المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً المجموع	
		١٢	١٣	٣٢	٥٧	كما في ١ يناير
		٢	(٢)	-	-	تحويلات إلى المرحلة ١
		٢	(٢)	-	-	صافي التحويلات بين المراحل
		-	(١)	١٦	١٥	إضافات
		-	-	-	-	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة
		-	(١)	١٦	١٥	المخصص للسنة - صافي
		(٢)	(١)	(٧)	(١٠)	تعديلات سعر الصرف وتغييرات أخرى
		١٢	٩	٤١	٦٢	كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

٢٠٢٠							
المجموع	مشتراة/ ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١			
٣٨	-	١١	١٣	١٤			كما في ١ يناير
١٣	-	١٣	-	-			إضافات
-	-	-	-	-			إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة
١٣	-	١٣	-	-			المخصص للسنة - صافي
٦	-	٨	-	(٢)			تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٥٧	-	٣٢	١٣	١٢			كما في ٣١ ديسمبر

لا تتوقع المجموعة بأن يتم سحب جميع الإلتزامات المحتملة أو الارتباطات قبل إنتهاء الارتباطات.

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

٢٢ صافي التعرضات الهامة للعملة الأجنبية

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		فائض (عجز)
المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	
٥٠٣	٢,٦١١	٥٢٤	٢,٩٢٠	ريال برازيلي
٨	٦	٢٩	٢١	جنيه إسترليني
١١٠	١,٧٢٤	٥٣٨	٨,٤٥٨	جنيه مصري
١٤٦	١٠٤	١٤٧	١٠٤	دينار أردني
١٥٦	٢٠,٦٩٢	١٦١	٢٢,٣٤٠	دينار جزائري
٣٣	٨٩	٤٣	١٢٤	دينار تونسي
٦٤	٥٢	٤٢	٣٧	يورو
٨	٣	(٤٤)	(١٧)	دينار بحريني
١٠٤	٤٠	٥٥	٢١	ريال عماني

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١-٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة):

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٩٠٢	-	٩٠٢	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٦,٦٦٧	٧٦٢	٥,٩٠٥	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٦١٨	٦١٨	-	قروض وسلف
٦٥٥	٢٥٩	٣٩٦	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١١	١١	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

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

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٦٠٦	٢٠٣	٤٠٣	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٨٧	٨٧	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

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

القيمة المدروجة	القيمة العادلة	الموجودات المالية
١,٦٨٤	١,٦٨٣	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١ والمستوى ٢)
٨٧	٨٥	المطلوبات المالية اقتراضات - دائم (المستوى ١)

٢-٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة):

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
١٧١	-	١٧١	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥,٤٨٤	٢٥٥	٥,٢٢٩	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥٧٨	٥٧٨	-	قروض وسلف
٩٨٢	٦٣٣	٣٤٩	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١	١	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢-٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٨٧٤	٥٦٥	٣٠٩	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٦٣	١٦٣	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

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

الموجودات المالية	القيمة المدرجة	القيمة العادلة
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١)	١,٢١٢	١,٢١٣
المطلوبات المالية	٩٢	٩٣
اقتراضات - دائم (المستوى ١)		

الأدوات المالية في المستوى ١

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

الأدوات المالية في المستوى ٢

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

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر

١-٢٤ المقدمة

إن المخاطر الكامنة في أنشطة المجموعة ويتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمخاطر القانونية والاستراتيجية وكذلك الأشكال الأخرى من المخاطر الكامنة في عملياتها المالية.

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

٢-٢٤ هيكل إدارة المخاطر

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

وفي إطار الحوكمة الأشمل نطاقاً، تتحمل لجان مجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية عن أفضل ممارسات إدارة المخاطر والإشراف على عليها. تشرف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على وضع إطار قبول المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر وبيان قبول المخاطر، كما تتحمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية التنسيق مع لجان المجلس الأخرى لمتابعة الإلتزام بمتطلبات السلطات التنظيمية في مختلف البلدان التي تزاول فيها المجموعة أنشطتها. تدعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ثلاثة لجان على مستوى الإدارة هم - لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة مراقبة الإلتزام التابعتين للمجموعة.

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

تقوم لجنة المخاطر التابعة للمجموعة بتحديد وتطوير ومراقبة الإطار الشامل لإدارة المخاطر في المجموعة مع الأخذ في الاعتبار استراتيجية المجموعة وخطط أعمالها. تقع على عاتق لجنة المخاطر التابعة للمجموعة مسؤولية بدء ومناقشة ومراقبة الأنظمة الرئيسية على الصعيدين المحلي والدولي، حسبما ينطبق على الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة. يتم مساعدة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية متخصصة لإدارة المخاطر الائتمانية (لجنة الائتمان التابعة للمجموعة)، والمخاطر التشغيلية (لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة) وإطار عمل إدارة المخاطر ونماذج المخاطر (لجنة مخاطر الحوكمة والتحليلات التابعة للمجموعة) والمرونة التشغيلية (لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة).

إن لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة هي المسؤولة بصورة أساسية عن تحديد سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، والتي تتضمن على رأس المال والسيولة والتمويل ومخاطر السوق تمثيلاً مع إطار قبولها للمخاطر. تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وضع رأس المال والسيولة والتمويل ومخاطر السوق وبيان المخاطر التي تواجهها المجموعة في سياق التطورات الاقتصادية وتقلبات السوق. يتم مساعدة لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية تكتيكية لإدارة رأس المال والسيولة.

تقع على عاتق لجنة مراقبة الإلتزام التابعة للمجموعة المسؤوليات الإشرافية المتعلقة بحفظ وتعزيز ثقافة التزام قوية ومستدامة، وهي المسؤولة عن وضع الإطار التشغيلي وعمليات دعم وظيفة التزام دائمة وفعالة.

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٤ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

١-٣-٢٤ تقليل المخاطر

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

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

تستخدم المجموعة بصورة فعالة الضمانات للحد من مخاطرها الائتمانية (راجع أدناه للحصول على تفصيل إضافية).

٢-٣-٢٤ التركيز المفرط للمخاطر الائتمانية

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

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

٤-٢٥ مخاطر الائتمان

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

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

- مراجعة مقترحات الائتمان واتخاذ قرار بشأنها بما يتماشى مع الصلاحيات المفوضة إليها.
- مراجعة واعتماد تصنيفات المخاطر الداخلية وأي تجاوزات حسب مقتضى الحال.
- مراجعة واعتماد مخصصات اضمحلال الائتمان
- مراجعة محفظة الائتمان
- مراجعة موارد الائتمان والهيكل الأساسية

إن المستوى الأول للحماية ضد مخاطر الائتمان غير الملائمة يتمثل في حدود الائتمان المحددة من خلال البلد والملتزم الفردي في القطاع والحد الأدنى للمخاطر الأخرى، بالإضافة إلى حدود ائتمان العملاء التي حددتها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة للمجموعة، وتم تخصيصها بين البنك وشركاته التابعة المصرفية. ومن ثم يتم السيطرة على حالات التعرض الائتماني للعملاء الأفراد أو مجموعة من العملاء من خلال التسلسل الهرمي المدرج لصلاحيات الاعتماد المفوضة بناءً على تصنيف مخاطر العميل بموجب نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة. وفي الحالات التي تتخطى فيها التسهيلات الائتمانية غير المضمونة الحدود التحوطية، فإن سياسات المجموعة تشترط الحصول على ضمانات إضافية لتقليل من المخاطر الائتمانية على هيئة ضمانات نقدية أو أرواق مالية أو رسوم قانونية على موجودات العميل أو ضمانات من الأطراف الأخرى. كما تستخدم المجموعة العائد المعدل للمخاطر على رأس المال كإجراءات لتقييم المخاطر/العوائد في مرحلة الموافقة على المعاملة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤	إدارة المخاطر (تتمة)
٤-٢٤	مخاطر الائتمان (تتمة)
١-٤-٢٤	تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

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

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

عملية تقدير تصنيف المخاطر الداخلية واحتمالية حدوث التعثر في السداد

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

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

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

مقياس تصنيف المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

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

خسارة في حالة حدوث التعثر في السداد

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

تقسم المجموعة منتجاته المتعلقة بإقراض التجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجماً، استناداً إلى الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند البيانات المطبقة إلى بيانات الخسائر التي تم جمعها ومن واقع الخبرة السابقة وتتضمن على مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (مثل نوع المنتج ونطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقرض.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

تعريف التعثر في السداد ومعالجته

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

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

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

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

- المبلغ الأصلي و / أو الفائدة و / أو الرسوم التي متأخرة عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بعد تاريخ إصدار آخر فاتورة و / أو التاريخ المقرر للدفع، وتجاهل تقنية التعثر في السداد و / أو أخطاء البيانات. ومع ذلك، يمكن للمجموعة الاعتراض على التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق على أساس فرضية كل حالة على حدة، على النحو المفصل أعلاه؛
- أي حساب يتم وضعه في حالة عدم الاستحقاق أي الفوائد المعلقة؛
- يتم تصنيف القرض على أنه "دون المستوى المطلوب أو "المشكوك فيه" أو "خسارة القرض"؛
- عدم تنازل المجموعة لانتهاك شروط العقد؛
- قدم العميل طلباً أو رفعت ضده إجراءات إفلاس أو تصفية أو إجراءات إدارية أو مديونية أو إجراءات مماثلة؛
- حالات أخرى تستند إلى تقييم المجموعة؛
- عدم قدرة المقترض في سداد ديونه؛ و
- تقترح لجنة الائتمان أن يكون أحدى الموجودات أو التعرضات مضمحلة.

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

تتمثل سياسة المجموعة باعتبار التسهيل "متحسن" عندما لا تكون أي من المعايير التي تسبب التعثر في السداد موجودة لمدة ١٢ شهراً متتالية على الأقل ولا يكون العقد القائم متعثراً.

يستخدم البنك فترات "المراقبة" عندما يتم تحويل الحساب المتحسن من المرحلة ٣ (لمدة ١٢ شهراً) إلى المرحلة ٢ (لمدة ٦ أشهر) إلى المرحلة ١. وفي الحالات التي تكون فيها الموجودات المالية ممنوحة أو مشتراة بخصم كبير والتي تعكس الخسارة الائتمانية المتكبدة، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن فئة ممنوحة أو مشتراة مضمحلة ائتمانياً وغير مؤهلة لتحول إلى المراحل الأخرى.

عملية تقدير درجات المخاطر الائتمانية، احتمالية حدوث التعثر في السداد

فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي تحتفظ بها المجموعة:

محفظه الجملة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

عملية تقدير درجات المخاطر الائتمانية واحتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)

محظة الجملة (تتمة)

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

تتضمن استمارة طلب الائتمان، كحد أدنى، المعلومات التالية:

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

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

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

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

محظة التجزئة

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

محظة الخزينة

بالنسبة لسندات الدين في المحظة المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، يتم استخدام الدرجات الائتمانية لوكالات التصنيف الخارجية ما لم يكن لدى البنك رأي مختلف بشأن تصنيف المخاطر الداخلية. يتم مراقبة وتحديث هذه الدرجات الائتمانية المنشورة باستمرار. يتم تعيين التصنيفات الخارجية إلى مقياس التصنيفات الداخلية للمجموعة ويتم استخدام احتمالية حدوث التعثر في السداد المرتبطة بكل درجة من الدرجات الائتمانية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

يتم تحويل الملزموين أو التسهيلات المحددة (أو الأدوات المالية) التي شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي إلى المرحلة ٢. تراقب المجموعة محفظتها المالية لتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. يتم إجراء المراقبة بطريقتين التاليتين:

- من خلال عملية المراجعة المواضيعية السنوية والمخصصة وإعادة تصنيف المخاطر الداخلية ودرجات التصنيف حسب مقتضى الحال؛
- المراقبة الميكانيكية للمبالغ المتأخرة في السداد (انظر أدناه) أو درجة الحركة في تصنيف المخاطر الداخلية منذ تاريخ البدء حتى الآن؛
- العوامل النوعية الأخرى، مثل الملزموين المعينين للمراقبة عن كثب وإعادة الهيكلة/ التسهيلات الممنوح للوقت، وما إلى ذلك.

بالإضافة إلى ذلك، استخدمت المجموعة وسيلة المخاطر الائتمانية المنخفضة والتي تتضمن على جميع حالات التعرض التي تستوفي المعايير التالية:

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

يتم تطبيق إجراء الدعم، وتعتبر الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية إذا كان المقترض متأخر عن سداد التزاماته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً. خلال سنة ٢٠٢٠، قدم مصرف البحرين المركزي بعض الإعفاءات والتي تم تمديدها لاحقاً حتى يونيو ٢٠٢٢، نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩ من خلال زيادة عدد الأيام إلى ٧٤ يوماً لمعايير الدعم، إلا أن المجموعة لم تطبق معايير التخفيف التي وضعها مصرف البحرين المركزي.

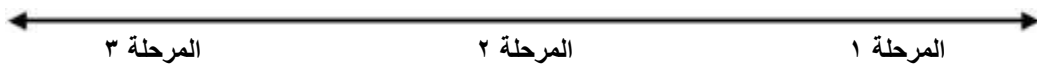
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي



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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

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

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

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

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

بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع التعرض في التعثر في السداد بالأخذ في الاعتبار الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "عامل تحول الائتمان" الذي يسمح بالتخفيض المتوقع للحد المتبقي في وقت التعثر في السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج.

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

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

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

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

تقييم واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة جائحة كوفيد - ١٩

بالنظر إلى السيناريو الحالي، فقد طبقت المجموعة مخصصات إضافية على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى فحص الضغط الداخلي (بالإضافة إلى الاجتهادات الجوهرية). في اثناء تقدير المخصصات الإضافية، تم الأخذ في الاعتبار التعافي غير المتكافئ بعد الجائحة، بعد توزيع اللقاح في مختلف البلدان، وأوجه عدم اليقين حول المتغيرات الجديدة لجائحة كوفيد - ١٩.

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

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

افتراضات المتغيرات الاقتصادية

تم عرض نظرة عامة للنهج المتبع في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مذكور أعلاه في الإيضاح رقم ٤-١٩. لضمان اكتمالها ودقتها، تحصل المجموعة على البيانات المستخدمة من مصادر أخرى (مثل وكالة موديز وصندوق النقد الدولي). يتحقق قسم مخاطر الائتمان الخاص بالمجموعة من دقة المدخلات لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة بما في ذلك تحديد الترجيحات التي تعزى إلى السيناريوهات المتعددة.

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

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الجوهري على أداء الشركات وعملية تقييم الضمان؛
- (٢) أسعار النفط، بالنظر إلى لتأثيرها على اقتصاديات المنطقة التي يوجد فيها البنك ومحل وجود معظم الشركات التابعة للمجموعة وعملياتها التشغيلية؛ و
- (٣) مؤشر الأسهم، بالنظر إلى تأثيره على الاقتصاد حيث توجد غالبية حالات تعرض المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

يبين الجدول التالي متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المستخدمة في السيناريوهات التي تظهر الزيادة / الانخفاض مقارنة بسنة ٢٠٢١ باعتبارها سنة الأساس (٢٠٢٠ باعتبارها سنة الأساس لافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٠).

الافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢١		الافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٠				
متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المخصصة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي	أساسي (٤٠٪) صعود (٣٠٪) هبوط (٣٠٪)	[١٠,٣٪، ٤,١٪]	[٢١,٣٪، ٩,٢٪]	[١٥,٣٪، ٦,٥٪]	[٢٠,٥٪، ٩٪]	[٢٥,٩٪، ١٠,٦٪]
سعر النفط	أساسي (٤٠٪) صعود (٣٠٪) هبوط (٣٠٪)	٢١,٦- ١٤,٤- ٣٨,١-	٢٠,٠- ١٣,٤- ٣٤,٠-	١٦,٩- ١٠,١- ٢٨,٣-	١٤,١- ٦,٧- ٢٤,١-	
مؤشر الأسهم *	أساسي (٤٠٪) صعود (٣٠٪) هبوط (٣٠٪)	[٦,٦٪، ١١٪]	[١١,٤٪، ٧,٢٪]	[١١,٤٪، ٧,٢٪]	[١٧٪، ١,٩٪]	[٢٢,٤٪، ٢,٨٪]
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي	أساسي (٤٠٪) صعود (٣٠٪) هبوط (٣٠٪)	[١٤,١٪، ٥,٥٪]	[٢١,٦٪، ٩,٤٪]	[١٧,٦٪، ٢,٥٪]	[٢٤,٧٪، ٥,٢٪]	[٣٢,٢٪، ٧,٤٪]
سعر النفط	أساسي (٤٠٪) صعود (٣٠٪) هبوط (٣٠٪)	٢٦,٥- ٣٨,٩- ٣٢,٤-	٣١,٢- ٤٣,٨- ٣,٤-	٣٤,٥- ٤٧,٣- ٨,١-	٣٩,٧- ٥٢,٨- ١٨,٤-	
مؤشر الأسهم *	أساسي (٤٠٪) صعود (٣٠٪) هبوط (٣٠٪)	[٥,٥٪، ٨,٣٪]	[١١,٤٪، ٧,٢٪]	[١١,٤٪، ٧,٢٪]	[١٧,٦٪، ٢,٥٪]	[٢٢,٤٪، ٢,٨٪]

*يمثل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر الأسهم نطاقاً يغطي مؤشرات بلدان متعددة يعمل فيها البنك.

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

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

تحليل الحساسية

بناءً على الافتراضات والتغيرات الجوهرية المذكورة أعلاه في كل متغير اقتصادي بنسبة +٥٪ و-٥٪ مع الاحتفاظ بالمتغيرات الرئيسية الأخرى ثابتة، ستغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ في نطاق انخفاض بنسبة -١١,٣٪ (٢٠٢٠): انخفاض بنسبة ٩,٧٪ (إلى زيادة بنسبة ١٣,٩٪ (٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٧,٨٪).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٤-٤-٢٤ التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى
تتم إدارة مخاطر تركب المجموعة حسب الإقليم الجغرافي وحسب القطاع الصناعي. يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان لبنود القائمة الموحدة للمركز المالي، بما في ذلك بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة. تم إظهار التعرضات القصوى على أساس إجمالي، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

إجمالي التعرضات القصوى		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٧٢٣	٢,٥٨٠	أموال سائلة
١٥٤	٨٨٤	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٨٠٣	٣,٠٣١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٢٣	٦٩٨	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦,٦٨٧	٨,٣٣٣	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٥,٦٥٦	١٦,٧٦٨	قروض وسلف
٢,٢٢٢	٢,٠٠٢	تعرضات ائتمانية أخرى
٣٠,٠٦٨	٣٤,٢٩٦	
٧,٠٥٤	٧,٧٣٥	
٣٧,١٢٢	٤٢,٠٣١	

ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (إيضاح رقم ٢١)

المجموع

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

٢٤-٤-٣ تركب مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

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

الموجودات					
٢٠٢١					
المجموع	مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٤١٦	-	١	١٨٠	٣,٢٣٥	أوروبا الغربية
١٦,٣٩٤	١	٧٠	٣٧٣	١٥,٩٥٠	العالم العربي
١,١٧٩	-	-	-	١,١٧٩	آسيا
٣,٨٤٨	-	-	٦٩	٣,٧٧٩	أمريكا الشمالية
٧,٨٩٠	-	٣٨	١١٧	٧,٧٣٥	أمريكا اللاتينية
١,٥٦٩	-	-	١	١,٥٦٨	أخرى
٣٤,٢٩٦	١	١٠٩	٧٤٠	٣٣,٤٤٦	المجموع

الموجودات					
٢٠٢٠					
المجموع	مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٨٨٥	-	١	٢٣٧	٢,٦٤٧	أوروبا الغربية
١٣,٩٢٨	-	١٠٤	٤٣٦	١٣,٣٨٨	العالم العربي
١,٢٧٢	-	-	-	١,٢٧٢	آسيا
٢,٦٣٦	-	-	١٦	٢,٦٢٠	أمريكا الشمالية
٧,٨٠٩	-	٥١	٩٤	٧,٦٦٤	أمريكا اللاتينية
١,٥٣٨	-	٤	٢	١,٥٣٢	أخرى
٣٠,٠٦٨	-	١٦٠	٧٨٥	٢٩,١٢٣	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٤ تركز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)
يمكن تحليل مطلوبات وحقوق ملكية المجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

المطلوبات وحقوق الملكية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٠٤٧	٢,٠٦٠	أوروبا الغربية
٢٠,٧٩٠	٢٤,٤٢٢	العالم العربي
٣٤٠	٣٥٧	آسيا
٨٧٧	١,١٤٧	أمريكا الشمالية
٥,٦٧٣	٥,٦٣٥	أمريكا اللاتينية
٦٨٠	١,٢٧٦	أخرى
٣٠,٤٠٧	٣٤,٨٩٧	المجموع

يمكن تحليل الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة					
٢٠٢١					
المجموع	مشتراة/ ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٧٣	-	٣	٥٤	٩١٦	أوروبا الغربية
٣,٣٥٧	-	٢١	٥٢	٣,٢٨٤	العالم العربي
١٣٤	-	٤	١	١٢٩	آسيا
٨٤٧	-	-	٢	٨٤٥	أمريكا الشمالية
٢,٢٥٤	-	٦	٥	٢,٢٤٣	أمريكا اللاتينية
١٧٠	-	-	٣	١٦٧	أخرى
٧,٧٣٥	-	٣٤	١١٧	٧,٥٨٤	المجموع

الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة					
٢٠٢٠					
المجموع	مضمحلة ائتمانياً مشتراة/ ممنوحة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٣٨	-	٣	١٣٨	٦٩٧	أوروبا الغربية
٢,٥٢٧	-	١٢	١٣١	٢,٣٨٤	العالم العربي
٢٧٨	-	٩	٣	٢٦٦	آسيا
٧٨٨	-	٧	٨٢	٦٩٩	أمريكا الشمالية
٢,٢٤٩	-	-	٧	٢,٢٤٢	أمريكا اللاتينية
٣٧٤	-	-	٨	٣٦٦	أخرى
٧,٠٥٤	-	٣١	٣٦٩	٦,٦٥٤	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٤ تركيز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

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

إجمالي التعرضات القصوى

٢٠٢١

المجموعة	مشتراة/ ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,٥٧٠	-	١	١٩	١١,٥٥٠	خدمات مالية
٥,٩٠٥	-	-	-	٥,٩٠٥	حكومي
٤,٦١١	-	٣١	٤٤	٤,٥٣٦	خدمات أخرى
٢,٨٧٤	-	٢٣	١١٠	٢,٧٤١	تصنيعي
١,٢٩٨	-	٢	١٣	١,٢٨٣	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٤٧٦	-	١٢	٢١٩	١,٢٤٥	إنشائي
١,١٦٩	-	-	-	١,١٦٩	مرافق عامة
١,١٤٤	-	-	٢٢	١,١٢٢	طاقة
٩٠٠	-	١	٨	٨٩١	توزيع
٨٧٠	١	٦	٥٩	٨٠٤	تمويل شخصي / استهلاكي
٦١١	-	١١	١٣	٥٨٧	مواصلات
٥٧٦	-	-	٥٩	٥١٧	التمويل العقاري التجاري
٤٩١	-	١٨	-	٤٧٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٤٢١	-	١	١٢١	٢٩٩	تجاري
٢٨٢	-	-	٣٧	٢٤٥	تجار التجزئة
٩٤	-	٣	١٦	٧٥	تعددين وتنقيب
٤	-	-	-	٤	رهن العقار السكني
٣٤,٢٩٦	١	١٠٩	٧٤٠	٣٣,٤٤٦	المجموع

إجمالي التعرضات القصوى

٢٠٢٠

المجموعة	مشتراة/ ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,١٢٧	-	٣	٥٠	١١,٠٧٤	خدمات مالية
٤,٨١٩	-	-	-	٤,٨١٩	حكومي
٢,٥١٥	-	٦٥	٤	٢,٤٤٦	خدمات أخرى
٢,٣٦٢	-	٤٢	١٢١	٢,١٩٩	تصنيعي
١,١٤٩	-	١	٢٢	١,١٢٦	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٤٩٣	-	٤	١٩٥	١,٢٩٤	إنشائي
١,٠٤٤	-	-	-	١,٠٤٤	مرافق عامة
١,١٢٥	-	-	٢٨	١,٠٩٧	طاقة
٩٦٢	-	-	٨	٩٥٤	توزيع
٩٤٦	-	٣	٦٤	٨٧٩	تمويل شخصي / استهلاكي
٨١٣	-	١٤	٣١	٧٦٨	مواصلات
٦٠١	-	٥	٦٨	٥٢٨	التمويل العقاري التجاري
٤١٧	-	-	-	٤١٧	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٢٤	-	٥	١١٦	٢٠٣	تجاري
٢٥٣	-	-	٦١	١٩٢	تجار التجزئة
١١٣	-	١٨	١٧	٧٨	تعددين وتنقيب
٥	-	-	-	٥	رهن العقار السكني
٣٠,٠٦٨	-	١٦٠	٧٨٥	٢٩,١٢٣	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٤ تركيز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

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

صافي التعرضات القصوى		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٨٢٧	١٠,٣٣٩	خدمات مالية
٤,٧٠٩	٥,٨١٤	حكومي
٢,٥١٠	٤,٤١٩	خدمات أخرى
٢,٣٢١	٢,٨٢٢	تصنيعي
١,١٤٩	١,٢٩١	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٤٨٨	١,٤٣٠	إنشائي
١,٠٤٤	١,١٦٨	مرافق عامة
١,١٠٠	١,١٤٤	طاقة
٩٦٢	٨٩٢	توزيع
٩٤٦	٨٦٩	تمويل شخصي / استهلاكي
٨١٣	٦١٠	مواصلات
٦٠١	٥٧٦	التمويل العقاري التجاري
٤١٧	٤٩٠	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣١٨	٤١٨	تجاري
٢٥٣	٢٨١	تجار التجزئة
١١٣	٩٤	تعددين وتنقيب
٢٧,٥٧١	٣٢,٦٥٧	المجموع

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

إجمالي التعرضات القصوى					
٢٠٢١					
المجموعة	مسترة/ ممنوحة مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٦٩٤	-	-	٤٩	٢,٦٤٥	خدمات مالية
٥٧	-	-	-	٥٧	حكومي
٧٠١	-	٢	١	٦٩٨	خدمات أخرى
٩٨١	-	٣	٣٧	٩٤١	تصنيعي
١٥٤	-	-	-	١٥٤	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١,٠٠٢	-	١٦	٦	٩٨٠	إنشائي
٨٠٩	-	٤	٣	٨٠٢	مرافق عامة
٢٣٥	-	١	-	٢٣٤	طاقة
١٠٢	-	-	١	١٠١	توزيع
٨٤	-	-	-	٨٤	تمويل شخصي / استهلاكي
٤٣١	-	٦	١٣	٤١٢	مواصلات
٥١	-	-	-	٥١	التمويل العقاري التجاري
١٤٤	-	٢	-	١٤٢	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
١٢٣	-	-	٥	١١٨	تجاري
١٤١	-	-	٢	١٣٩	تجار التجزئة
٢٦	-	-	-	٢٦	تعددين وتنقيب
٧,٧٣٥	-	٣٤	١١٧	٧,٥٨٤	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٤ تركيز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

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

إجمالي التعرضات القصوى

٢٠٢٠

المجموع	مضمطة ائتمانياً مشتراة/ ممنوحة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,١٢١	-	-	٣٠	٢,٠٩١	خدمات مالية
٧٩	-	-	-	٧٩	حكومي
٤٦٧	-	١٤	٦	٤٤٧	خدمات أخرى
١,٢١٤	-	-	١٧٥	١,٠٣٩	تصنيعي
١٥٣	-	-	-	١٥٣	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٦٥٦	-	١٠	٦٧	٥٧٩	إنشائي
٨٧٥	-	-	٢٢	٨٥٣	مرافق عامة
٤١٦	-	-	٢٤	٣٩٢	طاقة
١٦٠	-	-	٣	١٥٧	توزيع
١٠٣	-	-	-	١٠٣	تمويل شخصي / استهلاكي
٢٤٣	-	٧	-	٢٣٦	مواصلات
٨٦	-	-	-	٨٦	التمويل العقاري التجاري
١٩٢	-	-	١٠	١٨٢	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٧٠	-	-	١٣	٥٧	تجاري
٢٠٢	-	-	١٩	١٨٣	تجار التجزئة
١٧	-	-	-	١٧	تعددين وتنقيب
٧,٠٥٤	-	٣١	٣٦٩	٦,٦٥٤	المجموع

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

صافي التعرضات القصوى

٢٠٢٠ ٢٠٢١

٢,٠٣٣	٢,٥٥٠	خدمات مالية
٧٢	٥٠	حكومي
٤٦٠	٦٩٤	خدمات أخرى
١,٢٠٣	٩٧٤	تصنيعي
١٥٣	١٥٢	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٦٤٩	٩٧٤	إنشائي
٨٧٥	٨٠٤	مرافق عامة
٤٠٥	٢٣٣	طاقة
١٥٠	١٠٠	توزيع
١٠٣	٨٤	تمويل شخصي / استهلاكي
٢٤٣	٤٢٤	مواصلات
٨٦	٥١	التمويل العقاري التجاري
١٩٢	١٤٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٦٤	١١٤	تجاري
٢٠٢	١٤١	تجار التجزئة
١٧	٢٦	تعددين وتنقيب
٦,٩٠٧	٧,٥١٤	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٤ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المجموع	فات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	فات موعد استحقاقها لكنها غير مضمحلة	لم يحن موعد استحقاقها وغير مضمحلة		
			درجة المعيار الأساسي	درجة عالية	
٢,٥٨٠	-	-	٤٦٣	٢,١١٧	أموال سائلة
٨٨٤	-	-	٣٤٦	٥٣٨	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة
٣,٠٣١	-	-	٢,٢١٨	٨١٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٩٨	-	-	٦٩٨	-	أوراق مالية مشتتة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٨,٣٣٣	٣	-	٣,٦١٧	٤,٧١٣	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٦,٧٦٨	١٠٦	٦٤	١٢,٩٢٦	٣,٦٧٢	قروض وسلف
٢,٠٠٢	١	-	٢٤٠	١,٧٦١	تعرضات ائتمانية أخرى
<u>٣٤,٢٩٦</u>	<u>١١٠</u>	<u>٦٤</u>	<u>٢٠,٥٠٨</u>	<u>١٣,٦١٤</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المجموع	فات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	فات موعد استحقاقها لكنها غير مضمحلة	لم يحن موعد استحقاقها وغير مضمحلة		
			درجة المعيار الأساسي	درجة عالية	
١,٧٢٣	-	-	٣٦٨	١,٣٥٥	أموال سائلة
١٥٤	-	-	١٥٤	-	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٨٠٣	-	-	٨٦٥	٩٣٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٢٣	-	-	١,٧٢٣	١٠٠	أوراق مالية مشتتة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦,٦٨٧	٤	-	٢,٥٨٢	٤,١٠١	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٥,٦٥٦	١٥٦	٧٧	١١,٤٦١	٣,٩٦٢	قروض وسلف
٢,٢٢٢	-	-	٢١١	٢,٠١١	تعرضات ائتمانية أخرى
<u>٣٠,٠٦٨</u>	<u>١٦٠</u>	<u>٧٧</u>	<u>١٧,٣٦٤</u>	<u>١٢,٤٦٧</u>	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية		إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
			مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء		
٢,١١٧	٥٣٨	٨١٣	-	٤,٧١٣	٣,٦٧٢	
٢٣٧	٣٣٢	٢٩٣	٧٩	١,٠٦٦	٦,٧٨٨	
٢٢٥	١٤	١,٨٩٩	٦١٩	٢,٥٠٦	٥٤٤٠	
-	-	١٩	-	٤٥	٣٠	
٢,٥٧٩	٨٨٤	٣,٠٢٤	٦٩٨	٨,٣٣٠	١٥,٩٣٠	
المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)						
درجات التصنيف ١ إلى ٤-						
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-						
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-						
درجات التصنيف ٧ إلى ٧-						
القيمة المدرجة (صافي)						
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)						
درجات التصنيف ١ إلى ٤-						
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-						
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-						
درجات التصنيف ٧ إلى ٧-						
درجات التصنيف ٨						
القيمة المدرجة (صافي)						
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)						
درجات التصنيف ٩ إلى ١١						
القيمة المدرجة (صافي)						
مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانياً						
٢,٥٨٠	٨٨٤	٣,٠٣١	٦٩٨	٨,٣٣٣	١٦,٧٦٨	١

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
١,٣٥٥	-	٩٣٨	١٠٠	٤,٠٩٠	٣,٩١٤
١٧٨	١٥٤	١٣٧	١,٠٧٣	١,١٠٧	٦,٢٢٨
١٨٩	-	٧٢٨	٦٥٠	١,٤٨٦	٤,٤٥٤
١	-	-	-	-	١١٩
١,٧٢٣	١٥٤	١,٨٠٣	١,٨٢٣	٦,٦٨٣	١٤,٧١٥
المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)					
درجات التصنيف ١ إلى ٤-					
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-					
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-					
درجات التصنيف ٧ إلى ٧-					
القيمة المدرجة (صافي)					
-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)					
درجات التصنيف ١ إلى ٤-					
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-					
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-					
درجات التصنيف ٧ إلى ٧-					
درجات التصنيف ٨					
القيمة المدرجة (صافي)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٨٧
-	-	-	-	-	٢٦٨
-	-	-	-	-	٢٧٩
-	-	-	-	-	١٥١
-	-	-	-	-	٧٨٥
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)					
درجات التصنيف ٩ إلى ١١					
-	-	-	-	٤	١٥٦
-	-	-	-	٤	١٥٦
القيمة المدرجة (صافي)					
-	-	-	-	-	-
مشتراة / ممنوحة مضمحلة ائتمانيا					
١,٧٢٣	١٥٤	١,٨٠٣	١,٨٢٣	٦,٦٨٧	١٥,٦٥٦
المجموع					

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

٥-٤-٢٤ القيمة المدرجة حسب فئة الموجودات المالية التي تمت إعادة تفاوض شروطها كما في نهاية السنة

٢٠٢٠ ٢٠٢١

٦٥٠ ٥٢٧

قروض وسلف *

* يتضمن ذلك القروض المؤجلة الممنوحة نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩ والبالغ قيمتها ١٠٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٥٦ مليون دولار أمريكي).

٦-٤-٢٤ نظرة عامة بشأن القروض المعدلة أو القروض الممنوحة للوقت

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

بلغ إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية المعدلة خلال السنة لا شيء دولار أمريكي مع ما يقابلها من الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لا شيء دولار أمريكي (٢٠٢٠: إجمالي القيمة المدرجة لا شيء دولار أمريكي مع ما يقابلها من الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لا شيء).

ونظراً لسيناريو الحالي لجائحة كوفيد - ١٩، فإن البنوك المركزية في مختلف الولايات القضائية، التي تعمل فيها المجموعة، إما ألزمت أو أوصت المجموعة أن تقدم طوعاً تأجيل سداد المدفوعات أو أشكال أخرى من دعم للعملاء. وبناء على ذلك، قدمت المجموعة للملتزمين الذين يسعون إلى الحصول على طلب لمنح الوقت بصورة تأجيل سداد المدفوعات أو الفائدة نتيجة لتأثيرات جائحة كوفيد - ١٩، تمسحياً مع التوجيهات التنظيمية المحلية في كل ولاية من الولايات القضائية. كما يتم إجراء تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة ومرحلة التصنيف لمثل هؤلاء العملاء وأي تقارير مرتبطة بذلك وفقاً للتوجيهات التنظيمية. كما أصدر مصرف البحرين المركزي عدة تعميمات بشأن تفشي جائحة كوفيد - ١٩ للبنوك في مملكة البحرين فيما يتعلق بتأجيل سداد مدفوعات أصل الدين والفائدة المستحقة عليها للقطاعات المتضررة، والتي ستقوم المجموعة بموجبها بتقييم طلبات التأجيل على أساس كل حالة على حدة وفقاً للتعميمات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. وبما أن لم تمنح المجموعة أي طلبات إعفاء على الفوائد، وبالتالي لم يتم إثبات أي خسارة تعديل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. وعلاوة على ذلك، تمت الموافقة على طلب منح الوقت من قبل الحوكمة المناسبة وتم تطبيق التوجيهات التنظيمية المحلية لأغراض درجات التصنيف ولأغراض الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقدمت المجموعة منح الوقت على سداد القرض لعملائها بمبلغ مقابل مستحق قدره ٣٩٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨٩٤ مليون دولار أمريكي).

٧-٤-٢٤ ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٤-٢٤ ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

قروض التعرض الائتماني إلى نسب القيمة للمحفظة العقارية

تبلغ قيمة التعرض الائتماني العقاري للمجموعة ١,٤٢٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,٤٤٠ مليون دولار أمريكي). ويبلغ متوسط نسب القروض إلى القيمة بالنسبة لتلك التعرضات ٤٩٪ (٢٠٢٠ متوسط: ٥٢٪).

٨-٤-٢٤ التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية غير الخاضعة للاضمحلال

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

التعرضات القصوى
لمخاطر الائتمان

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٥٤	٨٨٤
٩٨٢	٦٥٥
١	١١
٦٥	١٥٢

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

- سندات دين

مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- قروض وسلف العملاء

٥-٢٤ مخاطر التسوية

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

٦-٢٤ مخاطر السوق

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٤ مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم وجود تطابق في أسعار إعادة تسعير فوائد الموجودات والمطلوبات. وأهم عامل لمخاطر السوق بالنسبة للمجموعة هي أسعار الفائدة. ولكن يتم تقليل هذه المخاطر لأن موجودات ومطلوبات المتأثرة بأسعار الفائدة هي في معظمها ذات معدلات عائمة حيث تكون فترة المخاطر أقل. وقد وضعت المجموعة حدود للمخاطر بالنسبة لكل من الأرباح المعرضة للمخاطر والقيمة الاقتصادية للأسهم بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية. وبشكل عام، تستخدم المجموعة التمويل المطابق للعملة وتحويل الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة إلى معدلات عائمة من أجل إدارة المدة بشكل أفضل في سجلات الموجودات.

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

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

٢٠٢١				
حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقص في النقاط الأساسية	حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	الزيادة في النقاط الأساسية	
-	٢٥	٤	٢٥	دولار أمريكي
-	٢٥	-	٢٥	يورو
(١)	٢٥	١	٢٥	جنيه إسترليني
(٢)	٢٥	٢	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	أخرى
٢٠٢٠				
حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقص في النقاط الأساسية	حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	الزيادة في النقاط الأساسية	
-	٢٥	٣	٢٥	دولار أمريكي
-	٢٥	١	٢٥	يورو
(١)	٢٥	١	٢٥	جنيه إسترليني
(٢)	٢٥	٢	٢٥	ريال برازيلي
-	٢٥	-	٢٥	أخرى

إدارة إصلاح سعر الفائدة المرجعي والمخاطر المرتبطة بها

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

وفقاً للتوصيات التي أصدرتها السلطات التنظيمية في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة، فقد أكدت المجموعة استعدادها لإبرام عقود جديدة تشير إلى الأسعار المرجعية البديلة التي تحل محل ليبور في القروض والودائع والمشتقات المالية بما في ذلك معاملات التحوط. وقد قام البنك بتحديث النظم المصرفية الأساسية عبر شبكته لدعم عملية انتقال ليبور مع إعطاء الأولوية لثلاث منهجيات رئيسية لأسعار الفائدة والتي من المتوقع أن تكون المنهجيات المعتمدة في معظم العقود الجديدة. وقد قامت المجموعة بتجميع قائمة بالصفقات التي تمت بمؤشر ليبور الحالية في دفاترها المحاسبية، وشاركت من خلال إعلانها الذين يواجهون مخاطر الانتمانية في مراجعة العقود على أساس كل صفقة على حدة لتخطيط معالجة هذه العقود القائمة وانتقالها إلى الأسعار المرجعية البديلة على مدى ١٨ شهراً المقبلة. وأنشأت المجموعة فريقاً للمشروع ولجنة توجيهية لإدارة الانتقال من ليبور إلى المعدلات المرجعية البديلة الموصى بها مثل متوسط مؤشر سعر الفائدة فيما بين البنوك ليوم واحد بعملة الجنيه الإسترليني ومتوسط مؤشر الجنيه الإسترليني ليوم واحد ومؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٤ مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية (تتمة)

إدارة إصلاح سعر الفائدة المرجعي والمخاطر المرتبطة بها (تتمة)

في تاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠، أعلن مدير مؤشرات أسعار الصرف على منصة ICE (ICE Benchmark Administrator) (IBA)، وهو مدير مؤشر ليبور بان مؤشر ليبور لليلة واحدة وشهر واحد وثلاثة أشهر وستة أشهر و١٢ شهر بعملة الدولار الأمريكي سيتوقف فور نشر ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وأن نشر جميع العملات الأخرى ومتغيرات فترات الاستحقاق لمؤشر ليبور سيتوقف فور نشر ليبور في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفي تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة أنها ستجبر مدير مؤشرات أسعار الصرف على منصة ICE على الاستمرار في نشر عملة الجنيه الإسترليني لمؤشر ليبور لمدة شهر وثلاثة أشهر وستة أشهر وعملة الين الياباني لمؤشر ليبور بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستخدام منهجية "اصطناعية" لا تستند إلى مساهمات لجنة البنك. وقد أشارت هيئة السلوك المالي إلى أنها قد تطلب أيضا من مدير مؤشرات أسعار الصرف على منصة ICE أن تنشر مؤشر ليبور لمدة شهر وثلاثة أشهر وستة أشهر بعملة الدولار الأمريكي بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، باستخدام منهجية اصطناعية ماثلة. ومن المتوقع أن تنشر هذه العقود الاصطناعية بمؤشر ليبور بعملة الجنيه الإسترليني والعقود الاصطناعية بمؤشر ليبور بعملة الين الياباني والعقود الاصطناعية بمؤشر ليبور بعملة الدولار الأمريكي، لفترة محدودة من الزمن ولن تستخدم في العقود الجديدة.

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة المتاحة بموجب تعديلات المرحلتين ١ و ٢ التي تسمح باستمرار محاسبة التحوط خلال فترة عدم التيقن، قبل استبدال معيار الفائدة القياسي المعمول به حاليا بالمعيار المرجعي البديل. تم توضيح ذلك في الإيضاح رقم ٤.

يخضع جزء جوهري من الأدوات المالية للمجموعة لإصلاح أيبور في ٣١ ديسمبر ولم يتم انتقالها بعد من أسعار أيبور الحالية إلى الأسعار المرجعية البديلة.

* ليبور بعملة الجنيه الإسترليني

* ليبور بعملة الدولار الأمريكي

* الصفقات التي تستحق فقط بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* الصفقات التي تستحق فقط بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨-٢٤ مخاطر العملة

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

يبين الجدول أدناه إلى العملات التي كان لدى المجموعة تعرضات جوهريّة على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتنبأ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار العملة مقابل الدولار الأمريكي مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر (نتيجة لحساسية القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمحتفظ بها لغرض غير المتاجرة) وحقوق الملكية (نتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود صرف أجنبي آجلة المستخدمة كتحوطات للتدفقات النقدية) وتأثير تغيرات العملات الأجنبية على هيكل مراكز البنك في شركاته التابعة. تعكس القيمة السالبة في الجدول صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر أو حقوق الملكية، وبينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٤ مخاطر العملة (تتمة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			العملة
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضريبة	تغير في سعر العملة %	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضريبة	تغير في سعر العملة %	
+/-%٢٥	-	+/-%٥	+/-%٢٦	-	+/-%٥	ريال برازيلي
-	+/-%١	+/-%٥	-	+/-%١	+/-%٥	جنيه إسترليني
+/-%٥	-	+/-%٥	+/-%٢٧	-	+/-%٥	جنيه مصري
+/-%٩	+/-%٢	+/-%٥	+/-%١٠	+/-%٣	+/-%٥	دينار أردني
+/-%٨	-	+/-%٥	+/-%٨	-	+/-%٥	دينار جزائري
+/-%٢	-	+/-%٥	+/-%١	-	+/-%٥	دينار تونسي
-	-	+/-%٥	-	+/-%٢	+/-%٥	دينار بحريني
-	+/-%٥	+/-%٥	-	+/-%٣	+/-%٥	ريال عماني

٩-٢٤ مخاطر أسعار الأسهم

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

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		التأثير على القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر/حقوق الملكية
التأثير على القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر/حقوق الملكية	% التغير في أسعار الأسهم	% التغير في أسعار الأسهم	% التغير في أسعار الأسهم	
+/-%١	+/-%٥	+/-%١	+/-%٥	أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة
-	+/-%٥	+/-%١	+/-%٥	سندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٠-٢٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة بما في ذلك عمليات الاحتيال الداخلية أو عن الأحداث الخارجية بما في ذلك عمليات الاحتيال الخارجية. ويتضمن هذا التعريف على المخاطر القانونية ومخاطر تقنية المعلومات ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الإضرار بالسمعة.

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٤ المخاطر التشغيلية (تتمة)

لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة:

- تحدد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وتوصى بالحصول على الموافقة النهائية لهذه السياسة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- تقديم المشورة إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس بوضع واعتماد ومراجعة قبول المخاطر التشغيلية بشكل دوري في المجموعة.
- مراقبة ومراجعة خسائر المخاطر التشغيلية في مختلف وحدات أعمال المجموعة وشركاتها التابعة.
- تحديد مختلف عناصر إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة والاشراف على تنفيذ إطار العمل في جميع أنحاء المجموعة.
- الاشراف على الإجراءات المتخذة للحفاظ على الخسائر بما يتماشى مع مدى تقبل المخاطر التشغيلية.

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

قامت المجموعة بتطبيق الأدوات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

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

يتم تسجيل جميع أحداث الخسائر والحوادث ذات الصلة في قاعدة بيانات الحوادث على مستوى المجموعة. يبلغ إجمالي الحد الأدنى لتقديم تقارير بشأن أحداث الخسائر ٥٠ دولار أمريكي. لقد طبقت المجموعة حلاً بشأن الحوكمة والمخاطر والالتزام على نطاق مستوى المجموعة. يتم استخدام هذا الحل على مستوى المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي والمخاطر والالتزام.

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

تحمل المخاطر التشغيلية

لدى المجموعة القدرة على تقبل المخاطر التشغيلية في بيان قبول المخاطر الخاصة بالمجموعة المعتمدة من قبل المجلس من حيث إجمالي مبالغ الخسائر المطلقة الناتجة عن حوادث المخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم مجموعة من مؤشرات الإنذار المبكر مقياس لمتابعة مختلف فئات المخاطر الفرعية ذات الصلة بالمخاطر التشغيلية.

وقد تم تحديد الأطر الزمنية التي يجب فيها إعداد خطط العمل لمعالجه نقاط الضعف في الرقابة، المصنفة على أنها "حرجه" أو "جوهرية" أو "معتدلة".

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤-١٠-١ المرونة التشغيلية

المرونة التشغيلية هي قدرة البنك على تنفيذ مهمته أو أعماله على الرغم من حدوث ضغوطات أو تعطيل تشغيلي، وحماية عملائه ومساهميه، وفي نهاية الأمر سلامة النظام المالي. يتضمن إطار المرونة التشغيلية مجموعة من التقنيات التي تسمح للأشخاص والعمليات وأنظمة المعلومات بالتكيف مع الأنماط المتغيرة والاستجابة للعوامل التي قد تعوق عمل البنك والتعافي منها.

يلتزم البنك بثلاثة خطوط لنموذج الدفاع لإدارة مخاطر المرونة التشغيلية. يتم دعم الأنشطة التجارية (خط الدفاع الأول) من قبل أقسام إدارة الأمن السيبراني ومخاطر تكنولوجيا المعلومات المستقلة (خط الدفاع الثاني). تخضع إدارة مخاطر المرونة التشغيلية لمراجعة مستقلة من قبل التدقيق الداخلي (خط الدفاع الثالث).

تساعد لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في الإشراف على إطار المرونة التشغيلية للبنك، وذلك من خلال إشرافها على ما يلي:

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

تقوم لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة بمراجعة وتقديم توصيات إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة بشأن مرونة أعمال البنك في كل منطقة من المناطق التي تشرف عليها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٤ مخاطر السيولة

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

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

يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل الجهة التنظيمية الخاصة به، مصرف البحرين المركزي. تتعلق هذه المتطلبات بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر كحد أدنى بنسبة ١٠٠٪. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزونها من الأصول السائلة عالية الجودة وصافي التدفقات الخارجة على مدى ٣٠ يوماً التقويمية التالية. يتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتاح" إلى "التمويل المستقر المطلوب". كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للمجموعة ٢٢٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢٤٪) و ١٢٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢٢٪) على التوالي.

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

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. راجع الجدول التالي للاستحقاقات المتوقعة لهذه المطلوبات. تتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في أقرب تاريخ ممكن لمطالبة المجموعة بالسداد ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٤ مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	أكثر من ١٠ سنوات وغير مؤرخة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٦ أشهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد	المطلوبات المالية
٢١,٣٣٧	٧٣	١٤٠	٤,٥٨٢	٣,٤٠٢	١,٧٨٣	٤,٣٨٣	٦,٩٧٤	ودائع العملاء
٤,٦٥٦	-	٢	٤٠٠	٤٥٦	٤١٦	٧٩٣	٢,٥٨٩	ودائع البنوك
٨٢٨	-	١	٣٧٨	٨٤	٥٦	٤٩	٢٦٠	شهادات إيداع
٢,٠٢٨	-	-	٧٠٣	٢٢٦	١٤٠	٣٥٢	٦٠٧	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٤٥٢	١,١٨٢	-	-	-	-	-	٢٧٠	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٤٤٣	٩٣	٩٤١	٢٩٦	٧٥	٣٨	-	-	اقتراضات

مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشتقات المالية وغير المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي

٣١,٧٤٤	١,٣٤٨	١,٠٨٤	٦,٣٥٩	٤,٢٤٣	٢,٤٣٣	٥,٥٧٧	١٠,٧٠٠
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

إجمالي المشتقات المالية بالعملة الأجنبية التي تمت تسويتها ضمانات

١٤,٥٣٣	٥٢	٣٢٩	٤,٣٩٨	٣,٧٥٧	١,٢٩٣	١,٤٨٩	٣,٢١٦
٢,٥٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٥٤٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من ١٠ سنوات وغير مؤرخة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٦ أشهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد	المطلوبات المالية
١٧,٦٥٨	١٣٢	٩٠	٣,١٨٩	٢,٥٥٩	١,٥٤٨	٤,٨٦٦	٥,٢٧٤	ودائع العملاء
٣,٦٢١	-	-	١٤٦	٧٥٥	٤٣٧	١,٠٢٨	١,٢٥٥	ودائع البنوك
٤٩٧	-	-	٣٢	١٥	٧٣	١٨٨	١٨٩	شهادات إيداع
١,١٥٤	-	-	-	٥٠	-	٤٠٠	٧٠٤	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٩١٧	١,٦٧٤	-	-	-	-	-	٢٤٣	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠٧٦	٩٢	١	١,٧١٣	١١٨	٥٧	٩٥	-	اقتراضات

مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشتقات المالية وغير المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي

٢٦,٩٢٣	١,٨٩٨	٩١	٥,٠٨٠	٣,٤٩٧	٢,١١٥	٦,٥٧٧	٧,٦٦٥
--------	-------	----	-------	-------	-------	-------	-------

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

إجمالي المشتقات المالية بالعملة الأجنبية التي تمت تسويتها ضمانات

١٣,٢٧١	-	٢٥	٣,٠٤٠	٢,٩٦٤	٩٠٩	٢,٨٩١	٣,٤٤٢
٢,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٠

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تنمة)

١١-٢٤ مخاطر السيولة (تنمة)

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

المجموع	المجموع لأكثر من ١٢ شهر	غير مؤرخة	أكثر من ٢٠ سنة	١٠-٢٠ سنة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	المجموع خلال ١٢ شهر	١٢-٦ شهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات												
٢,٦٢٦	٤٠	-	-	-	-	٤٠	٢,٥٨٦	-	-	-	٢,٥٨٦	أموال سائلة
٩٠٢	٢٣٨	١٨	٤	١٩	١٠٧	٩٠	٦٦٤	٧٦	٣	٥٥٤	٣١	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٣,٠٣١	-	-	-	-	-	-	٣,٠٣١	٨٠	٤٧	٣٨٤	٢,٥٢٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٩٨	-	-	-	-	-	-	٦٩٨	١٤٣	١٠٠	١١١	٣٤٤	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٨,٣٥٠	٥,٨٧٩	١٧	٨	١٤٤	١,٢٧٠	٤,٤٤٠	٢,٤٧١	٦٤٢	٤٣٤	٨٣٧	٥٥٨	أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٦,٧٦٨	٦,٣٦٤	-	١	٩٠	١,٠٠١	٥,٢٧٢	١٠,٤٠٤	٢,٥٣٩	٢,١٩٨	٣,٣٥٩	٢,٣٠٨	قروض وسلف
٢,٥٢٢	٢,٥٢٢	٢,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٣٤,٨٩٧	١٥,٠٤٣	٢,٥٥٧	١٣	٢٥٣	٢,٣٧٨	٩,٨٤٢	١٩,٨٥٤	٣,٤٨٠	٢,٧٨٢	٥,٢٤٥	٨,٣٤٧	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين												
وحقوق غير مسيطرة												
٢٠,٧٣٤	٧,٣١٧	-	١	٤٩	٩٨	٧,١٦٩	١٣,٤١٧	٢,٩٦١	١,٦٧٨	٣,١٨٧	٥,٥٩١	ودائع العملاء
٤,٣٨٨	١,٢٠٧	-	-	-	٢	١,٢٠٥	٣,١٨١	٤٥٢	٤١٣	٥٦٢	١,٧٥٤	ودائع البنوك
٧٢٥	٢٩٥	-	-	-	١	٢٩٤	٤٣٠	٧٤	٥٠	٤٦	٢٦٠	شهادات إيداع
٢,٠١١	٦٩١	-	-	-	٦٩١	١,٣٢٠	٢٢٤	١٣٩	٣٥١	٣٥١	٦٠٦	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٢١١	١,٢٠٨	٨٥	-	-	٩٤١	١٨٢	٣	٢	١	-	-	اقتراضات
١,٥٩٣	١,٥٩٣	١,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٤,٢٣٥	٤,٢٣٥	٤,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
٣٤,٨٩٧	١٦,٥٤٦	٥,٩١٣	١	٤٩	١,٠٤٢	٩,٥٤١	١٨,٣٥١	٣,٧١٣	٢,٢٨١	٤,١٤٦	٨,٢١١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
-	(١,٥٣٠)	(٣,٣٥٦)	١٢	٢٠٤	١,٣٣٦	٣٠١	١,٥٠٣	(٢٣٣)	٥٠١	١,٠٩٩	١٣٦	صافي فجوة السيولة
		-	٣,٣٥٦	٣,٣٤٤	٣,١٤٠	١,٨٠٤	١,٥٠٣	١,٧٣٦	١,٢٣٥		١٣٦	صافي فجوة السيولة المتركمة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٤ مخاطر السيولة (تتمة)

		٢٠٢٠					٢٠٢١					
		أكثر من ٢٠ سنة	١٠-٢٠ سنة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	المجموع خلال ١٢ شهر	١٢-٦ شهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
المجموع	المجموع لأكثر من ١٢ شهر	غير مؤرخة										
١,٧٥٢	-	-	-	-	-	١,٧٥٢	-	-	-	١,٧٥٢	الموجودات	
١٧١	٨٥	١٧	-	١٩	١٨	٨٦	٣	٢١	٦٢	-	أموال سائلة	
١,٨٠٣	-	-	-	-	-	١,٨٠٣	٣	٢٠	١٠٨	١,٦٧٢	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	
١,٨٢٣	-	-	-	-	-	١,٨٢٣	٤٦	١٢٨	١٨١	١,٤٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٦,٦٩٦	٤,٩٥٣	٩	١٧	١٠٥	١,٥٤٨	٣,٢٧٤	٦٠٢	٥٤٥	٣١٠	٢٨٦	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
١٥,٦٥٦	٥,٨٨٠	-	١	٧١	٦٧٢	٥,١٣٦	٢,٣٤٩	١,٨٧٣	٢,٢٧١	٣,٢٨٣	أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	
٢,٥٠٦	٢,٥٠٦	٢,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وسلف	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى	
٣٠,٤٠٧	١٣,٤٢٤	٢,٥٣٢	١٨	١٩٥	٢,٢٣٨	٨,٤٤١	٣,٠٠٣	٢,٥٨٧	٢,٩٣٢	٨,٤٦١	مجموع الموجودات	
المطلوبات وحقوق المساهمين												
وحقوق غير مسيطرة												
١٧,١٧٣	٥,٩٠٤	-	-	٧٥	٧٩	٥,٧٥٠	١١,٢٦٩	٢,٤٧٥	١,٤٩١	٣,٣٥١	٣,٩٥٢	ودائع العملاء
٣,٥٩٦	٧١٤	-	-	-	-	٧١٤	٢,٨٨٢	٧٤٤	٣٩١	٥٩٩	١,١٤٨	ودائع البنوك
٤٩٤	٢٩	-	-	-	-	٢٩	٤٦٥	١٥	٧٣	١٨٨	١٨٩	شهادات إيداع
١,١٥١	-	-	-	-	-	١,١٥١	٤٨	-	٤٠٠	٤٠٠	٧٠٣	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٧٩٥	١,٦٠٨	٩٢	-	-	٦٩	١,٤٤٧	١٨٧	٩٤	١	٩٢	-	اقتراضات
٢,٠٥٤	٢,٠٥٤	٢,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٤,١٤٤	٤,١٤٤	٤,١٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
٣٠,٤٠٧	١٤,٤٥٣	٦,٢٩٠	-	٧٥	١٤٨	٧,٩٤٠	١٥,٩٥٤	٣,٣٧٦	١,٩٥٦	٤,٦٣٠	٥,٩٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
-	(١,٠٢٩)	(٣,٧٥٨)	١٨	١٢٠	٢,٠٩٠	٥٠١	١,٠٢٩	(٣٧٣)	٦٣١	(١,٦٩٨)	٢,٤٦٩	صافي فجوة السيولة
-	-	-	٣,٧٥٨	٣,٧٤٠	٣,٦٢٠	١,٥٣٠	١,٠٢٩	١,٤٠٢	٧٧١	٧٧١	٢,٤٦٩	صافي فجوة السيولة المتراكمة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ القطاعات التشغيلية

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

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

٢٠٢١

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزنة المجموعة	الشركات التابعة		
				الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
٥٩٢	٤	١٧٤	٦٨	١٨١	١٦٥	صافي دخل الفوائد
٢٦٢	٢١	٩١	٣٨	٧١	٤١	دخل تشغيلي آخر
٨٥٤	٢٥	٢٦٥	١٠٦	٢٥٢	٢٠٦	مجموع الدخل التشغيلي
(٤٤٢)	(٧٤)	(١١٠)	(٢٣)	(١١٤)	(١٢١)	مجموع المصروفات التشغيلية
						صافي الربح (الخسارة) التشغيلية قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
٤١٢	(٤٩)	١٥٥	٨٣	١٣٨	٨٥	مصرفات الخسائر الائتمانية
(١٠٦)	(١)	(٣٧)	-	(٣٦)	(٣٢)	الربح (الخسارة) قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
٣٠٦	(٥٠)	١١٨	٨٣	١٠٢	٥٣	مصروف ضريبي على العمليات الخارجية
(٥١)	-	(١٨)	(١)	(٥)	(٢٧)	المصروفات التشغيلية غير المخصصة
(١٢٧)						الربح للسنة
١٢٨						الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٤,٨٩٧	٣٢٠	٧,٧٤٠	١٠,٨٨٦	٩,١٢٤	٦,٨٢٧	المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٠,٦٦٢	٢٧٧	٦,٧٧٩	١٧,٦٣٥	-	٥,٩٧١	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠٢٠

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزانة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
٥١٦	١٦	١٤٣	٧٠	١٦٦	١٢١	صافي دخل الفوائد
١٣٠	٢١	(٣٢)	٤٧	٥٣	٤١	دخل تشغيلي آخر
٦٤٦	٣٧	١١١	١١٧	٢١٩	١٦٢	مجموع الدخل التشغيلي
(٣٨٥)	(٦٨)	(٩٦)	(٢٢)	(١٠١)	(٩٨)	مجموع المصروفات التشغيلية
						صافي الربح / (الخسارة) قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٦١	(٣١)	١٥	٩٥	١١٨	٦٤	مصروفات الخسائر الائتمانية الربح (الخسارة) قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة (مصروف) رصيد ضريبي على العمليات الخارجية
(٣٢٩)	(٢)	(٥٩)	-	(٢٤٤)	(٢٤)	المصروفات التشغيلية غير المخصصة
(٦٨)	(٣٣)	(٤٤)	٩٥	(١٢٦)	٤٠	المصروفات التشغيلية غير المخصصة
٩٤	-	١١١	-	(١)	(١٦)	المصروفات التشغيلية غير المخصصة
(١٠١)						الخسارة للسنة
(٧٥)						الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠,٤٠٧	١٦٢	٧,٧٤٥	١٠,٣١٠	٨,٥٤٢	٣,٦٤٨	المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٦,٢٦٣	١٦٢	٦,٧٣٩	١٦,٣٠٩	-	٣,٠٥٣	

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في ستة أسواق جغرافية هي: الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا الغربية وآسيا وأمريكا الشمالية وأمريكا اللاتينية ودول أخرى. يوضح الجدول التالي إجمالي الدخل التشغيلي الخارجي للوحدات الرئيسية ضمن المجموعة، بناءً على البلد المحلي للمنشأة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	أخرى	البرازيل	أوروبا	البحرين	
٨٥٤	٢٦٤	٢٦٥	١١٨	٢٠٧	٢٠٢١ مجموع الدخل التشغيلي
٦٤٦	٢٠٦	١١٣	٩٣	٢٣٤	٢٠٢٠ مجموع الدخل التشغيلي

لم تكن هناك أية إيرادات مستمدة من معاملات مع عميل خارجي واحد بلغت ١٠٪ أو أكثر من إيرادات المجموعة (٢٠٢٠: لا شيء)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ اتفاقيات إعادة شراء وإعادة بيع

بلغت المبالغ المتحصلة من الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء في نهاية السنة ٢٠١١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,١٥١ مليون دولار أمريكي). بلغت القيمة المدرجة للأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء في نهاية السنة ٢٠٣٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,٢٥٧ مليون دولار أمريكي).

بلغت المبالغ المدفوعة للموجودات المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ٢٠٢٠ ٦٩٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,٨٢٣ مليون دولار أمريكي)، محسوماً منها الخسائر الانتمانية المتوقعة، وتتعلق بمنتجات العملاء وأنشطة الخزائنة. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ٢٠٢٠ ٦٩٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,٩٥٧ مليون دولار أمريكي).

٢٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

الشركة الأم الأساسية	مساهم رئيسي	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢١	٢٠٢٠
٣,٥٦٠	٧٠٠	٩	٤,٢٦٩	٣,٩٨٢
١,١١٥	-	-	١,١١٥	١,٣٣٠
٣٤٧	-	-	٣٤٧	١٧١

ودائع العملاء
الاقتراضات*
التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة
الأجل وذاتية التصفية

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

٢٠٢١	٢٠٢٠
١٢	٦
٤٩	٩٣

دخل عمولة
مصروفات الفوائد

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢١	٢٠٢٠
١٧	١٢
٤	٥
٢١	١٧

مكافآت الموظفين القصيرة الأجل
مكافآت ما بعد التوظيف

٢٨ موجودات الأمانة

بلغت الأموال المدارة في نهاية السنة ١٨,٢٤٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٦,٥٧٩ مليون دولار أمريكي). يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات بصفة الأمانة وعليه لا يتم تضمينها في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٢٩ ودائع وموجودات إسلامية

تتضمن ودائع العملاء والبنوك والاقتراضات على ودائع إسلامية بإجمالي ٢,٣٩٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٢,٢٤٣ مليون دولار أمريكي). تتضمن القروض والسلف والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والإيداعات على موجودات إسلامية بإجمالي ٨٨٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,١٢٢ مليون دولار أمريكي) و ٨٦٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٨٤٢ مليون دولار أمريكي) و ١٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٥٣ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٠ موجودات مرهونة كضمان

بتاريخ إعداد التقرير المالي، بالإضافة إلى البنود المذكورة في الإيضاح رقم ٢٦، تم رهن موجودات بإجمالي ٣٠٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٤٠٧ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل اقتراضات وعمليات مصرفية أخرى.

٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح موسى بتوزيعها وتحويلات

١-٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٨٩)	١٠٠	الربح (الخسارة) العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣,٠٨٦	٣,٠٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة لحساب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح (بالملايين)
(٠,٠٣)	٠,٠٣	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (دولار أمريكي)

٢-٣١ أرباح أسهم موسى بتوزيعها وتحويلات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	٣١	أرباح أسهم نقدية لسنة ٢٠٢١ موسى بتوزيعها ٠,٠١ دولار أمريكي للسهم (٢٠٢٠: لا شيء للسهم)

٣٢ كفاية رأس المال

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

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

يستند احتساب نسبة مخاطر الموجودات للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على منهجية قياس موحدة وفقاً لتوجيهات اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

٢٠٢١	٢٠٢١		
٣,٩٧١	٣,٩٧٧	[أ]	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
٨٤	٨٢		رأس المال الإضافي فئة ١
٤,٠٥٥	٤,٠٥٩	[ب]	مجموع قاعدة رأس المال فئة ١
٢٣٠	٢٦٥		رأس المال فئة ٢
٤,٢٨٥	٤,٣٢٤	[ج]	مجموع قاعدة رأس المال

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٢ كفاية رأس المال (تتمة)

التعرضات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٠	٢٠٢١		
٢١,٣٥٠	٢٣,٠١٧		موجودات مرجحة بمخاطر الائتمان وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٥٠١	٩٧٤		موجودات مرجحة بمخاطر السوق وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٦٣٢	١,٦٠٤		موجودات مرجحة بالمخاطر التشغيلية
<u>٢٤,٤٨٣</u>	<u>٢٥,٥٩٥</u>	[د]	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>%١٦,٢</u>	<u>%١٥,٥</u>	[أ/ب*١٠٠]	نسبة رأس المال الأسهم العادية فئة ١
<u>%١٦,٦</u>	<u>%١٥,٩</u>	[ب/د*١٠٠]	نسبة رأس المال فئة ١
<u>%١٧,٥</u>	<u>%١٦,٩</u>	[ج/د*١٠٠]	نسبة موجودات المخاطرة
<u>%١٢,٥</u>	<u>%١٢,٥</u>		الحد الأدنى المطلوب لنسبة موجودات المخاطرة

تشتمل قاعدة رأس المال للمجموعة بصورة أساسية على:

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

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

٣٣ التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تغيرات صرف العملات الأجنبية	تدفقات نقدية، صافي	١ يناير ٢٠٢١	
٧٢٥	(٣)	٢٣٤	٤٩٤	شهادات إيداع
١,٢١١	(٣)	(٥٨١)	١,٧٩٥	اقتراضات
<u>١,٩٣٦</u>	<u>(٦)</u>	<u>(٣٤٧)</u>	<u>٢,٢٨٩</u>	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تغيرات صرف العملات الأجنبية	تدفقات نقدية، صافي	١ يناير ٢٠٢٠	
٤٩٤	(٦)	١٠١	٣٩٩	شهادات إيداع
١,٧٩٥	(١٣)	(٢٧٢)	٢,٠٨٠	اقتراضات
<u>٢,٢٨٩</u>	<u>(١٩)</u>	<u>(١٧١)</u>	<u>٢,٤٧٩</u>	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٤ أحداث لاحقة

١-٣٤ الاستحواذ على بلو بنك مصر

بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية بيع وشراء مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل (بلوم)، لبنان، للاستحواذ على حصته البالغة ٩٩,٥٪ من بنك بلوك مصر (بما في ذلك الحصص التي تم شراؤها من خلال عرض المناقصة الإلزامي) بمقابل نقدي مقترح لتقييم ملكية بنك بلوم مصر بنسبة ١٠٠٪ بقيمة ٦,٧٠٠ مليون جنيه مصري. كجزء من الاتفاقية، توجد هناك شروط مختلفة لإتمام عملية الاستحواذ والحصول على السيطرة وتعيين ممثلي البنك في مجلس إدارة بنك بلوم مصر. وتتضمن هذه الشروط، من بين أمور أخرى، الحصول على الموافقات التنظيمية المختلفة في مملكة البحرين ومصر ولبنان واستكمال زيادة رأس المال المصرح به لبنك بلوم مصر. لقد استوفيت جميع الموافقات التنظيمية وشروط الإنجاز ذات الصلة وأكملت المجموعة صفقة الاستحواذ خلال سنة ٢٠٢١.

لقد تم احتساب المعاملة باستخدام طريقة الاقتناء للمحاسبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - المتعلق بدمج الأعمال. وستواصل الشركات التابعة للمجموعة في مصر وهي المؤسسة المصرفية العربية مصر وبنك بلوم مصر بالعمل كمنشأتين منفصلتين حتى يتم الانتهاء من أعمال الدمج القانونية التي من المتوقع أن يتم الانتهاء منها خلال النصف الأول من سنة ٢٠٢٢ وهي تخضع للحصول على الموافقات التنظيمية.

ولأغراض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قام البنك باحتساب عملية الاستحواذ تلك باستخدام القيم العادلة المؤقتة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة بتاريخ الاستحواذ. وسيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣.

أ) مقابل الشراء

التدفقات النقدية
النتيجة من
الاستحواذ

١٤١
(٤٢٦)
<u>(٢٨٥)</u>

صافي النقد المكتسب لدى شركة تابعة
النقد المدفوع

ب) تكاليف متعلقة بالاستحواذ

خلال سنة ٢٠٢١، تكبدت المجموعة تكاليف متعلقة بالاستحواذ نتيجة للرسوم المدفوعة لأطراف أخرى مقابل الخدمات القانونية وخدمات التقييم وخدمات المعاملات، فضلاً عن تكاليف خبراء الاستشاريين من الأطراف الأخرى يعملون على عملية الاستحواذ والتي بلغت قيمتها ١٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: لا شيء).

ج) الموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المفترضة

يوضح الجدول التالي المبالغ المثبتة (القيم العادلة المؤقتة) للموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المفترضة بتاريخ الاستحواذ:

القيم العادلة
المؤقتة بتاريخ
الاستحواذ

١٤١
٢
٨٩٧
٤٦
١,٠٧٨
٧٣٩
٥٦
٩٠
<u>٣,٠٤٩</u>

الموجودات

أموال سائلة
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
قروض وسلف
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٤ أحداث لاحقة (تتمة)

١-٣٤ الاستحواذ على بلو بنك مصر (تتمة)

القيم العادلة
المؤقتة بتاريخ
الاستحواذ

٢,٢٦٢

٥

٣٧٢

١٩

٥٨

٣

٢,٧١٩

٣٣٠

٩٦

٤٢٦

المطلوبات

ودائع العملاء

ودائع البنوك

شهادات إيداع

أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء

مطلوبات أخرى

إقتراضات

مجموع المطلوبات

مجموع صافي الموجودات المحددة (القيم العادلة المؤقتة) كما هو بتاريخ الاستحواذ
الشهرة المؤقتة الناتجة عن الاستحواذ المسجل ضمن الموجودات الأخرى

مجموع مقابل الشراء

تقيس المجموعة التزامات عقد الإيجار باستخدام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية بتاريخ الاستحواذ. يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بمبلغ يعادل التزامات عقد الإيجار ومعدلة لتعكس الشروط الايجابية لعقد الإيجار بالنسبة لشروط السوق. اختارت المجموعة تقييم الحقوق غير المسيطرة باستخدام حصتهم التناسبية في صافي الموجودات المحددة لبنك بلوم مصر وتم احتسابها بمبلغ وقدره ٢ مليون دولار أمريكي.

(د) الذمم المدينة المكتسبة

بالنسبة لكل فئة من فئات الذمم المدينة المكتسبة، فإن القيمة العادلة وإجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كالتالي:

القيمة العادلة المؤقتة للذمم المدينة المكتسبة	إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض	التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها
١٤١	١٤١	-
٢	٢	-
٨٩٧	٨٩٧	-
٤٦	٤٦	-
١,٠٧٨	١,٠٧٩	(١)
٧٣٩	٨٣٩	(١٠٠)
٤٧	٤٩	(٢)
٢,٩٥٠	٣,٠٥٣	(١٠٣)

أموال سائلة

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض وسلف

موجودات مالية أخرى

المجموع

وبالإضافة إلى ذلك، تخضع الموجودات والمطلوبات غير المستحقة القبض لتسويات القيمة العادلة المؤقتة، مثل المباني والمعدات.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٤ أحداث لاحقة (تتمة)

١-٣٤ الاستحواذ على بلو بنك مصر (تتمة)

هـ) الشهرة

تم تضمين الشهرة المحتسبة بناءً على تخصيص سعر الشراء المؤقت في القوائم المالية الموحدة. ستحدث تعديلات لاحقة خلال فترة القياس عندما تستكمل المجموعة تقديرها للقيم العادلة للموجودات المقنتاة والمطلوبات المقترضة. تعتبر المحاسبة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لبنك بلوم مصر المقنتاة مؤقتة نتيجة للتعقيد والآراء الكامنة المرتبطة بتحديد الموجودات غير الملموسة، وتحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة والبنود المدرجة في الميزانية. وتعزى الشهرة بالأساس إلى الأرباح المستقبلية المتوقعة للأعمال التجارية المقنتاة وأوجه التوافق التي تم إنشاؤها. لا يتم تخصيص شهرة إضافية للوحدات المنتجة للنقد.

و) التأثير على نتائج المجموعة

من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ساهم بنك بلوم مصر بدخل تشغيلي قدره ٤٩ مليون دولار أمريكي وصافي ربح قبل الضرائب قدره ١٩ مليون دولار أمريكي على نتائج المجموعة. لو حدثت عملية الاستحواذ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١، فإن تقديرات الإدارة تشير إلى أن الدخل التشغيلي وصافي الربح قبل الضرائب للفترة سيكون ١١٩ مليون دولار أمريكي و٤٣ مليون دولار أمريكي على التوالي.

٣٥ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة حتى تاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٢، وهو التاريخ الذي تم فيه اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة.