القوائم المالية

تعتبر ابيكورب من أفضل المؤسسات المالية التنموية متعددة الأطراف من حيث الربحية والتصنيفات الائتمانية في المنطقة، وتقوم بالاستفادة من مكانتها المرموقة لمساعدة الأعضاء في تأمين التمويل بعوائد رأسمالية مجزية ودفع عجلة التنمية المستدامة في قطاع الطاقة.

القوائم المالية

المحتوى

تقرير مدققي الحسابات المستقلين 4

بيان المركز المالي الموحد 9

بيان المركز المالي الموحد 9

بيان الربح أو الخسارة الموحد 10

بيان الدخل الشامل الموحد 11

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد 12

بيان التدفقات النقدية الموحد 13

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة 15

1. تقرير المنشأة 15
2. عـام 17
3. السياسات المحاسبية الهامة 17
4. ودائع لدى البنوك 32
5. قروض وسلفيات 33
6. استثمارات 34
7. استثمارات في شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية 35
8. الممتلكات والمعدات والناقلات 36
9. أصول اخرى 37
10. ودائع 37
11. تمويل بنكي لأجل 37

12.	الصكوك والسندات المصدرة	38
13.	مطلوبات اخرى	39
14.	التزامات وضمانات	39
15.	أدوات المشتقات المالية	40
16.	صافي إيرادات الفوائد	41
17.	إيرادات الأرباح الموزعة	41
18.	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	42
19.	صافي إيرادات الرسوم	42
20.	إيرادات أخرى، صافي	42
21.	مصاريف تشغيلية	43
22.	عكس / (خسارة) انخفاض قيمة الأدوات المالية، صافي	43
23.	إنخفاض قيمة الموجودات الأخرى، صافي	43
24.	التخصيصات	44
25.	معاملات مع أطراف ذات علاقة	44
26.	الأدوات المالية وإدارة المخاطر	45
27.	معدلات الفائدة الفعلية	56
28.	تراتيبية القيمة العادلة وفئات الأدوات المالية	57
29.	بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات	61
30.	إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المالية	62
31.	التعرض لمخاطر العملة	63
32.	التوزيع القطاعي للموجودات والمطلوبات	64
33.	تحليل القطاعات	64
34.	التوزيع الجغرافي للمخاطر	65
35.	أرقام المقارنة	66

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة العربية للاستثمارات البترولية (أبيكورب)
الدمام - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للشركة العربية للاستثمارات البترولية ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2021، والبيانات الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقًا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسئولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسئوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة " من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقًا لمدونة قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ، وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

انخفاض قيمة القروض والسلفيات

راجع السياسة المحاسبية في إيضاح 3ح(8) والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر والائتمان في إيضاح رقم 26(أ)

أمر التدقيق الرئيسي

لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب:

- أهمية القروض والسلفيات التي تمثل 57.5% من إجمالي الموجودات بالقيمة؛
- إن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو أمر يخضع لكثير من التقديرات والاجتهادات. أهم الأوجه التي حددنا فيها أعلى قدر من الاجتهاد من قبل الإدارة هي:
  - » المعايير المختارة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تتطلب قدراً كبيراً من الاجتهاد، ويمكن أن تؤثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة بصورة جوهرية؛
  - » تقنيات النماذج المعقدة التي تنطوي ضمنياً على اجتهادات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تشمل تحديد احتمالات حدوث التعثر في السداد، والخسارة في حالة التعثر في السداد، قيمة التعرض للتعثر في السداد.
  - » الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي، لتشمل عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية المتغيرة لتعكس مجموعة من الظروف المستقبلية؛
  - » تسويات نوعية (تعديلات) التي تقوم الإدارة بإدخالها على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعالجة قصور في النماذج أو المخاطر الناشئة أو التوجهات في المحفظة المعنية التي تنطوي ضمنياً على اجتهادات وبالخصوص في الظروف الحالية الناتجة عن كوفيد-19.
  - » القيمة الدفترية لقروض وسلفيات المستوى 3 المقيمة فردياً قد تكون خاطئة جوهرياً، إذا لم يتم تحديد وتقدير انخفاض القيمة فردياً بصورة مناسبة. إن تحديد الأصول منخفضة القيمة، وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمانات يتطلب اجتهاداً.

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق

شملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:

- فهم عملية الإدارة واختبار الضوابط الرئيسية على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، شاملة الضوابط على:
  - » اكتمال ودقة تدفق البيانات من نظام المصدر إلى نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
  - » مراجعة النموذج، والتحقق، والاعتماد؛
  - » تقييم واحتساب المؤشرات والمعايير الرئيسية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
  - » مراجعة واعتماد الفرضيات المستخدمة في السيناريو الاقتصادي الأساسي المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية؛
  - » المراقبة المستمرة وتحديد القروض التي تظهر مؤشرات انخفاض القيمة، وما إذا كانت تنتقل في الوقت المناسب إلى درجات أقل، ليتم مراقبتها بطريقة أفضل.
- قمنا بإشراك خبراء إدارة المخاطر الائتمانية الخاصين بنا للمساعدة في:
  - » تقييم ملائمة نماذج احتساب انخفاض القيمة المستخدمة من قبل الإدارة.
  - » تقييم واختبار ملائمة الاجتهادات الرئيسية المستخدمة في النماذج (على سبيل المثال، معيار التحويل المستخدم لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)؛
  - » تقييم ملائمة واكتمال التعديلات الجوهرية لنتائج نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، مع الاخذ بالاعتبار الاجتهادات والتقديرات التي اتخذتها المنشأة خلال عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك تقديرات الاقتصاد الكلي). كما فحصنا أداء نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة، وأثر الفرضيات المستخدمة في الاحتساب.
- لعينة من قروض المستوى 3 المتعثرة، قمنا بما يلي:
  - » تقييم تقدير المنشأة لقابلية استرداد هذه التعرضات، وقمنا باختبار ملائمة الفرضيات الرئيسية المستخدمة لمثل استراتيجيات الاسترداد هذه، وحقوق الضمان، ونطاق النتائج المحتملة، بالنظر لوضع المقترض؛
  - » تقييم الأساس المستخدم لتحديد مخصص الخسائر، والدلائل الداعمة للتحليل الذي أجرته الإدارة.
- تقييم كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات في البيانات المالية الموحدة، بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.

تقييم الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة (المستوى 3)

راجع السياسة المحاسبية في إيضاح 3هـ(6) والإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح رقم 28(أ)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب: • إن استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة 732,893 دولار أميركي تمثل 9% من مجموع قيمة الموجودات؛ • إن تقييم الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة يتضمن استخدام تقنيات التقييم والذي عادة ما ينطوي على ممارسة درجة عالية من الاجتهادات والأحكام من قبل المجموعة، واستخدام فرضيات وتقديرات غير قابلة للرصد حول أداء الشركة المستثمر فيها.	**شملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:** • فهم واختبار الضوابط الرئيسية حول عملية التقييم، بما في ذلك ضوابط حوكمة التقييم؛ • قمنا بإشراك خبراء التقييم الخاصين بنا للمساعدة في: » تقييم ملائمة منهجيات التقييم المستخدمة من قبل الإدارة، واختبار تطبيقها؛ » تقييم معقولية المدخلات الرئيسية والفرضيات، بالرجوع للأداء التاريخي للاستثمار ومعلومات السوق؛ » تقييم مدى معقولية التقييم. • تقييم كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بتقييم أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة؛ فإن مجلس الإدارة مسئولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواءً كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسئولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق، وتوقيت أعماله المخطط لها، والنقاط المهمة التي برزت اثناء أعمال التدقيق، بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإبلاغ.

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو السيد جليل العالي.

كي بي ام جي فخرو
رقم قيد الشريك 100
2 مارس 2022

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر 2021

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	إيضاح	2021	2020
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك		51,052	57,613
إيداعات لدى البنوك	4	292,478	374,692
قروض وسلفيات	5	4,643,571	3,914,216
استثمارات	6	2,769,048	3,220,735
استثمارات في شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	7	95,518	114,211
ممتلكات ومعدات وسفن	8	50,317	100,401
موجودات أخرى	9	90,198	110,947
مجموع الموجودات		**7,992,182**	7,892,815
المطلوبات			
ودائع	10	348,994	137,887
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات لإعادة الشراء		-	352,147
تمويل بنكي لأجل	11	-	1,171,871
الصكوك والسندات المصدرة	12	4,901,849	3,602,053
مطلوبات اخرى	13	187,034	187,448
مجموع المطلوبات		**5,437,877**	5,451,406
حقوق الملكية			
رأس المال	1	1,500,000	1,500,000
احتياطي قانوني	24	258,000	247,00
احتياطي عام	24	208,236	81,574
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		478,397	483,228
الارباح المبقاة		107,913	126,662
مجموع حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة		**2,552,546**	2,438,464
حصص غير مسيطرة		1,759	2,945
مجموع حقوق الملكية		**2,554,305**	2,441,409
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**7,992,182**	7,892,815

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة في 26 فبراير2022 ووقعها بالنيابة عن المجلس:

الدكتور عابد بن عبد الله السعدون
رئيس مجلس الادارة

الدكتور احمد علي عتيقة
الرئيس التنفيذي

الدكتور شريف السيد أيوب محلل مالي قانوني، ومحاسب قانوني
الرئيس المالي

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	إيضاح	2021	2020
إيرادات الفوائد		145,560	197,711
مصروفات الفوائد		(74,226)	(114,639)
صافي إيرادات الفوائد	16	**71,334**	83,072
إيرادات أرباح الأسهم	17	98,174	47,046
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	18	14,214	(23,124)
صافي (الخسارة) / الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(25,477)	45,673
الحصة في ربح شركات زميلة	7	5,329	1,701
صافي إيرادات الرسوم	19	5,234	3,532
(خسائر) / إيرادات أخرى، صافي	20	(17,580)	19,087
مجموع الدخل		**151,228**	176,987
مصروفات تشغيلية	21	(53,588)	(47,659)
عكس / (خسارة) انخفاض قيمة الأدوات المالية، صافي	22	7,723	(14,256)
خسائر انخفاض القيمة على الأصول الأخرى، صافي	23	(5,742)	-
ربح السنة		**99,621**	115,072

ربح السنة العائد إلى:

مساهمي الشركة	100,807	114,530
حصص غير مسيطرة	(1,186)	542
	99,621	115,072

معلومات السهم

العائد على السهم الأساسي والمخفض	US $ 66	US $ 85
حصة الأسهم في صافي الأصل	US $ 1,702	US $ 1,792
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)	1,500	1,361

الدكتور عابد بن عبد الله السعدون
رئيس مجلس الادارة

الدكتور احمد علي عتيقة
الرئيس التنفيذي

الدكتور شريف السيد أيوب محلل مالي قانوني، ومحاسب قانوني
الرئيس المالي

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

2020	2021	
115,072	**99,621**	**ربح السنة**
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقا الى بيان الربح أو الخسارة الموحد:
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
1,905	18,032	خلال الدخل الشامل الآخر
		البنود التي قد يتم اعادة تصنيفها لاحقا الى بيان الربح أو الخسارة الموحد:
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة
19,338	(30,234)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		معاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة نتيجة بيع استثمارات الدين بالقيمة العادلة من
(45,673)	25,477	خلال الدخل الشامل الآخر
(24,430)	**13,275**	**مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة**
90,642	**112,896**	**مجموع الدخل الشامل للسنة**
		مجموع الدخل الشامل للسنة العائد الى:
90,100	114,082	مساهمي الشركة
542	(1,186)	حصص غير مسيطرة
90,642	**112,896**	

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة							
2021	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الارباح المبقاة	المجموع	الحصص غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2021	1,500,000	247,000	81,574	483,228	126,662	2,438,464	2,945	2,441,409
الدخل الشامل								
الربح للسنة	-	-	-	-	100,807	100,807	(1,186)	99,621
الدخل الشامل الآخر								
— محول الى الارباح المبقاة من بيع أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(18,106)	18,106	-	-	-
— صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / مكاسب محققة من البيع	-	-	-	(4,757)	-	(4,757)	-	(4,757)
— صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	18,032	-	18,032	-	18,032
مجموع الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(4,831)	18,106	13,275	-	13,275
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(4,831)	118,913	114,082	(1,186)	112,896
محول الى الاحتياطي القانوني	-	11,000	-	-	(11,000)	-	-	-
محول إلى الاحتياطي العام	-	-	126,662	-	(126,662)	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	1,500,000	258,000	208,236	478,397	107,913	2,552,546	1,759	2,554,305

2020								
الرصيد في 1 يناير 2020	1,000,000	235,000	464,016	531,794	117,558	2,348,368	2,403	2,350,771
الدخل الشامل								
الربح للسنة	-	-	-	-	114,530	114,530	542	115,072
الدخل الشامل الآخر								
— محول الى الارباح المبقاة من بيع أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(24,132)	24,132	-	-	-
— صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / مكاسب محققة من البيع	-	-	-	(26,339)	-	(26,339)	-	(26,339)
— صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	1,905	-	1,905	-	1,905
مجموع الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(48,566)	24,132	(24,434)	-	(24,434)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(48,566)	138,662	90,096	542	90,638
محول الى الاحتياطي القانوني	-	12,000	-	-	(12,000)	-	-	-
محول إلى الاحتياطي العام	-	-	117,558	-	(117,558)	-	-	-
محول الى رأس المال	500,000	-	(500,000)	-		-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	1,500,000	247,000	81,574	483,228	126,662	2,438,464	2,945	2,441,409

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	2021	2020
الأنشطة التشغيلية		
الربح للسنة	99,621	115,072
تسويات:		
الاستهلاك	6,725	6,925
منافع نهاية الخدمة للموظفين	1,843	1,757
صافي إيرادات الفوائد	(71,334)	(83,072)
الحصة في ربح شركات زميلة	(5,329)	(1,701)
صافي خسارة عدم فعالية التحوط	9,501	590
خسارة / (ربح) بيع استثمارات	25,477	(45,673)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(14,214)	23,124
ربح من بيع شركة زميلة	(2,964)	-
خسارة من بيع السفن	11,778	-
إيرادات توزيعات الأرباح	(98,174)	(47,046)
(عكس) / خسارة انخفاض القيمة، صافي	(1,981)	16,656
صافي إطفاء رسوم معاملة	760	1,399
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
فوائد مستلمة	147,565	215,901
قروض وسلفيات مسحوبة	(2,443,285)	(1,620,453)
تسديد قروض وسلفيات من العملاء	1,731,213	1,376,149
إيداعات لدى البنوك	(47,800)	237,132
موجودات أخرى	12,632	2,329
مطلوبات أخرى	(14,215)	60,376
	(652,181)	259,465
منافع نهاية خدمة للموظفين مدفوعة	(3,050)	(1,066)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية	**(655,231)**	**258,399**

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	2021	2020
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات	(2,843,038)	(6,387,183)
بيع واستحقاق استثمارات	3,282,066	5,892,881
شراء ممتلكات ومعدات وسفن	(4,579)	(4,234)
مقبوضات من بيع ممتلكات ومعدات وسفن	32,660	-
توزيعات أرباح مستلمة	97,393	41,246
صافي النقد من / (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	**564,502**	**(457,290)**
الأنشطة التمويلية		
مقبوضات من ودائع	2,152,184	3,048,676
مدفوعات الودائع	(2,293,393)	(3,186,580)
تسديد تمويل بنكي لأجل	(1,175,000)	(150,000)
مقبوضات صكوك وسندات	1,750,000	1,132,099
سداد صكوك وسندات	(399,135)	(500,000)
توزيعات أرباح مدفوعة	(5,243)	-
رسوم تمويل مدفوعة	(75,245)	(129,204)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	**(45,832)**	**214,991**
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه للسنة	**(136,561)**	**16,100**
النقد وما في حكمه في 1 يناير	187,613	171,513
النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر	**51,052**	**187,613**
نقد وأرصدة لدى البنوك	51,052	57,613
إيدعات تستحق في أقل من 3 أشهر	-	130,000
	51,052	**187,613**

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

1. تقرير المنشأة

الشركة العربية للاستثمارات البترولية ("أبيكورب" او "الشركة") هي شركة مساهمة عربية أنشئت بتاريخ 23 نوفمبر 1975 بموجب اتفاقية دولية تم التوقيع والمصادقة عليها من قبل الدول العشر الأعضاء في منظمة الأقطار العربية المصدرة للبترول (أوابك)، وتتلخص أهداف الشركة كما تم تحديدها في اتفاقية الإنشاء فيما يلي:

- المساهمة في تمويل المشروعات والصناعات البترولية وأوجه النشاط المتفرعة المساعدة أو المرتبطة أو المكملة لهذه المشروعات والصناعات؛
- وإعطاء الأولوية للمشروعات العربية المشتركة ، وذلك بما يعود بالمنفعة على الدول الأعضاء لغرض دعم قدراتها على الاستفادة من ثرواتها البترولية واستثمار مدخراتها بما يعزز تنميتها الاقتصادية والمالية.

نصت اتفاقية الإنشاء على إعفاء عمليات أبيكورب من الضرائب في الدول المساهمة.

1) رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2021، يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 20,000 مليون دولار أمريكي (2020: 20,000 مليون دولار أمريكي) ورأس المال المكتتب 10,000 مليون دولار أمريكي (2020: 10,000 مليون دولار أمريكي). ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 1,500 مليون دولا أمريكي (2020: 1,500 مليون دولار امريكي)، في حين أن المبلغ المتبقي وقدره 8,500 مليون دولار أمريكي (2020: 8,500 مليون دولار أمريكي) هو رأسمال قابل للاستدعاء.

خلال أبريل 2020، وافقت الجمعية العمومية على اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأس المال المصرح به من 2,4 مليار دولار أمريكي إلى 20 مليار دولار أمريكي ؛ ورأس المال المكتتب من 2 مليار دولار أمريكي إلى 10 مليار دولار أمريكي ؛ رأس المال المدفوع من مليار دولار أمريكي إلى 1,5 مليار دولار أمريكي عن طريق تحويل 500 مليون دولار أمريكي من الاحتياطي العام.

يتكون رأس المال من أسهم بقيمة 1,000 دولار أمريكي للسهم الواحد وهي مملوكة لحكومات دول الأوابك العشر وموزعة كالتالي:

	رأس المال المصرح به	رأس المال المكتتب	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل	رأس المال القابل للاستدعاء	النسبة المئوية
الامارات العربية المتحدة	3,400,000	1,700,000	255,000	1,445,000	%17
مملكة البحرين	600,000	300,000	45,000	255,000	%3
الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية	1,000,000	500,000	75,000	425,000	%5
المملكة العربية السعودية	3,400,000	1,700,000	255,000	1,445,000	%17
الجمهورية العربية السورية	600,000	300,000	45,000	255,000	%3
الجمهورية العراقية	2,000,000	1,000,000	150,000	850,000	%10
دولة قطر	2,000,000	1,000,000	150,000	850,000	%10
دولة الكويت	3,400,000	1,700,000	255,000	1,445,000	%17
ليبيا	3,000,000	1,500,000	225,000	1,275,000	%15
جمهورية مصر العربية	600,000	300,000	45,000	255,000	%3
	20,000,000	**10,000,000**	**1,500,000**	**8,500,000**	**%100**

2) الأنشطة

أبيكورب هي شركة لها استقلاليتها في الإدارة وفي مباشرة أعمالها . وتمارس الشركة نشاطها على أساس تجاري وبقصد الربح. حيث تمارس الشركة أنشطتها من مقرها الرئيسي بمدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية ووحدتها المصرفية بمدينة المنامة بمملكة البحرين.

ان أنشطة تمويل المشروعات في الوقت الراهن هي على شكل قروض وكذلك على شكل استثمارات مباشرة في حقوق ملكية في مشروعات وفي صناديق استثمارية، بالإضافة لاستثمارات الخزينة. يتم تمويل هذه الأنشطة بواسطة حقوق المساهمين وتمويل متوسط الأجل وصكوك وسندات وودائع من الحكومات والشركات وودائع قصيرة الأجل من البنوك.

3) الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركات التابعة التالية:

صندوق أبيكورب لناقلات البترول المحدودة
أنشأت أبيكورب صندوق استثماري في جزر كايمان عام 2012. تم تأسيس الصندوق بهدف الاستثمار في سلسلة من الناقلات IMO/MR "الناقلات البحرية التجارية". ان الصندوق مملوك بنسبة 94% من الشركة.

ويملك الصندوق حصة تبلغ 100% في شركة تابعة له (Charter Company) وهي شركة ذات أغراض خاصة، لتكون بمثابة وسيلة لتأجير الناقلات ويمتلك أيضا شركات ذات اغراض خاصة بنسبة 100% تمكنه من امتلاك ناقلات تعزز منافع الصندوق.

كيان ابيكوب للاستثمارات المدارة
انشأت الشركة كيان ذي أغراض خاصة في عام 2017، هي شركة أبيكورب للاستثمار، مسجلة في جزر كايمان. وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة 100%. يسعى الاستثمار إلى توفير أرباح رأسمالية طويلة الأجل وعوائد منتظمة من خلال إنشاء محفظة عالمية متنوعة من الاستثمارات المتعلقة بالطاقة (صناديق CP VII وصناديق شركاء الطاقة) في الأسهم أو الأدوات المالية والأوراق المالية المماثلة وما يتعلق بها من حقوق الملكية ، بما في ذلك الديون أو غيرها من الأوراق المالية أو الأدوات ذات العوائد الشبيهة بالأسهم أو عناصر حقوق الملكية.

شركة أبيكورب للصكوك المحدودة
انشأت الشركة في عام 2015 شركة ذات أغراض خاصة، هي شركة أبيكورب للصكوك المحدودة ، مسجلة في جزر كايمان، وهي شركة تابعة مملوكة 100% و نشاطها الرئيسي اصدار الصكوك.

كيان أبيكورب للاستثمارات الخاصة المحدودة
انشأت الشركة في عام 2019 شركة ذات أغراض خاصة، هي شركة أبيكورب للاستثمارات الخاصة المحدودة ، مسجلة في جزر كايمان، ،وهي شركة تابعة مملوكة 100% و نشاطها الرئيسي تملك أدوات مقايضة سعر الفائدة، عقود عملات أجنبية و عقود إعادة الشراء.

البيانات المالية الموحدة تشمل البيانات المالية لأبيكورب وشركاتها التابعة (يشار إليها بالمجموعة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

2. عـــام

1) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

2) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا قياس القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (FVTPL) والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI). اضافة لذلك، يتم تعديل الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

3) عملة العرض والعملة الوظيفية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي ، وهي العملة المستخدمة من قبل المجموعة في معاملاتها. ويتم تقريبها لأقرب ألف دولار امريكي، إلا في حال ذكر غير ذلك.

3. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل شركات المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بثبات، على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، مالم يذكر خلاف ذلك (راجع إيضاح (3)(ج)).

أ. أساس التوحيد

الشركات التابعة هي الشركات الخاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو تملك الحق في عوائد مختلفة من علاقتها من الشركة التابعة، ويوجد لديها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة التابعة.

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كشراء سفن شحن، أو تنفيذ معاملة اقتراض أو استثمار معينة. تقوم المجموعة بتوحيد الشركة ذات الأغراض الخاصة إذا كانت، بناءً على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة: 1) تملك الشركة السلطة على الشركة ذات الأغراض الخاصة وتتعرض إلى أو لها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع شركة الأغراض الخاصة؛ 2) الشركة تملك القدرة على استخدام سلطتها على شركة الأغراض الخاصة عند البدء؛ 3) يمكن للشركة أن تؤثر لاحقاً في مبلغ عوائدها. وتستنتج أن الشركة تسيطر على الشركة ذات الأغراض الخاصة. يتم تحديد ما إذا كانت الشركة تسيطر على الشركة ذات الأغراض الخاصة في البداية، وعادة لا يتم إعادة تقييم هذه السيطرة في حال عدم وجود أي تغيرات في هيكل أو شروط الشركة ذات الأغراض الخاصة، أو عدم وجود معاملات إضافية بين الشركة والشركة ذات الأغراض الخاصة، إلا إذا كان هناك تغير في جوهر العلاقة بين الشركة والشركة ذات الأغراض الخاصة.

في حالة كانت الظروف والوقائع تشير لتغير عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ بداية السيطرة، لغاية تاريخ فقدان تلك السيطرة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

عند التوحيد، يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات، وحقوق الملكية، والإيرادات، والمصروفات، والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات مع شركات المجموعة.

إن التغييرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. يتم احتساب أي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل حقوق الملكية غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم، مباشرة في حقوق الملكية ويعود إلى المساهمين في المجموعة.

وعندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة ، يتم إلغاء احتساب موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأية حصة غير مسيطرة ذات علاقة، ومكونات حقوق الملكية الأخرى. أي ربح أو خسارة ناتجة يتم احتسابها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة بتاريخ فقدان السيطرة، هي القيمة العادلة عند الاحتساب المبدئي للمعالجة المحاسبية اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، أو التكلفة عند الاحتساب المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، إذا كان ذلك مناسباً.

ب. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

تتكون حصص المجموعة في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية من الحصص في الشركات الزميلة. الشركات الزميلة هي مؤسسات يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها، ولكن لا تمتلك سيطرة أو سيطرة مشتركة في التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية.

تحتسب الحصص في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. يتم احتساب الاستثمار مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل تكاليف المعاملة. لاحقاً للاحتساب المبدئي، تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة الحصة في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، إلى تاريخ فقدان التأثير الجوهري.

تخفض التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها، من القيمة الدفترية للاستثمار. قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية للتغيرات في نصيب المستثمر في الشركة المستثمر فيها والناتجة من تغيرات حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية ماعدا في حال تكبدت المجموعة التزامات قانونية أو إعتيادية أو قامت بدفع مبالغ بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات بين المجموعة مع الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إلى حد نصيب المجموعة من هذه الشركات.

وفقاً للسياسة المحاسبية في إيضاح (ي)، يتم اختبار القيمة الدفترية للشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية لانخفاض القيمة.

ج. المعايير الصادرة والسارية المفعول

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول في 1 يناير 2021 ذات علاقة بأنشطة المجموعة:

المرحلة الثانية من إصلاح معدل سعر الفائدة (التعديلات على معيار رقم (9)، ومعيار (39) ومعيار (7) ومعيار 024) ومعيار (16)).

تتناول التعديلات المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال المعيار المرجعي الحالي لسعر الفائدة بسعر خال من المخاطر. توفر التعديلات إعفاء عمليا من بعض متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية 9، المعايير المحاسبية الدولية 39، المعايير الدولية للإبلاغ المالي 7، المعايير الدولية للإبلاغ المالي 4 والمعايير الدولية للإبلاغ المالي 16، وهي سارية المفعول لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعده. ولم تسفر التغييرات عن أي تأثير مادي على المعلومات المالية الموحدة للمجموعة.

واعتمد الفريق المرحلة الثانية من إصلاح اللايبور منذ تاريخ نفاذها، التي تتيح، باعتبارها وسيلة عملية، إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي ينبغي معاملتها كتغييرات في سعر فائدة عائم، شريطة استيفاء شروط معينة. وتشمل الشروط أن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح اللايبور وأن الانتقال يتم على أساس مكافئ اقتصاديا.

سيتم إيقاف معظم اللايبور وغيره من أسعار الفائدة على الايبور بعد 31 ديسمبر 2021 واستبدالها بأسعار قياسية بديلة معينة، باستثناء بعض أسعار اللايبور بالدولار الأمريكي حيث يتم تأجيل التوقف حتى 30 يونيو 2023.

توفر المرحلة الثانية من الإصلاح الايبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعيار RFR. وتتطلب الإعفاءات من الفريق تعديل تسميات التحوط ووثائق التحوط. وهذا يشمل إعادة تعريف المخاطر التحوطية للإشارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

إلى RFR ، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند التحوطي للإشارة إلى RFR وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير التي يتم فيها استبدالها.

وقد اضطلع الفريق بمشروع تحت إشراف لجنة مشتركة بين الوظائف تابعة الايبور لإدارة انتقالها من معدلات الفائدة اللايبور إلى معدلات بديلة خالية من المخاطر. وتشمل أهداف لجنة الايبور تقييم مدى الإشارة إلى الأصول والخصوم في التدفقات النقدية اللايبور، وتقييم ما إذا كانت العقود بحاجة إلى تعديل نتيجة لهذه الإصلاحات، وإدارة الاتصالات الإصلاحية التي يجريها نظام المعلومات الإدارية مع النظراء. وتستند العقود الجديدة التي ستتعاقد عليها المجموعة في 1 يناير 2022 أو بعده إلى استخدام أسعار فائدة مرجعية بديلة مختلفة بما في ذلك بعض الأسعار "الخالية من المخاطر"

الأصول والمطلوبات المالية غير المشتقة
يرتبط تعرض المجموعة لأصولها والتزاماتها المالية غير المشتقة العائمة في الغالب باللايبور الأمريكي. وسينتقل الفريق هذه العقود إلى طلبات تقديم العروض من خلال اتفاقات ثنائية قبل يونيو 2023. بلغ تعرض المجموعة للأصول المالية التي تستند إلى استحقاق الدولار اللايبور بعد يونيو 2023 80.9 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2021.

إن تعرض المجموعة اللايبور بالدولار الأمريكي يرتبط بالالتزامات المالية المستحقة بعد يونيو 2023 هو 300 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2021. تجري المجموعة مناقشات مع الأطراف المقابلة لإجراء عملية انتقال منظمة للمخاطر بالدولار الأمريكي الى ار اف ار.

المشتقات
وترتبط الأدوات المشتقة لأسعار الفائدة للمجموعة في الغالب باللايبور الأمريكي. وتخضع هذه الصكوك للاتفاقات الرئيسية للرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات المالية. وقد حددت ISDA منطق التراجع (بروتوكول ISDA) لتحل محل المثبتات اللايبور بعد الانتقال . وتُنشر هذه المعدلات الاحتياطية من قبل بلومبرج مؤشر للأوراق المالية المحدودة لاستخدامها في عقود المشتقات القديمة. ويمكن تحويل العقود القائمة إلى هذه البدائل.

وطبقت المجموعة تخفيف التحوط المتاح بموجب التعديلات المدخلة على الأدوات المالية للمعايير الدولية للتقارير المالية 9 فيما يتعلق بالإصلاحات المرجعية لأسعار الفائدة وتقييم العلاقة الاقتصادية بين البنود المحوطة وأدوات التحوط.

د. المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

واحد من المعايير الجديدة على المعايير للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

1) التحسينات السنوية لمعايير المعايير الدولية للإبلاغ المالي 2018-2020
كجزء من عملية إدخال تعديلات غير عاجلة ولكنها ضرورية لمعايير المعايير الدولية للإبلاغ المالي، أصدر المجلس الدولي لمعايير المعايير الدولية للإبلاغ المالي التحسينات السنوية لمعايير المعايير الدولية للإبلاغ المالي 2018-2020.وفيما يلي أهمها:

المعايير الدولية للتقارير المالية 9 الأدوات المالية
ويوضح هذا التعديل أنه - لغرض إجراء اختبار "10 في المائة" لتكريس الخصوم المالية - عند تحديد تلك الرسوم المدفوعة بعد خصم الرسوم المستلمة، لا يشمل المقترض سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو التي يتلقاها المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة من تطبيق هذا التعديل.

2) الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (التعديلات المدخلة على المعايير الدولية للإبلاغ المالي 3)
أدخلت تعديلات طفيفة على مجموعات الأعمال 3 للمعايير الدولية للإبلاغ المالي لتحديث الإشارات إلى الإطار المفاهيمي للإبلاغ المالي وإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والخصوم الطارئة في نطاق أحكام المعايير المحاسبية الدولية 37 والخصوم الطارئة والأصول الطارئة والتفسير 21 من الرسوم. وتؤكد التعديلات أيضا أنه لا ينبغي الاعتراف بالأصول الطارئة في تاريخ الاقتناء.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة من تطبيق هذا التعديل.

3) تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1))
بموجب المتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (1)، تقوم الشركات بتصنيف الالتزام كالتزام متداول عندما لا يكون لها "حق التأجيل" غير المشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة 12 شهراً على الأقل، بعد نهاية فترة التقرير المالي. كجزء من التعديلات، تم إلغاء متطلب تصنيف الحق كحق غير مشروط، وبدلاً من ذلك، فإنه يتطلب الآن أن يكون حق تأجيل السداد ذا مضمون وأن يكون موجوداً كما في نهاية فترة التقرير. هذا التقييم قد يتطلب من الإدارة أن تمارس حكماً تفسيرياً.

علاوة على ذلك، لا يوجد "حق التأجيل" إلا إذا امتثلت الشركة للشروط المحددة في اتفاقية القرض في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، حتى لو لم يختبر المُقرض الامتثال حتى تاريخ لاحق. قد يغير هذا المطلب الجديد كيفية تصنيف الشركات لمنشآت التدوير، حيث يصبح بعضها غير متداول.

تنص التعديلات على أن تسوية الالتزامات تشمل تحويل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة إلى الطرف المقابل. عند تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، يمكن للشركة أن تتجاهل فقط خيارات التحويل المعترف بها كحقوق ملكية. لذلك، قد تحتاج الشركات إلى إعادة تقييم تصنيف الالتزامات التي يمكن تسويتها عن طريق تحويل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة - على سبيل المثال الديون القابلة للتحويل.

التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة من تطبيق هذا التعديل.

4) المساهمة في الأصول بين مستثمر وشريكته أو مشروع مشترك (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28))

عندما تفقد الشركة الأم السيطرة على شركة تابعة في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك (JV)، يكون هناك تعارض بين الإرشادات الحالية حول التوحيد ومحاسبة حقوق الملكية. بموجب معيار التوحيد، تعترف الشركة الأم بالمكاسب الكاملة من فقدان السيطرة. ولكن وفقًا للمعيار الخاص بالشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، تعترف الشركة الأم بالمكاسب فقط في حدود مصالح المستثمرين غير ذات الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. في كلتا الحالتين، يتم الاعتراف بالخسارة بالكامل إذا انخفضت قيمة الأصول الأساسية. تتطلب التعديلات الاعتراف بالمكاسب الكاملة عندما تفي الأصول المنقولة بتعريف "الأعمال" بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال".

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة من تطبيق هذه التعديلات.

5) الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بيان الممارسة 2)

وعدل المجلس الدولي للمحاسبين المعايير المحاسبية الدولية 1 لمطالبة الكيانات بالكشف عن موادها بدلا من سياساتها المحاسبية الهامة.توفر التعديلات التي تم إجراؤها على المعايير الدولية للتقارير المالية تحديد ما هي "معلومات سياسة المحاسبة المادية" وشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات سياسة المحاسبة جوهرية. كما توضح أن المعلومات غير المادية المتعلقة بالسياسة المحاسبية لا تحتاج إلى الكشف عنها وإذا ما تم الكشف عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية المادية. ولدعم هذا التعديل، قام المجلس الدولي للمحاسبين أيضا بتعديل بيان الممارسة للمعايير الدولية للإبلاغ المالي 2 الذي يصدر أحكاما مادية على تقديم إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم المادية على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة من تطبيق هذه التعديلات.

6) تعريف التقديرات المحاسبية (التعديلات على المعايير الدولية للمحاسبة 8)

تقدم التعديلات تعريفا جديدا للتقديرات المحاسبية: توضيح أنها مبالغ نقدية في البيانات المالية تخضع لعدم اليقين في القياس. وتوضح التعديلات أيضا العلاقة بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية من خلال تحديد أن الشركة تضع تقديرا محاسبيا لتحقيق الهدف الذي تحدده السياسة المحاسبية.

يتضمن وضع تقدير محاسبي اختيار تقنية قياس واختيار المدخلات التي سيتم استخدامها عند تطبيق تقنية القياس المختارة. وآثار التغيرات في هذه المدخلات أو تقنيات القياس هي تغييرات في التقديرات المحاسبية. ولم يتغير تعريف السياسات المحاسبية.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة من تطبيق هذه التعديلات.

هـ. النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة و الإيداعات لدى البنوك، تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ الشراء، والتي لا تخضع لمخاطر التقلبات الجوهرية في قيمتها القابلة للتحقق.

و. عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

لا يتم إلغاء احتساب الأصول التي يتم بيعها والالتزام بإعادة شرائها بتاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء) وذلك لأن المجموعة تتحمل كل أو معظم المخاطر وعوائد الأصول المالية المحولة. يتم التعامل المبالغ التي يتم استلامها وفقاً لهذا النوع من الاتفاقيات كمطلوبات ويتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد تحتسب وفقاً لطريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

لا يتم احتساب الأصول التي يتم شراؤها مع الالتزام بإعادة بيعها بتاريخ مستقبلي محدد (إعادة البيع) في بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب المبالغ التي يتم دفعها وفقاً لهذا النوع من العقود كأصول ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تحتسب وفقاً لطريقة معدل الفائدة الفعلي.

ز. الممتلكات والمعدات والسفن

1) الاحتساب والقياس
تظهر بنود الممتلكات والمعدات والسفن بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ان وجدت. ويتم احتساب الممتلكات والمعدات والسفن التي تتكون من مجموعات ذات أعمار مختلفة كبنود منفصلة ضمن الممتلكات والمعدات والسفن.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من بنود الممتلكات والمعدات والسفن (تحتسب بأخذ الفرق بين صافي عائد الاستبعاد والقيمة الدفترية) ضمن الإيرادات الاخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

2) النفقات اللاحقة
يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاحقاً لاستبدال احد المكونات الرئيسية للممتلكات والمعدات والسفن التي يتم احتسابها بشكل منفصل ضمن المصروفات الرأسمالية، فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات والسفن. تحمل جميع المصروفات الاخرى مثل تكاليف الإصلاح والصيانة، كمصروفات في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند تكبدها.

3) الاستهلاك
يحتسب الاستهلاك كمصروف في بيان الربح أو الخسارة الموحد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لهذه الممتلكات والمعدات والسفن. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

إن العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والسفن المملوكة للمجموعة على النحو التالي :

مباني	**40 سنة**
حاسب آلي واثاث ومعدات	**3 الى 10 سنوات**
السفن	**25 سنة من تاريخ البناء**

يتم مراجعة القيمة الباقية للموجودات وعمرها الانتاجي في نهاية السنة، ويتم تعديلها إذا تطلب ذلك. يتم إدراج اثر أي تعديل على القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق الاستهلاك ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المالية التي يحدث فيها التغيير.

أعمال رأسمالية قيد الإنشاء
يتم تصنيف الأصول قيد الإنشاء على أنها إنشاءات قيد التنفيذ. تشتمل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ على المصروفات المتكبدة على اقتناء وتركيب الأصول التي يتم تحويلها إلى فئة الأصول المناسبة واستهلاكها بعد وضعها للاستخدام التجاري أو الاستخدام المقصود.

عقود الإيجار
عند بداية العقد ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد ،أو يحتوي على عقد إيجار. يعتبر العقد أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16).

عند البدء أو عند تعديل العقد الذي يحتوي على عنصر عقد الإيجار ، تخصص المجموعة المقابل في العقد لكل مكون من مكونات عقد الإيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الممتلكات، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير المؤجرة والمحاسبة عن مكونات الإيجار وغير الإيجارية كعنصر إيجار واحد.

تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة ، والتي تشمل المبلغ الأولي لالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء بالإضافة إلى أي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف تفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم لاحقًا استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل الأساسي إلى المجموعة بنهاية مدة الإيجار أو التكلفة من أصل حق الاستخدام يعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، سيتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدار العمر الإنتاجي للأصل الأساسي والذي يتم تحديده على نفس الأساس مثل الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق الاستخدام للأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله لبعض إعادة قياس التزام الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، فإن معدل الاقتراض المتزايد للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على أسعار الفائدة من مصادر التمويل الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار مما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئيًا باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تكون المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول عدم الإنهاء مبكرًا.

يتم قياس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا غيرت المجموعة تقييمها عما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفعة إيجار ثابتة غير مضمونة منقحة.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام أو يتم تسجيله في بيان الربح أو الخسارة المجمع إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تحتوي على تم تخفيضه إلى الصفر.

تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام التي لا تستوفي تعريف الاستثمار العقاري في الممتلكات والآلات والمعدات ومطلوبات الإيجار كبند منفصل في مقدمة بيان المركز المالي الموحد.

خيارات التمديد والإنهاء
عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه).

تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع ضمن سيطرة المستأجر.

الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول / القيمة المتدفقة
اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار لعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ح. الأدوات المالية

1) الاحتساب والقياس المبدئي
تقوم المجموعة مبدئياً باحتساب القروض والسلفيات، والودائع، واستثمارات الدين، والصكوك بتاريخ نشوئها. يتم قياس جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المبيعات والمشتريات الاعتيادية للموجودات المالية) بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم مبدئياً قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبنود التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي يمكن نسبها مباشرة لعملية الشراء أو الإصدار. تحتسب تكاليف المعاملة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات على بيان الربح أو الخسارة الموحد. القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هي بشكل عام سعر المعاملة.

2) التصنيف
الموجودات المالية
عند الاحتساب المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي إما: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي الشرطين التاليين، وليس مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- والشروط التعاقدية للأصل المالي تزيد من التدفقات النقدية بتواريخ محددة، والتي هي دفعات من أصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إذا كانت تستوفي كل من الشرطين التالين، ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً؛
- والشروط التعاقدية للأصل المالي تزيد من التدفقات النقدية بتواريخ محددة، والتي هي دفعات من أصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاحتساب المبدئي لاستثمار في حقوق الملكية لا يحتفظ به لغرض المتاجرة، قد تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا رجعة فيه لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم عمل هذا الاختيار لكل استثمار على حدة.

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك، عند الاحتساب المبدئي، قد تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا رجعة فيه لتصنيف أصل مالي يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان هذا التصنيف يستبعد، أو يخفف بصورة جوهرية من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تقييم نموذج العمل
تقوم المجموعة بتقييم هدف نموذج العمل الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة، لأن هذا يعكس بصورة أفضل طريقة إدارة العمل وتوفير المعلومات للإدارة. تشمل المعلومات التي تؤخذ بالاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وتفعيل هذه السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية، والمحافظة على معدل فائدة محدد، ومطابقة مدة الموجودات مع مدة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة، ورفع التقارير عنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل)، وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الشركة - أي، ما إذا كان التعويض يستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛
- تكرار، وحجم، وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات، وتوقعات أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، لا يتم النظر لمعلومات أنشطة المبيعات بمعزل عن المعلومات الأخرى، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية، وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

إعادة التصنيف
لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاحتساب المبدئي، إلا في الفترة ما بعد تغيير المجموعة لنموذج عمل إدارة الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات لمبلغ الأصل وللفوائد
لأغراض هذا التقييم، يعرّف "مبلغ الأصل" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاحتساب المبدئي. تعرّف "الفائدة" بأنها مقابل للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية ذات العلاقة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة زمنية محددة، وغيرها من المخاطر والتكاليف الأساسية للإقراض (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات لمبلغ الأصل وللفوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل هذا تقييم ما إذا كان الأصل المالي يشمل شرطاً تعاقدياً يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث أنها لن تستوفي هذا الشرط. لعمل التقييم، تأخذ المجموعة ما يلي بالاعتبار:

- أحداث طارئة قد تغير من توقيت ومبلغ التدفقات النقدية؛
- ميزات الدفع المالية؛
- الدفع المسبق، وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال ترتيبات القروض غير المراجعة)؛
- والميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد (على سبيل المثال إعادة التعيين الدورية لمعدلات الفوائد).

3) إلغاء الاحتساب

الموجودات المالية
تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية (أنظر أيضاً (4))، أو عند قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل بمعاملة، بحيث تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية المتعلقة بالأصل، أو لم يتم نقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات وعندما لا تملك السيطرة على الأصل، ولكنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عند إلغاء احتساب الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء الأصل الملغي) و مجموع (أ) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد مفترض) و (ب) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم احتسابها في الدخل الشامل الآخر، يتم احتسابها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

أي أرباح/خسائر متراكمة محتسبة في الدخل الشامل الآخر تتعلق باستثمارات أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لا يتم احتسابها في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند إلغاء احتساب هذه الأسهم. أي حصة في الموجودات المالية المحولة التي أنشأتها أو احتفظت بها المجموعة والمؤهلة لإلغاء الاحتساب، يتم احتسابها كأصل أو التزام منفصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات محتسبة في بيان مركزها المالي، لكنها تحتفظ بكل أو بجزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات المحولة ، أو جزء منها. في هذه الحالة، لا يتم إلغاء احتساب الموجودات. من الأمثلة على هذه المعاملات، هي إقراض الأوراق المالية، ومعاملات البيع وإعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تنقل بصورة جوهرية جميع مخاطر وعوائد الملكية للأصل المالي، وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر باحتساب الأصل إلى حد مشاركتها المستمرة، ويحددها مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

المطلوبات المالية
تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية في حالة تسديد أو إلغاء أو إنتهاء الإلتزامات التعاقدية.

4) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية
إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل تختلف بصورة جوهرية، وإذا كانت كذلك، تعتبر الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية للأصل المالي الأصلي قد انتهت صلاحيتها. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب الموجود المالي الأصلي (أنظر 3)، ويتم احتساب أصل مالي جديد بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف معاملة مؤهلة. أية رسوم مستلمة كجزء من التعديل تحتسب كما يلي:

- الرسوم التي تؤخذ بالاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل تعويضاً عن تكاليف المعاملة المؤهلة يتم تضمينها في الاحتساب المبدئي للأصل؛
- ويتم تضمين الرسوم الأخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد كجزء من الربح أو الخسارة من إلغاء الاحتساب.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، فعادة ما يكون الهدف من التعديل هو تحقيق أقصى حد من استرداد الشروط التعاقدية الأصلية، بدلاً من إنشاء أصل مالي جديد وبشروط مختلفة جوهرياً. إذا كانت المجموعة تخطط لتعديل أصل مالي ما بطريقة سينتج عنها التسامح عن التفدقات النقدية، فإنها تحدد أولاً ما إذا كان يجب شطب جزء من الأصل المالي قبل إجراء التعديل (أنظر سياسة الشطب أدناه). هذه المنهجية تؤثر على التقييم الكمي، وتعني أنه لا يتم استيفاء معايير إلغاء الاحتساب في مثل هذه الحالات.

إذا كان تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن المجموعة تعيد أولاً حساب اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة للتعديل في بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة للموجودات المالية ذات معدل الفائدة المتغير، يتم استخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي في حساب ربح أو خسارة التعديل، وتعديلها لتعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. يتم تعديل إجمالي القيمة الدفترية للاصل المعدل لأية تكاليف أو رسوم متكبدة، أو رسوم تعديل مستلمة، ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

إذا تم عمل هذه التعديلات بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقرض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في الحالات الأخرى، يتم عرضها كإيرادات الفوائد، المحتسبة بطريقة معدل الفائدة الفعلي.

المطلوبات المالية
تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الالتزام المالي عند تعديل شروطه، وإذا كانت التدفقات النقدية للالتزام المالي الجديد تختلف بصورة جوهرية، في هذه الحالة، يتم احتساب التزام مالي جديد بالقيمة العادلة، استناداً على الشروط المعدلة. يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والمقابل المدفوع في بيان الربح أو الخسارة الموحد. المقابل المدفوع يشمل الأصل غير المالي المحول، إن وجد، وافتراض المطلوبات، شاملاً الالتزام المالي المعدل الجديد.

إذا لم يتم احتساب تعديل الالتزام المالي كإلغاء احتساب، فإنه يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم احتساب الربح أو الخسارة الناتج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة للمطلوبات ذات معدل الفائدة المتغير، فإنه يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ، ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. يتم احتساب أي تكاليف أو رسوم متكبدة كتسوية على القيمة الدفترية للالتزام المالي، ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل، من خلال إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

5) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط عندما يوجد حق قانوني واجب النفاذ لاجراء مقاصة للمبالغ المحتسبة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسييل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط إذا كانت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تسمح بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة المعاملات متشابهة، مثل أنشطة التداول في المجموعة.

6) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو سداده عند تحويل إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو عند غيابه، في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه بذلك التاريخ. القيمة العادلة لأي التزام، تعكس مخاطر عدم الأداء.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار، ويشمل ذلك أسهم حقوق ملكية وسندات دين مدرجة. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل، منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية.

أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هو عادة سعر المعاملة - وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم.

إذا لم يكن سوق الأداة المالية نشطاً، أو لا يوجد سوق، تستخدم المجموعة نماذج التقييم المعروفة، بما في ذلك أحدث معاملات السوق بين أطراف ملمة وراغبة بالمعاملة (إن وجدوا)، تحليل التدفقات النقدية المخصومة، والمضاعفات لأداة مماثلة.

الهدف من تقنيات التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الموجودات، أو المدفوع لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

عند تحديد القيمة العادلة، تعتمد المجموعة في كثير من الحالات على المعلومات المالية للاستثمار، وعلى تقديرات إدارات الشركات المستثمر فيها، فيما يتعلق بالتطورات المستقبلية.

على الرغم من أن المجموعة تستخدم أفضل الاجتهادات، إلا أن جميع تقنيات التقييم تحتوي على قيود متأصلة. إن تقديرات القيمة العالدة المعروضة هنا ليست بالضرورة مؤشراً على المبلغ الذي من الممكن أن تحققه المجموعة في معاملة حالية. الأحداث المستقبلية المؤكدة ستؤثر أيضاً على تقديرات القيمة العادلة. إن أثر مثل هذه الأحداث على تقديرات القيمة العادلة، بما في ذلك التصفية النهائية للاستثمار، قد تكون جوهرية للبيانات المالية الموحدة.

القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يحتوي على ميزة الطلب (مثال على ذلك وديعة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصومة من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه سداد المبلغ.

تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة كما في نهاية كل فترة والتي تم خلالها حدوث هذه التغييرات.

7) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بالعملات الأجنبية بتلك العملات الأجنبية، ويتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في نهاية كل فترة. على وجه التحديد:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم احتساب الفروقات في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند "إيرادات أخرى"؛
- لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة، فإنه يتم إحتساب فروقات تحويل العملات الأجنبية على أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند "إيرادات أخرى". يتم احتساب فروقات تحويل العملات الأجنبية الأخرى في الدخل الشامل الآخر، في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم إحتساب فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- وبالنسبة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إحتساب فروقات تحويل العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

8) إنخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية، غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- النقد وما في حكمه
- إيداعات لدى البنوك
- أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات لإعادة البيع
- أدوات الدين
- قروض وسلفيات
- التزامات القروض المُصدرة
- عقود الضمانات المالية الصادرة.

لا يتم احتساب خسارة لانخفاض القيمة على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (يشار إليها بالمرحلة الأولى)؛
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة الثانية والثالثة).

يتطلب عمل مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة للأداة المالية، إذا كانت مخاطر الائتمان لهذه الأداة قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأدوات المالية قد ارتفعت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرات السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلع، بما في ذلك المعلومات التطلعية. إن السياسة المحاسبية للمجموعة هي استخدام الوسائل العملية التي تعتبر أن الموجودات المالية ذات مخاطرالائتمان "المنخفضة" بتاريخ بيان المركز المالي، لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد ارتفعت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية بالاعتبار:

- تخفيض تصنيف المخاطر وفقاً للسياسة المعتمدة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- التسهيلات التي تم إعادة هيكلتها خلال الإثني عشر شهراً الماضية؛
- مؤشرات نوعية؛
- وتسهيلات مستحقة لأكثر من 30 يوماً كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتي تخضع للطعن في الظروف المناسبة.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها).
- كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من 90 يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة.
- أصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإعادة هيكلة الأصل نتيجة الإفلاس، بسبب عدم قدرة المقترض على سداد التزاماته الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للتعرضات الخاضعة للأصل المالي.

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية، عند توفر معلومات السوق، من الممكن استخدامها لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد للأطراف الأخرى من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف الآخر او التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعامِلات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، وضمانات، وأقدمية المطالبة، والقطاع التشغيلي للطرف الآخر، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. في حال عدم وجود تاريخ كافي للخسارة، يتم استخدام تفويضات مناسبة، بالإضافة للمعلمات التنظيمية والإرشادات المستخدمة لتحديد الخسارة في حالة التعثر في السداد.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها
إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط وأحكام الموجودات المالية، أو إذا تم استبدال أصل مالي بآخر نتيجة الصعوبات المالية للمقترض، فإنه يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء احتسابه أم لا. ويتم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء احتساب أصل حالي، فإنه يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل في العجز النقدي من الأصل الحالي؛
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سينتج عنها إلغاء احتساب أصل حالي، سيتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفقات النقدية النهائية من الأصل المالي الحالي وقت إلغاء الاحتساب. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجوزات النقدية من الأصل الحالي المخصومة ابتداء من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً
يعتبر الموجود المالي "ضعيف الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي. الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً يشار إليها بموجودات المرحلة الثالثة. الأدلة على أن الموجود المالي ضعيف ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد ؛
- قيام المُقرض بمنح المقترض تسهيلات لن يعتبرها المقرض في ظروف أخرى، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالمصاعب المالية للمقترض؛
- ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية؛
- شراء أصل مالي بخصم كبير، والذي يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث معين واحد، وبدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدد من الأحداث قد تسبب في انخفاض قيمة الموجودات المالية ائتمانياً. تقيم المجموعة ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادة من خلال الدخل الشامل الآخر، منخفضة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية وأدوات دين الشركات منخفضة ائتمانياً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل مثل عوائد السندات، والتصنيفات الائتمانية، وقدرة المقترض على جمع الأموال.

يعتبر القرض منخفض ائتمانياً عندما تمنح امتيازات للمقترض، نتيجة لتدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح هذه الامتيازات، فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت كثيراً، ولا يوجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم فيها اعتبار الامتيازات، ولكن لا يتم منحها، يعتبر الأصل منخفض القيمة ائتمانياً إذا كان هناك دليل قابل للرصد للتدهور الائتماني، بما في ذلك استيفاء تعريف التعثر في السداد. تعريف التعثر في السداد يشمل عدم احتمالية سداد المؤشرات، والتراجع، إذا كانت المبالغ مستحقة لمدة 90 يوماً أو أكثر.

سياسة الشطب
تقوم المجموعة بشطب القروض وأدوات الدين (إما كلياً أو جزئياً)، عندما ترى المجموعة أنه لا توجد أسس واقعية للاسترداد. هذا هو الحال عموماً عندما تحدد المجموعة أن المدين لا يملك أصولاً أو موارد دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدثاً لإلغاء الاحتساب. قد تقوم المجموعة بتطبيق أنشطة تنفيذية على الموجودات المالية المشطوبة. الاستردادات الناتجة من الأنشطة التنفيذية للمجموعة سينتج عنها أرباح لانخفاض القيمة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي
يتم عرض مخصصات الخسائرالائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كطرح من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يحتسب مخصص لانخفاض القيمة في بيان المركز المالي، لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ولكن، يتم الإفصاح عن واحتساب مخصص الخسارة في الارباح المبقاة ؛
- لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص؛
- عندما تشمل الأداة المالية مكوّن مسحوب ومكوّن غير مسحوب معاً، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مكون التزامات القروض بشكل منفصل عن تلك في المكون المسحوب: تعرض المجموعة مخصص خسارة جماعي لكل من المكوّنين. يتم عرض المبلغ المجموع كطرح من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. أي فائض من مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المكون المسحوب، يتم عرضه كمخصص.

9) الأدوات المالية المشتقة
تقوم المجموعة في بعض الحالات بالدخول في أدوات مالية مشتقة بغرض التحوط لمخاطر معدلات الفائدة، ومخاطر صرف العملات الأجنبية. وتشتمل هذه الأدوات في المرتبة الأولى على عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات معدلات الفائدة، ومقايضات معدلات الفائدة متقاطعة العملات.

يتم إظهار الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان للمركز المالي. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد فوراً، إلا إذا كانت الأداة المشتقة مصنفة كأداة تحوط فعالة، وفي هذه الحالة فإن توقيت الاحتساب في بيان الربح أو الخسارة الموحد يعتمد على طبيعة علاقة التحوط. تصنف المجموعة بعض الأدوات المشتقة كتحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحتسبة (تحوطات القيمة العادلة).

يتم الإفصاح عن الأدوات المالية المشتقة بقيمة سوقية موجبة ضمن الموجودات، والأدوات المالية المشتقة بقيمة سوقية سالبة يتم الإفصاح عنها ضمن المطلوبات في بيان المركز المالي الموحد. يتم عرض الأدوات المالية المشتقة كموجودات أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من 12 شهراً، ولا يتوقع تحققها أو سدادها خلال 12 شهراً. يتم عرض الأدوات المشتقة الأخرى كموجودات أو مطلوبات متداولة.

10) عقود الضمانات المالية
الضمانات المالية هي عقود تتطلب أن يقوم المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها وذلك نظراً لعدم قيام مدين معين بالدفع عند استحقاقها وذلك وفقاً للشروط التعاقدية لأداة الدين. ويتم مبدئياً احتساب عقود الضمانات المالية الصادرة عن إحدى شركات المجموعة بقيمتها العادلة، إذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا تنشأ من تحويل أصل مالي، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة التالية، أيهما أعلى: 1) مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ و2) المبلغ المحتسب مبدئياً مطروحاً منه مبلغ الدخل المتراكم المحتسب وفقاً لسياسات المجموعة لاحتساب الإيرادات، كلما كان ذلك مناسباً.

عقود الضمانات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم عرضها كمخصصات في بيان المركز المالي الموحد، ويتم عرض إعادة القياس ضمن بند الإيرادات الأخرى. لم تقم المجموعة بتصنيف أي عقود ضمانات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

11) محاسبة التحوط
تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة في تحوطات القيمة العادلة. لا تطبق المجموعة محاسبة تحوط القيمة العادلة على تحوطات محافظ مخاطر أسعار الفائدة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة الإعفاء للاستمرار في استخدام قواعد محاسبة التحوط وفقا لمعيار المحاسبة الدولية رقم الدولي لإعداد التقارير رقم (9).

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المحوط، وكذلك أهدافها لإدارة المخاطر وإستراتيجيتها في تنفيذ معاملات التحوط المختلفة. اضافة لذلك، وفي بداية التحوط وعلى أساس مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أدوات التحوط المستخدمة في معاملات التحوط تتسم بفعالية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية التي تم التحوط لها المتعلقة بمخاطر التحوط، وهو عندما تستوفي علاقات التحوط جميع متطلبات التحوط الفعال التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

- وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط؛
- لا يسيطر أثر مخاطر الائتمان على التغييرات في القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- إن نسبة التحوط الخاصة بعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط الذي تقوم المجموعة فعلياً بتحوطه، وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من هذه الكمية من بند التحوط.

تقوم المجموعة بموازنة علاقة التحوط من أجل الامتثال بمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. وفي مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق التوقف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال ، قد يتم تعديل نسبة التحوط بحيث لا يعد جزء من حجم بند التحوط جزءًا من علاقة التحوط ، وبالتالي يتم إيقاف محاسبة التحوط فقط لحجم العنصر الذي تم التحوط عليه ولم يعد جزءًا من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن هدف إدارة المخاطر لتلك العلاقة التحوطية المحددة هو نفسه، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط في علاقة التحوط (أي إعادة موازنة التحوط) بحيث تلبي معايير التأهيل مرة أخرى.

تحوطات القيمة العادلة
يتم احتساب التغير في القيمة العادلة على أدوات التحوط المؤهلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، إلا عندما تستخدم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة يتم احتسابها في الدخل الشامل الآخر. لم تقم المجموعة بتصنيف علاقات تحوط القيمة العادلة بحيث يتم استخدام أداة التحوط بتحوط لأداة حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة الدفترية للبند المحوط الذي لم يتم قياسه بالفعل بالقيمة العادلة من أجل تغير القيمة العادلة المنسوب إلى المخاطر المتحوطة، مع قيد محاسبي مقابل في بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم تعديل القيمة الدفترية لأنها أصلا مقيدة بالقيمة العادلة، ولكن يتم قيد جزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة للبند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط لها في بيان الربح أو الخسارة الموحد بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون عنصر التحوط أداة حقوق ملكية مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يبقى ربح / خسارة التحوط في مدرجا في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يتم احتساب أرباح / خسائر التحوط في بيان الربح أو الخسارة الموحد، يتم احتسابها في نفس البند كالعنصر المتحوط له.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء المعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إذا كان ذلك ينطبق). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو استخدامها. وتتم المحاسبة عن التوقف بأثر مستقبلي. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة على القيمة الدفترية للعناصر المتحوط لها التي تستخدم طريقة معدل الفائدة الفعلي (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتجة عن المخاطر المتحوط لها إلى الربح أو الخسارة التي تبدأ في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يتم فيه إيقاف محاسبة التحوط.

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسية على مؤشرات المرجعية لمعدلات الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. هناك حالة من عدم اليقين تتعلق بتوقيت والطرق الانتقالية لاستبدال معدلات الفائدة الحالية بين البنوك (IBORs) بمعدلات بديلة.

نتيجة لحالات عدم اليقين هذه، يتم استخدام القرارات التقديرية المحاسبية الجوهرية لتحديد ما إذا كانت بعض علاقات محاسبة التحوط التي تتحوط لمخاطر تغير أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة، نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة بين البنوك، والتي تستمر في التأهل لمحاسبة التحوط كما في 31 ديسمبر 2021. يستمر استخدام معدلات الفائدة بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية، ويستخدم في تقييم الأدوات التي تتجاوز فترات استحقاقها تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات الفائدة بين البنوك. لذلك، تعتقد المجموعة أن هيكل السوق الحالي يدعم استمرار محاسبة التحوط كما في 31 ديسمبر 2021.

ط. احتساب الإيرادات

1) دخل ومصروفات الفوائد
تحتسب الفوائد المكتسبة والفوائد المدفوعة في بيان الربح او الخسارة بالموحد استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويعتبر معدل الفائدة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية إلى:
- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند حساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، عدا الموجودات المنخفضة ائتمانياً المشتراة أو الناشئة، تقدر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع شروط الأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
إن حساب معدل الفائدة الفعلي يشمل تكاليف المعاملة، و الرسوم والعمولات المدفوعة أو المستلمة ، التي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لشراء أو إصدار أصل أو التزام مالي.

يحتسب معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي عند الاحتساب المبدئي للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب دخل ومصروفات الفوائد، يطبق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ضعيف ائتمانياً)، أو على التكلفة المطفأة للالتزام.يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم، لتعكس الحركة في معدلات الفائدة في السوق.

التكلفة المطفاة وإجمالي القيمة الدفترية
"التكلفة المطفأة" للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاحتساب المبدئي مطروحاً منه التسديدات الرئيسية، زائداً أو مطروحاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين الاحتساب المبدئي ومبلغ الاستحقاق للأصل المالي، معدلاً لأي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

"إجمالي القيمة الدفترية" للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

2) إيراد أرباح الأسهم
يتم احتساب إيراد أرباح الأسهم عند نشوء حق الاستلام، وعادة ما يكون ذلك عند الموافقة عليها من قبل المساهمين.

3) إيرادات من إيجار الناقلات
يتم احتساب الإيراد من تأجير الناقلات على مدى عقد الإيجار.

ي. إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية في تاريخ رفع التقارير لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث إنخفاض في قيمتها. عند وجود مثل هذه الدلائل، يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات. تقدر القيمة القابلة للإسترداد لأي موجودات إما بقيمتها العادلة بعد طرح تكاليف البيع، أو قيمتها المستغلة، أيهما أكبر. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

في حالة عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، بحيث أن القيمة الدفترية للأصل لايمكن أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها صافي الاستهلاك أو الإطفاء، لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب عكس خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مباشرة.

ك. الاحتياطي القانوني والعام

بموجب المادة 35 من عقد تأسيس أبيكورب ، يتم تحويل 10% من الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني وذلك حتى يتساوى مع رأس المال المدفوع. الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

كما تسمح المادة 35 كذلك بتكوين احتياطيات أخرى، مثل الاحتياطي العام، بناء على توصية أعضاء مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام الاحتياطي العام فيما يتفق مع أغراض المجموعة، وحسبما تقرر الجمعية العامة، بناءً على توصية مجلس الإدارة.

ل. منافع نهاية الخدمة للموظفين

تملك المجموعة خطة منافع محددة. خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التوظيف والتي تختلف عن خطة المساهمة المحددة. إن الالتزام المحتسب في بيان المركز المالي المتعلق بخطط المنافع المحددة هو القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة في نهاية فترة التقرير، مع التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المحتسبة. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنويًا من قِبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. وتُحدَّد القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة بخصم التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المسجلة بالعملة التي ستُدفع بها المكافآت، وتكون لها شروط تقارب شروط الالتزامات ذات العلاقة.

ويتم احتساب تكاليف الخدمة السابقة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، إلا إذا كانت التغييرات في خطة المكافآت مشروطة بالموظفين المتبقين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاكتساب). في هذه الحالة ، يتم إطفاء تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الاكتساب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

تقدم المجموعة منافع نهاية الخدمة الى موظفيها. ويعتمد استحقاق هذه المنافع على الراتب النهائي للموظفين، ومدة الخدمة، واستكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. وتستحق التكاليف المتوقعة لهذه المنافع طوال فترة التوظيف.

م. المخصصات

تقوم المجموعة بإحتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أوحكمية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع إحتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

cc) عقود مرهقة
ويعترف بالحكم المتعلق بالعقود المرهقة عندما تكون الفوائد المتوقعة التي تجنيها المجموعة من العقد أقل من التكلفة التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. ويقاس بالاعتماد على القيمة الحالية لانخفاض التكلفة المتوقعة لإنهاء العقد والتكلفة الصافية المتوقعة للاستمرار في العقد.

ن. استخدام الاجتهادات والتقديرات المحاسبية

يتطلب إعداد البيانات المالية حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن تقوم بعض الاجتهادات وأن تضع بعض التقديرات والفرضيات مما يؤثر على عملية تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات المعلنة. كما أن التقديرات والفرضيات يتم مراجعتها بشكل مستمر. يتم احتساب التقديرات المراجعة في فترة مراجعة التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة.

1) الاجتهادات

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
تقييم نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصول، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق. راجع إيضاح 3 (ح)(2).

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
وضع معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. راجع إيضاح 3 (ح)(8) وإيضاح 26 (أ).

أثر جائحة كورونا
في 2020 ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي جائحة الكورونا (كوفيد 19). كان لجائحة كورونا وتدابير المتخذة لاحتواء تفشي الوباء أثراً جوهرياً على الاقتصاد المحلي والعالمي، وسلاسل التوريد، والأسواق المالية.
أخذت المجموعة بالاعتبار أثر جائحة الكورونا (كوفيد 19) وتقلبات السوق ذات الصلة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. في حين أن المنهجيات والفرضيات المطبقة لقياس البنود المختلفة في البيانات المالية تظل بدون تغيير عن تلك المطبقة في البيانات المالية لسنة 2021، فإن أثر جائحة الكورونا (كوفيد 19) أدى لتطبيق المزيد من الاحكام والاجتهادات، وإدراج تقديرات وفرضيات خاصة بجائحة الكورونا (كوفيد 19).

بشكل أساسي، فقد أدى ذلك لتحديث الفرضيات الاقتصادية للمجموعة، المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم انخفاض القيمة للموجودات غير المالية الأخرى.

يستمر تطبيق إطار إدارة المخاطر وإدارة رأس المال الخاص بالمجموعة، وتواصل المجموعة مراقبة أثر جائحة الكورونا (كوفيد 19) على المخاطر ورأس المال الخاصة بالمجموعة. يتم تحديد، وتقييم، وإدارة المخاطر غير المالية الناتجة من قيود الحركة المحلية والعالمية، وعمل الموظفين عن بعد، والأطراف المقابلة، والعملاء والموردين، وحوكمتها من خلال تطبيق إطار إدارة المخاطر للمجموعة في الوقت المناسب.

مخصص انخفاض القيمة على القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة
عند تحديد المستوى المناسب للخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذت المجموعة بالاعتبار تطلعات الاقتصاد الكلي، والجودة الائتمانية للعميل، ونوع الضمان المحتفظ به، والتعرض المتعثر، وأثر خيارات تأجيل دفع الأقساط كما في تاريخ بيان المركز المالي.

منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، والزيادة الجوهرية في عتبات مخاطر الائتمان (SICR) ، وتعريف التعثر كلها تظل متسقة مع تلك المستخدمة كما في 31 ديسمبر 2020.

تم تعديل مُدخلات النموذج، بما في ذلك المعلومات التطلعية، والسيناريوهات والترجيحات المتعلقة بها، لتعكس التوقعات الحالية. مع ملاحظة المجموعة الواسعة للسيناريوهات وتوقعات الاقتصاد الكلي المحتملة، والشكوك المتعلقة بتحقق العواقب الاجتماعية والاقتصادية لجائحة الكورونا، فإن هذه السيناريوهات تمثل وجهات نظر تطلعية معقولة وقابلة للدعم كما في تاريخ بيان المركز المالي.

تم معايرة نماذج البنك لاعتبار الأداء السابق ومتغيرات الاقتصاد الكلي التطلعية كمُدخلات. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي والجهات التنظيمية الدولية إرشادات تتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم (9)، لأخذ الظروف الاستثنائية لجائحة الكورونا بالاعتبار. ويشمل ذلك اعتبار الدعم الحكومي والدرجة العالية للشكوك المحيطة الاتجاهات التاريخية طويلة الأجل المستخدمة لتحديد المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم، بالإضافة لتقييم التدهور الائتماني المعني، وترحيل الأرصدة إلى مراحل تقدمية.

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تواصل المجموعة تقييم المقترضين لمؤشرات لعدم القدرة على السداد، مع الأخذ بالاعتبار للسبب الكامن وراء أي صعوبة مالية، واحتمالية كونها مؤقتة نتيجة لجائحة الكورونا، أو على المدى الطويل.

2) الفرضيات وعدم يقينية التقديرات

فيما يلي الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم يقينية التقديرات كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتي يمكن أن ينتج عنها تعديلات جوهرية على المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد وتضمين معلومات تطلعية. راجع إيضاح (26) (أ).

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية ذات المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد (المستوى 3).راجع إيضاح 3ح (6) وإيضاح (28).

س. معاملات بالعملة الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بعملات عدا الدولار الأمريكي (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تم تحويل جميع الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب فروقات التحويل الناتجة من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم تحويل الاستثمارات (الموجودات غير النقدية) المقومة بالعملات الأجنبية التي تظهر بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي، بتاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الفروقات الناتجة من التغيرات في أسعار صرف العملات في احتياطيات القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، ويتم إدراج الفروقات بالنسبة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. تظهر جميع الموجودات والمطلوبات غير النقدية الأخرى بأسعار الصرف التاريخية.

4. ودائع لدى البنوك

2020	2021	
130,000	155,000	ودائع مع مؤسسات مصرفية إسلامية
208,400	130,000	ودائع مع مؤسسات مصرفية تقليدية
35,659	6,859	هامش على أوراق مالية مباعة بضمان إعادة الشراء
748	805	فوائد مدينة مستحقة
115	186	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ايضاح 26)
374,692	**292,478**	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

5. قروض وسلفيات

	2021	2020
قروض مع مؤسسات إسلامية بالتكلفة المطفأة	1,120,485	1,371,658
قروض تقليدية		
أ) بالتكلفة المطفأة	3,608,457	2,603,484
ب) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	48,956	47,367
فوائد مدينة مستحقة	15,545	13,250
	4,793,443	4,035,759
رسوم مشاركة ورسوم مدفوعة مقدما غير مطفاة	(79,844)	(53,288)
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح 26)	(70,028)	(68,255)
	4,643,571	3,914,216

الحركة خلال السنة		
الرصيد في 1 يناير	4,022,509	3,778,261
مسحوبات	2,443,285	1,620,453
ضمان مُستدعى	41,729	-
سداد القروض من قبل العملاء	(1,731,213)	(1,376,149)
التغير في القيمة العادلة	1,588	(56)
إجمالي رصيد القروض	**4,777,898**	4,022,509
مستحقات فوائد	15,545	13,250
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**4,793,443**	4,035,759

الحركة في مخصص إنخفاض القيمة كالآتي:

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
في 1 يناير 2021	9,094	43,327	15,834	**68,255**
صافي الخسارة / (العكس) خلال العام	(5,730)	9,874	(2,371)	**1,773**
في 31 ديسمبر 2021	**3,364**	**53,201**	**13,463**	**70,028**

2020				
في 1 يناير 2020	3,756	35,546	12,191	51,493
صافي الحركة بين المراحل	-	9,217	(9,217)	-
صافي العكس خلال السنة	5,338	(1,436)	12,860	16,762
في 31 ديسمبر 2020	9,094	43,327	15,834	68,255

6. استثمارات

		2021	2020
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1.6	1,867,401	2,324,826
أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.6	863,361	859,720
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	3.6	38,286	36,189
		2,769,048	3,220,735

1.6 أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	2021	2020
سندات خزينة	304,999	374,932
سندات ذات عائد ثابت	1,476,312	1,867,535
سندات ذات عائد متغير	74,106	67,869
فوائد مدينة مستحقة	12,374	15,302
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح 26)	(390)	(812)
	1,867,401	2,324,826

اوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء: تدخل المجموعة في عمليات تمويل بضمان السندات المالية (اتفاقيات إعادة الشراء) خلال أنشطتها التمويلية الاعتيادية. وقد تم تقديم ضمان في شكل أوراق مالية محتفظ بها ضمن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين). في 31 ديسمبر 2021 ، بلغت القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين) والتي تم التعهد بها كضمان بموجب اتفاقيات إعادة الشراء صفر دولار أمريكي (383 مليون دولار أمريكي عام 2020). تتم هذه المعاملات وفقًا للشروط الاعتيادية والمعتادة على الاقتراض الاعتيادي بضمان الأوراق المالية وأنشطة الإقراض.

2.6 أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	2021	2020
أسهم حقوق الملكية الغير مدرجة	694,607	710,796
أسهم حقوق الملكية المدرجة	168,754	148,924
	863,361	859,720
الحركة خلال السنة:		
الرصيد كما في 1 يناير	859,720	889,056
الاضافات خلال السنة	34	-
المباع خلال السنة	(10,266)	(30,429)
التغير في القيمة العادلة	13,873	1,093
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**863,361**	859,720

3.6 استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	2021	2020
صناديق مدارة خارجيا و استثمارات أخرى	6,063	3,602
أسهم حقوق الملكية الغير مدرجة	32,223	32,587
	38,286	36,189
الحركة خلال السنة:		
الرصيد كما في 1 يناير	36,189	59,997
الاضافات خلال السنة	3,262	2,285
مباع خلال السنة	(13,791)	(3,024)
التغير في القيمة العادلة	12,626	(23,069)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**38,286**	36,189

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

7. استثمارات في شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

الحركة في استثمارات في شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية موضحة في الأسفل:

	2021	2020
الرصيد في 1 يناير	114,211	91,904
الاضافات خلال السنة	-	24,908
المُباع خلال السنه	(10,002)	-
الحصة من الربح خلال السنة	5,329	1,701
توزيعات الارباح المستلمة	(4,927)	(5,286)
التغير في قيمة العملات الأجنبية	(6,851)	984
الانخفاض بالقيمة (إيضاح 23)	(2,242)	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**95,518**	114,211

الأسم	مكان التأسيس	نسبة الاستحواذ %		طبيعة العمل
		2021	2020	
شركة الصقر للأسمنت ش.م.م	مملكة البحرين	30	30	تصنيع وبيع الاسمنت
(أشتيد للتكنولوجيا) بي بي أنفتوبي بدكو لمتد	المملكة المتحدة	20.7	32.9	خدمات النفط والغاز وإدارة المرافق
شركة الخريف المتحدة القابضة	دولة الكويت	24	24	خدمات النفط والغاز وإدارة المرافق
جي سي -16 - جي في	دولة الكويت	24	24	خدمات النفط والغاز وإدارة المرافق
انترا تاف القابضة	لوكسمبورغ	40	40	شركة قابضة وإدارة

لم يتم تعديل المعلومات المالية الملخصة للشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية لنسبة الملكية التي تحتفظ بها المجموعة (بناءً على أحدث حسابات الإدارة):

	2021	2020
مجموع الموجودات	404,704	406,827
مجموع المطلوبات	181,255	162,888
مجموع الإيرادات	85,001	85,758
مجموع صافي النتائج	16,293	14,308

8. الممتلكات والمعدات والناقلات

	ارض	مباني	ناقلات	حاسب آلي واثاث و أدوات ومعدات	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
التكلفة						
الرصيد في 1 يناير 2020	4,004	54,793	117,254	22,665	2,959	201,675
اضافات	-	-	-	333	3,901	4,234
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	4,004	54,793	117,254	22,998	6,860	205,909
إضافات	-	405	-	722	3,452	4,579
تحويل	-	1,194	-	3,645	(4,839)	-
استبعادات	-	-	(71,340)	(29)	-	(71,369)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	**4,004**	**56,392**	**45,914**	**27,336**	**5,473**	**139,119**
استهلاك متراكم وانخفاض القيمة						
الرصيد في 1 يناير 2020	-	45,436	35,395	17,752	-	98,583
الاستهلاك للسنة	-	935	5,360	630	-	6,925
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	-	46,371	40,755	18,382	-	105,508
الاستهلاك للسنة	-	767	4,172	1,786	-	6,725
الاستبعاد للسنة	-	-	(26,903)	(28)	-	(26,931)
الانخفاض بالقيمة (إيضاح 23)	-	-	3,500	-	-	3,500
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	-	**47,138**	**21,524**	**20,140**	-	**88,802**
القيمة الدفترية						
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	**4,004**	**9,254**	**24,390**	**7,196**	**5,473**	**50,317**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	4,004	8,422	76,499	4,616	6,860	100,401

وتشمل المشروعات تحت التنفيذ مبلغ 0.987 مليون دولار أمريكي تتعلق بمشروع تطوير و تحسين المقر الذي يستند إلى تقارير نسب الإنجاز المعتمدة من قبل الإدارة الهندسية للمجموعه في 31 ديسمبر 2021 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

9. أصول اخرى

2021	2020	
17,261	18,690	فوائد مدينة مستحقة
46,870	80,895	أدوات مالية مشتقة (إيضاح 15)
1,128	825	قروض وسلف موظفين
8,533	7,752	توزيعات أرباح مدينة
10,271	-	ذمم من بيع الاستثمارات
2,764	-	دفعات مقدمة للمقاولين
3,371	2,785	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
90,198	110,947	

10. ودائع

2021	2020	
85,000	-	ودائع من البنوك
143,773	18,664	ودائع من الشركات
120,138	119,067	ودائع من المساهمين
83	156	فوائد دائنة مستحقة
348,994	137,887	

11. تمويل بنكي لأجل

2021	2020	
-	150,000	قرض قيمته 150 مليون دولار أمريكي 2018 - 2021 مسحوب بالكامل
-	75,000	قرض قيمته 75 مليون دولار أمريكي 2018 - 2021 مسحوب بالكامل
-	50,000	قرض قيمته 50 مليون دولار أمريكي 2019 - 2022 مسحوب بالكامل
-	400,000	قرض قيمته 1,500 مليون ريال سعودي 2019 - 2024 مسحوب بالكامل
-	400,000	قرض قيمته 1,500 مليون ريال سعودي 2019 - 2024 مسحوب بالكامل
-	100,000	قرض قيمته 100 مليون دولار أمريكي 2019 - 2024 مسحوب بالكامل
-	1,952	فوائد دائنة مستحقة
-	(5,081)	رسوم تقييم قرض غير مطفأة
-	1,171,871	

12. الصكوك والسندات المصدرة

	2021	2020
برنامج صكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي (مسحوبة جزئيا)		
برنامج صكوك رقم 2 بقيمة 500 مليون دولار امريكي 2017 - 2022 -	506,937	517,687
نسبة الربح : 3.141 % سنويا		
برنامج سندات جي ام تي ان بقيمة 3 مليار دولار أمريكي (مسحوبة جزئيا)		
رقم 1 بقيمة 750 مليون دولار أمريكي 2018 - 2023	775,804	803,952
نسبة الربح : 4.125 % سنويا		
برنامج سندات جي ام تي ان بقيمة 3 مليار دولار أمريكي (مسحوبة جزئيا)		
رقم 2 بقيمة 1,000 مليون دولار أمريكي 2020 - 2025	1,000,834	1,002,247
نسبة الربح : 1.46 % سنويا		
برنامج سندات جي ام تي ان بقيمة 3 مليار دولار أمريكي (مسحوبة جزئيا)		
رقم 3 بقيمة 1,000 مليون دولار أمريكي 2021 - 2026	999,114	-
نسبة الربح : 1.26 % سنويا		
سندات بقيمة 105 مليون دولار امريكي بمعدل متغير 2017 - 2022	105,000	105,000
(مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 1.10 %		
سندات بقيمة 300 مليون دولار امريكي بمعدل متغير 2019 - 2024	300,000	300,000
(مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 1.05 %		
سندات بقيمة 325 مليون دولار امريكي بمعدل متغير 2019 - 2024	325,000	325,000
(مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 0.90%		
سندات بقيمة 100 مليون بوند أسترليني بمعدل ثابت 2020 - 2023	135,306	137,401
(مسحوب بالكامل)، معدل القسمية 0.71% سنويا		
سندات خضراء بقيمة 750 مليون دولار امريكي بمعدل ثابت 2021 – 2026	740,283	-
(مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 1.483 %		
سندات بقيمة 300 مليون دولار امريكي بمعدل متغير 2016 - 2021	-	300,000
(مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 1.15 %		
سندات بقيمة 630 مليون رنمينبي صيني 2018 - 2021	-	96,568
(مسحوب بالكامل)، كوبون بنسبة 4.7 % سنويا		
فوائد دائنة مستحقة	20,889	17,195
رسوم تقييم قرض غير مطفأة	(7,318)	(2,997)
	4,901,849	3,602,053

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

13. مطلوبات اخرى

2021	2020	
7,892	10,580	فوائد دائنة مستحقة
17,802	23,045	توزيعات ارباح مستحقة للمساهمين
12,105	13,312	مستحقات مكافأة نهاية خدمة الموظفين (انظرأدناه)
27,961	47,107	أدوات مالية مشتقة (إيضاح 15)
19,333	12,920	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
57,422	68,549	التزام حساب عند أو تحت الطلب
41,729	-	ضمانات مستحقة
2,790	11,935	مخصص خسائر ائتمانية لألتزامات وضمانات مالية (إيضاح 26)
187,034	187,448	
		الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين
13,312	12,621	الرصيد كما في 1 يناير
1,843	1,757	المحمل للسنة
(3,050)	(1,066)	مدفوع خلال السنة
12,105	13,312	**الرصيد كما في 31 ديسمبر**

14. التزامات وضمانات

2021	2020	
1,946,848	1,820,553	التزامات عن اكتتاب وتقديم قروض
9,952	45,402	التزامات عن اكتتاب رأسمال إضافي في استثمارات
-	7,977	ضمانات بنكية على قروض لشركات مستثمر فيها
7,627	4,922	التزامات اخرى
1,964,427	1,878,854	

خلال السنة 2021، التزمت المجموعة بإنفاق مبلغ 7,623 مليون دولار أمريكي لتصميم وبناء دوار تجاه المسؤولية المجتمعية (CSR) و موقعه على طريق الملك فيصل وشارع محمد الفتح، حي الراكه، مدينة الخبر، المملكه العربية السعودية. واستنادا إلى تقارير نسب الإنجاز المعتمدة من قبل الإدارة الهندسية للمجموعة، تم تحويل مبلغ 4,336 مليون دولار أمريكي حتى 31 ديسمبر 2021 إلى مصاريف التشغيل (ايضاح 21). ولا يزال الرصيد المتبقي وهو 3,287 مليون دولار أمريكي جزءا من التزامات أخرى حتى 31 ديسمبر 2021.

15. أدوات المشتقات المالية

تحوطات القيمة العادلة

استخدمت المجموعة أدوات مقايضة اسعار الفائدة لهدف الحد من تعرض المجموعة لمخاطر تقلبات القيمة العادلة لبعض الاستثمارات والقروض في السندات ذات العائد الثابت الناتجة عن التغيرات في معدل الفائدة في الاسواق العالمية. ويشمل أيضًا مقايضات العملات المتقاطعة للتحوط من مخاطر العملات في الاستثمارات والقروض المقومة بعملات غير الدولار الأمريكي (العملة الوظيفية). يتم تقدير القيمة العادلة لعقود مبادلات أسعار الفائدة بناء على أسعار الفائدة السائدة في السوق.

المشتقات الأخرى لغرض إدارة المخاطر

تستخدم المجموعة المشتقات التي لا تعتبر مؤهلة ضمن محاسبة التحوط وذلك لتجنب تعرض المجموعة لمخاطر تقلبات السوق. كما تدخل المجموعة أيضاً في عقود عملات الصرف الآجلة للحد من تعرض المجموعة لمخاطر تقلبات معدلات الصرف. يتم تقييم السعر العادل لكلٍ من مقايضة سعر الفائدة وعقود عملات الصرف الآجلة حسب سعر السوق السائد للفوائد والأسعار الآجلة للعملات، على التوالي.

تم تقييم المشتقات بناءً على المدخلات القابلة للرصد (انظر ايضاح 28). فيما يلي بيان تفصيلي يوضح القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر:

	2021		2020	
	الأصول	الخصوم	الأصول	الخصوم
مقايضات سعر الفائدة (تحوطات القيمة العادلة)	40,238	27,961	72,916	44,539
مقايضات معدلات الفائدة متقاطعة العملات (تحوطات القيمة العادلة)	6,557	-	7,548	2,566
عقود عملات أجنبية (مشتقات أخرى لغرض إدارة المخاطر)	75	-	431	2
في 31 ديسمبر	**46,870**	**27,961**	80,895	47,107

إن القيمة الاسمية لأدوات المشتقات المالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر موضحة أدناه:

	2021	2020
مقايضات سعر الفائدة (تحوطات القيمة العادلة)	4,992,047	2,060,000
مقايضات معدلات الفائدة متقاطعة العملات (تحوطات القيمة العادلة)	87,850	186,985
عقود عملات أجنبية (مشتقات أخرى لغرض إدارة المخاطر)	13,492	394,498
في 31 ديسمبر	**5,093,389**	**2,641,483**

تم ادراج تحليل الاستحقاقات التعاقدية لأدوات المشتقات المالية كجزء من معلومات مخاطر السيولة ايضاح (26).
فيما يلي صافي ربح / خسائر عدم فعالية التحوط المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد:

	2021	2020
الخسائر من بنود متحوط لها متعلقة بالمخاطر المتحوط لها،صافي	(27,337)	(30,471)
الارباح من ادوات التحوط ،صافي	17,836	29,881
صافي (خسارة) عدم فعالية التحوط	**(9,501)**	(590)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

16. صافي إيرادات الفوائد

2021	2020	
		إيرادات الفوائد
9	297	نقد وارصدة لدى البنوك
1,170	2,773	ودائع لدى البنوك - مؤسسات مالية اسلامية
1,903	7,797	- مؤسسات مالية تقليدية
20,199	47,680	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي)
12,379	42,715	القروض وسلفيات - مع مؤسسات مالية اسلامية
82,373	69,602	- مؤسسات مالية تقليدية
5,736	5,989	القروض بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
21,791	20,858	اطفاء رسوم المساهمة في قروض ورسوم تقييم القروض
145,560	197,711	**مجموع إيرادات الفوائد**
		مصروفات الفوائد
38	48	ودائع من البنوك وتكاليف أخرى - مؤسسات إسلامية
119	4,727	- مؤسسات مالية تقليدية
664	2,720	أسهم مباعة بموجب اتفاقيات لاعادة شراء ودائع
181	1,156	ودائع من الشركات والمساهمين - مؤسسات إسلامية
1,015	2,835	- مؤسسات تقليدية
-	4,243	أخرى
6,986	23,690	تمويل بنكي لأجل
58,672	71,461	صكوك وسندات صادرة
6,551	3,759	اطفاء رسوم تقييم تمويل بنكي لأجل ، صكوك وسندات صادرة
74,226	114,639	**مجموع مصروفات الفوائد**
71,334	83,072	**صافي إيرادات الفوائد**

17. إيرادات الأرباح الموزعة

2021	2020	
		أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,003	7,747	• مدرجة
91,171	39,299	• غير مدرجة
98,174	47,046	

18. التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2021	2020	
1,588	(56)	قرض مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,626	(23,068)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
14,214	(23,124)	

19. صافي إيرادات الرسوم

2021	2020	
5,234	3,532	وكالة ، إستشارات وخدمات أخرى
5,234	**3,532**	

20. إيرادات أخرى، صافي

2021	2020	
(11,778)	-	الخسارة من بيع السفن
(9,501)	(590)	صافي خسارة عدم فعالية التحوط (إيضاح 15)
(911)	2,119	(خسائر) /أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي
2,964	-	إيرادات من بيع حصص إستثمارات في شركة زميلة
1,230	17,136	إيرادات من إيجار الناقلات
416	422	ايراد ايجار
(17,580)	**19,087**	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

21. مصاريف تشغيلية

2021	2020	
26,667	23,014	تكلفة الموظفين
1,843	1,757	منافع نهاية الخدمة
12,711	13,533	تكلفة المباني، شاملة الاستهلاك
2,849	2,661	تكلفة معدات واتصالات
2,663	3,689	مصاريف ومنافع موظفي الإدارة الرئيسيين ومجلس الإدارة
992	2,731	اتعاب استشارية وقانونية
4,336	-	مسؤولية الشركة المجتمعية (CSR)*
1,527	274	أخرى
53,588	47,659	

تمثل المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) التكاليف المتكبدة تجاه تصميم وإنشاء دوار أبيكورب الواقع على طريق الملك فيصل وشارع محمد الفاتح ، حي الراكة ، مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية (إيضاح 14).

22. عكس/(خسارة) انخفاض قيمة
الأدوات المالية، صافي

2021	2020	
(71)	(69)	ودائع لدى البنوك
(1,773)	(16,762)	قروض وسلفيات (ايضاح 5)
422	472	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,145	2,103	التزامات قروض وضمانات مالية
7,723	(14,256)	

23. إنخفاض قيمة
الموجودات الأخرى، صافي

2021	2020	
		التكلفة خلال السنة
(2,242)	-	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (ايضاح 7)
(3,500)	-	ممتلكات ومعدات وناقلات (ايضاح 8)
(5,742)	-	

24. التخصيصات

تمت الموافقة على التخصيصات التالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 خلال الاجتماع السنوي العام المنعقد في 25 أبريل 2021 من قبل المساهمون.

2021	2020	
11,000	12,000	احتياطي قانوني
126,662	117,558	احتياطي عام

25. معاملات مع أطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة بالنسبة لأبيكورب هم المساهميين. وبالرغم من أن أبيكورب لا تقوم بأي عمل تجاري مباشر مع مساهميها، إلا أنها تقوم في الغالب بتمويل شركات مملوكة للحكومات المساهمة ، أو لشركات خاضعة لتأثير تلك الحكومات أو التي لها تأثير جوهري عليها.

2021	2020	
		قروض لأطراف ذات علاقة
3,126,675	2,860,536	القروض القائمة في 31 ديسمبر - اجمالي
23,383	24,811	خسارة الائتمان المتوقعة على القروض القائمة
1,076,236	799,752	التزامات اكتتاب وقروض تمويل في 31 ديسمبر
2,079	4,186	خسارة الائتمان المتوقعة على الإلتزامات
71,807	91,671	فوائد القروض خلال السنة
2,907	1,174	رسوم القروض المستلمة خلال السنة

تم توقيع جميع عقود القروض المبرمة بين أبيكورب والأطراف ذات العلاقة بسعر الفائدة السائد وتخضع للشروط التجارية العادية. إن معظم القروض لأطراف ذات علاقة هي قروض مشتركة، والذي يعني أن المشاركة والبنود التي يتم المفاوضة بشأنها من قبل مجموعة من منظمي التمويل حيث قد تكون المجموعة أحد المشاركين فيها. ولم يتم شطب أي قرض لأي طرف ذات علاقة خلال عامي 2021 و 2020.

956,267	969,359	**استثمارات مع أطراف ذات العلاقة**
9,952	45,727	الاستثمارات
-	7,977	التزامات لاستثمارات
94,568	46,946	ضمانات كمساهمين
		توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة
		أخرى
143,773	18,664	ودائع من الشركات
120,138	119,067	ودائع من المساهمين
17,802	23,045	توزيعات ارباح مستحقة للمساهمين
934	2,343	مصاريف الفوائد على ودائع من الشركاء خلال السنة
1,031	1,649	مصاريف الفوائد على ودائع من المساهمين خلال السنة
611	165	ارصدة مستحقة للإدارة العليا

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

26. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

اهداف ادارة المخاطر المالية

إن مجلس ادارة المجموعة مسؤول بالكامل عن انشاء ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة، وقد شكل مجلس الادارة لجنة ادارة المخاطر في المجموعة المسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات ادارة المخاطر في المجموعة.

تم وضع سياسات ادارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة وذلك للحد من المخاطر بالوسائل الملائمة ووضع الضوابط والرقابة على المخاطر والالتزام بحدود المخاطر. يتم مراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر بانتظام لتحديثها بالتغيرات في ظروف السوق وانشطة المجموعة. تهدف المجموعة ، من خلال اجراءات التدريب ومعايير ادارة المخاطر، الى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة بحيث تسمح للموظفين بتفهم ادوارهم وواجباتهم.

تقوم لجنة التدقيق والمخاطر في المجموعة بالإشراف على كيفية رقابة الادارة على الالتزام بسياسات واجراءات ادارة المخاطر في المجموعة، ومراجعة مدى ملائمة اطار عمل المخاطر المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق والمخاطر في المجموعة في دورها الاشرافي، كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بالمراجعة الدورية والخاصة لضوابط واجراءات ادارة المخاطر ، ويتم ابلاغ النتائج للجنة التدقيق والمخاطر للمجموعة.

أ) إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أو عدم رغبة العميل في القيام بالتزاماته تجاه أبيكورب مما يتسبب بخسارة مالية للمجموعة. وتنشأ هذه المخاطر من أنشطة الإقراض، والخزينة والأنشطة الأخرى التي تقوم بها المجموعة. تم وضع سياسات وإجراءات للسيطرة على ومراقبة جميع هذه المخاطر.

تخضع اقتراحات القروض والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق الملكية) لفحص دقيق وتحليل وتقييم قبل عرضها على لجنة الائتمان والاستثمار (والتي تتكون من المدير العام ومدراء رئيسيين في الشركة)، والتي بدورها ترفع التوصيات المناسبة إلى مجلس الإدارة الذي يملك السلطة النهائية في الموافقة على دخول المجموعة في التزامات جديدة. إن هذه الإجراءات، بالإضافة إلى أن أغلب القروض مضمونة بضمانات والتزامات سيادية، وغطاء وكالات ضمان ائتمان الصادرات، تحد من تعرض المجموعة بدرجة عالية لمخاطر الائتمان.

تواجه المجموعة مخاطر الائتمان نتيجة المبالغ غير المسحوبة من الالتزامات، حيث تكون المجموعة معرضة لخسارة مبلغ يساوي مجموع هذه الالتزامات غير المستخدمة، ولكن المبلغ المحتمل للخسارة، إن وجد، سيكون أقل كثيراً من مجموع هذه الالتزامات نظراً لارتباطها بوجود شروط ائتمانية محددة يجب على المقترضين تحقيقها. تخضع جميع التزامات القروض، المسحوبة وغير المسحوبة، لرقابة مستمرة بحيث يمكن اكتشاف الصعوبات المحتملة مبكراً وبالتالي وضع الحلول لها.

تخضع أنشطة إدارة الخزينة للرقابة عن طريق وضع حدود عليا وتصنيفات ائتمانية خارجية. ويقتصر التعامل في الأوراق المالية على أسواق دول مجلس التعاون الخليجي والولايات المتحدة والأسواق الأوروبية الرئيسية. إن التعامل مسموح فقط مع قائمة معتمدة من البنوك المصنفة دولياً، وشركات السمسرة وأطراف أخرى. تخضع محفظة الأوراق المالية وكذلك السياسات الاستثمارية المتبناة لمراجعة دورية من قبل لجنة الأصول والخصوم ("الكو").

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية، بناء على معلومات مختلفة، والتي تم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق احكام واجتهادات ائتمانية ذات خبرة. يتم تحديد درجات تصنيف المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية، تشير وتدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المُقترض.

يتم تحديد ومعايرة تصنيفات المخاطر الائتمانية بحيث تتصاعد احتمالات التعثر في السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية.

يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناء على المعلومات المتوفرة عن المُقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف. تتضمن المراقبة عادة البيانات التالية:

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل، أي البيانات المالية المدققة، والحسابات الإدارية، والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، والنسب المالية، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بشروط الائتمان، وجودة الإدارة، وتغييرات الإدارة العليا.
- معلومات من وكالات التصنيف الائتمانية، والمقالات الصحفية، والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- أسعار السندات المدرجة ومقايضات التعثر الائتمانية للمُقترض، عند توفرها.
- التغييرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية، والتنظيمية، والتقنية للمُقترض، أو في أنشطته التجارية.
- سجل الدفع، ويشمل وضع المتأخرات، بالإضافة لمجموعة من المتغيرات حول نِسب الدفع
- الاستفادة من الحد الأقصى الممنوح
- طلبات ومَنح التسامح.
- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعة الدورية للتأكد من:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح التعرض متعثراً.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من 30 يوماً.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمالات حدوث التعثر في السداد لأثني عشر شهراً (المرحلة 1) و احتمالات حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة (المرحلة 2).

بالإضافة إلى ذلك ، قامت المجموعة خلال العام بتقييم المقترضين بحثًا عن مؤشرات أخرى لعدم الرغبة في الدفع مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء الصعوبات الموسمية ، المؤقتة أو طويلة الأجل بسبب COVID-19.
تستخدم المؤسسة درجات مخاطر الائتمان كمدخل أساسي في تحديد هيكل مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرض.

تقوم المجموعة بجمع معلومات حول الأداء والتعثر عن تعرضها لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض، وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان. تستند المعلومات المستخدمة إلى نموذج التصنيف الذي تم إنشاؤه داخليًا. لا يهدف نظام تصنيف الائتمان الداخلي إلى تكرار الدرجات الائتمانية الخارجية، ولكن العوامل المستخدمة لتصنيف المقترض قد تكون متشابهة، وعادة ما يتم تعيين درجة ائتمان أعلى للمقترض الذي تم تقييمه بدرجة سيئة من قبل وكالة تصنيف خارجية. الدرجات المتدنية تشير إلى انخفاض احتمالية التعثر في السداد. تستخدم المجموعة التصنيفات الائتمانية لتحديد الحد الأقصى لمبلغ الإقراض لكل مجموعة، وأيضًا لتعيين حد أدنى للسعر.

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الأصول المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة، لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي. إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس العمر الافتراضي، بدلاً من أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا.

إنشاء مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مدخلات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب المنطقة، وحسب نوع المنتج والمُقترض، بالإضافة لدرجة التصنيف الائتماني.

تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد، والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، بالإضافة للتحليل المتعمق في أثر بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال الخبرة في منح التسامح) على مخاطر التعثر في السداد. لمعظم التعرضات، عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل: نمو الناتج المحلي الإجمالي.

بناء على توجيه قسم إدارة المخاطر بالمجموعة، والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لاحتمالات حدوث التعثر في السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

الحالة الأساسية تمثل النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى، مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانيات. السيناريوهات الأخرى تمثل نتائج أكثر تفاؤلاً، ونتائج أكثر تشاؤمية.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقدرت العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية، باستخدام تحليل المعلومات التاريخية. استخدمت السيناريوهات الاقتصادية المؤشرات الرئيسية للدول المختارة، مثل معدلات الفائدة ونمو الناتج المحلي.

دمج معلومات تطلعية

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطلعية في كل من تقييمها إذا ما كانت المخاطر الائتمانية لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناء على توصية لجنة الأصول والخصوم ("الكو") بالمجموعة والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من السيناريوهات الأخرى المتوقعة. هذه العملية تشمل وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية، والاخذ بالاعتبار للاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

وقد تطلب عدم اليقين الاقتصادي الناجم عن COVID-19 والتقلب في أسعار النفط و التي تؤثر على التوقعات الاقتصادية الإقليمية من الشركة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبناءً عليه ، فإن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة غير مؤكدة بطبيعتها وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

شددت الشركة على التعرض للتمويل فيما يتعلق بدول معينة من المتوقع أن تتأثر أكثر من قبل COVID-19 وتقلب أسعار النفط. كما أعطت الشركة أهمية أكبر للسيناريو المجهد في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التأثير المحتمل على المدى القريب لـ COVID-19.

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي:

1. إيداعات لدى البنوك بالتكلفة المطفأة

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA الى AA-	50,000	-	-	**50,000**
A+ الى A-	212,664	-	-	**212,664**
BBB الى BBB-	-	-	-	**-**
BB+ الى B-	30,000	-	-	**30,000**
المبلغ الإجمالي	292,664	-	-	**292,664**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(186)	-	-	**(186)**
القيمة الدفترية	**292,478**	-	-	**292,478**

1. إيداعات لدى البنوك بالتكلفة المطفأة (تتمة)

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA الى AA-	234,060	-	-	234,060
A+ الى A-	110,610	-	-	110,610
BBB الى BBB-	30,137	-	-	30,137
BB+ الى B-	-	-	-	-
المبلغ الإجمالي	374,807	-	-	374,807
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(115)	-	-	(115)
القيمة الدفترية	374,692	-	-	374,692

2. استثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA الى AA-	912,355	-	-	**912,355**
A+ الى A-	774,374	71,897	-	**846,271**
BBB الى BBB-	41,659	-	-	**41,659**
BB+ الى B-	18,834	48,672	-	**67,506**
المبلغ الإجمالي	1,747,222	120,569	-	**1,867,791**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(129)	(261)	-	**(390)**
القيمة الدفترية	**1,747,093**	**120,308**	-	1,867,401

2020				
AAA الى AA-	1,192,930	-	-	1,192,930
A+ الى A-	853,573	66,873	-	920,446
BBB الى BBB-	50,864	5,154	-	56,018
BB+ الى B-	48,427	107,817	-	156,244
المبلغ الإجمالي	2,145,794	179,844	-	2,325,638
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(394)	(418)	-	(812)
القيمة الدفترية	2,145,400	179,426	-	2,324,826

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

3. قروض وسلفيات بالتكلفة المطفأة

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA الى AA-	696,464	-	-	**696,464**
A+ الى A-	1,449,686	-	-	**1,449,686**
BBB الى BBB-	1,371,566	89,954	-	**1,461,520**
BB+ الى B-	399,372	723,982	-	**1,123,354**
D	-	-	13,463	**13,463**
المبلغ الإجمالي	3,917,088	813,936	13,463	**4,744,487**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(3,364)	(53,201)	(13,463)	**(70,028)**
القيمة الدفترية	**3,913,724**	**760,735**	-	**4,674,459**

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA الى AA-	643,667	-	-	643,667
A+ الى A-	1,460,161	-	-	1,460,161
BBB الى BBB-	776,445	79,261	-	855,706
BB+ الى B-	277,141	735,192	-	1,012,333
D	-	-	16,525	16,525
المبلغ الإجمالي	3,157,414	814,453	16,525	3,988,392
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(9,094)	(43,327)	(15,834)	(68,255)
القيمة الدفترية	3,148,320	771,126	691	3,920,137

4. التزامات القروض والضمانات المالية

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA الى AA-	14,456	-	-	**14,456**
A+ الى A-	461,068	-	-	**461,068**
BBB الى BBB-	1,013,070	-	-	**1,013,070**
BB+ الى B-	331,732	94,084	32,438	**458,254**
D	-	-	-	**-**
المبلغ الإجمالي	1,820,326	94,084	32,438	**1,946,848**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1,513)	(1,277)	-	**(2,790)**
القيمة الدفترية	**1,818,813**	**92,807**	**32,438**	**1,944,058**

4. التزامات القروض والضمانات المالية (تتمة)

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA الى AA-	-	-	-	-
A+ الى A-	83,833	-	-	83,833
BBB الى BBB-	1,275,914	30,428	-	1,306,342
BB+ الى B-	91,852	305,165	-	397,017
D	-	7,977	33,362	41,339
المبلغ الإجمالي	1,451,599	343,570	33,362	1,828,531
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2,349)	(4,592)	(4,994)	(11,935)
القيمة الدفترية	1,449,250	338,978	28,368	1,816,596

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

يوضح الجدول التالي التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص الخسارة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة الأولى)، الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة (المرحلة الثانية)، الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة (المرحلة الثالثة).

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
في 1 يناير	11,952	48,337	20,828	81,117
صافي الحركة بين المراحل	562	(562)	-	-
صافي المخصصات المستردة للعام	(7,322)	6,964	(7,365)	**(7,723)**
في 31 ديسمبر	**5,192**	**54,739**	**13,463**	**73,394**
تفاصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب فئة الأصول في بيان المركز المالي والالتزامات خارج الميزانية العمومية				
إيداعات لدى مؤسسات مالية	186	-	-	**186**
قروض وسلفيات	3,364	53,201	13,463	**70,028**
أدوات دين بالتكلفة المطفأة	129	261	-	**390**
التزامات قروض وضمانات مالية	1,513	1,277	-	**2,790**
	5,192	**54,739**	**13,463**	**73,394**

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
في 1 يناير	5,719	44,166	16,976	66,861
صافي الحركة بين المراحل	-	9,217	(9,217)	-
صافي الخسارة السنة	6,233	(5,046)	13,069	14,256
في 31 ديسمبر	11,952	48,337	20,828	81,117
تفاصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب فئة الأصول في بيان المركز المالي والالتزامات خارج الميزانية العمومية				
إيداعات لدى مؤسسات مالية	115	-	-	115
قروض وسلفيات	9,094	43,327	15,834	68,255
أدوات دين بالتكلفة المطفأة	394	418	-	812
التزامات قروض وضمانات مالية	2,349	4,592	4,994	11,935
	11,952	48,337	20,828	81,117

تقوم المجموعة بمراقبة تمركز مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. ما يلي تحليل تمركز المخاطر في تاريخ بيان المركز المالي موضح بالجدول أدناه (أنظر إيضاح رقم 32 و 34).

	قروض وسلفيات (إيضاح 5)		إيداعات لدى البنوك (ايضاح 4)		استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 1-6)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
تمركز مخاطر الائتمان حسب القطاع						
توليد الطاقة	2,056,684	1,570,315	-	-	56,758	208,997
المواد	954,442	935,336	-	-	97,810	72,821
مؤسسات المالية و حكومات	47,264	38,869	292,478	374,692	1,441,789	1,508,015
المرافق	1,304,290	1,072,589	-	-	222,455	486,566
الصناعية	280,891	297,107	-	-	48,589	48,427
مجموع القيمة الدفترية في 31 ديسمبر	**4,643,571**	3,914,216	**292,478**	374,692	**1,867,401**	2,324,826

تمركز مخاطر الائتمان حسب القطاع						
المملكة العربية السعودية	1,476,480	1,218,291	-	79,789	424,683	427,468
دولة قطر	554,746	536,608	205,501	-	289,318	136,396
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	1,560,119	1,419,492	51,546	236,167	484,656	613,419
مصر وشمال أفريقيا	240,377	249,610	30,206	-	-	-
الإجمالي للدول العربية	**3,831,722**	3,424,001	**287,253**	315,956	**1,198,657**	1,177,283
أوروبا	425,841	235,023	-	-	-	-
آسيا والمحيط الهادي	233,686	130,367	5,225	8,733	221,305	384,864
الولايات المتحدة الأمريكية	152,322	124,825	-	50,003	447,439	762,679
مجموع القيمة الدفترية في 31 ديسمبر	**4,643,571**	3,914,216	**292,478**	374,692	**1,867,401**	2,324,826

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

ب) إدارة مخاطر السيولة والتمويل

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على سداد التزاماتها المالية المتعلقة بالمطلوبات المالية عند حلول أجلها والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر. إدارة مخاطر السيولة تضمن توفر السيولة لتغطية الاحتياجات التمويلية للمجموعة في جميع الأوقات.

تدير المجموعة مخاطر السيولة بشكل يسمح لها حتى في الظروف غير الملائمة بالحصول على السيولة اللازمة لتغطية التزاماتها وكذلك لخدمة استثماراتها الأساسية وحجم إقراضها بالإضافة لاستعدادها لاستغلال الفرص المتاحة في الأسواق. وتتحقق هذه الأهداف بواسطة إجراءات محافظة وفي نفس الوقت مرنة لتأمين الحصول على السيولة اللازمة بدون الحاجة لبيع أصول بأسعار أقل من السوق أو قبول ودائع بتكلفة عالية.

شددت إدارة المجموعة في مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. استجابة لتفشي جائحة الكورونا (كوفيد-19)، استعانت المجموعة بخطة الطوارئ الخاصة بالسيولة، وتستمر بمراقبة والتجاوب مع جميع متطلبات السيولة والتمويل المعروضة. تواصل المجموعة معايرة سيناريوهات فحص الإجهاد لظروف السوق الحالية، بغرض تقييم الأثر على المجموعة في ظل الإجهاد الشديد الحالي. كما في تاريخ إعداد التقارير المالية، لا يزال وضع السيولة والتمويل للمجموعة قوياً، وبوضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب.

تراقب المجموعة مركز السيولة اليومية وإجراء اختبارات الضغط عن طريق إتباع عدة سيناريوهات بحيث تغطي كلٍ من الحالات العادية وظروف الأسواق الحرجة. تخضع جميع سياسات السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الأصول والخصوم. ومن ضمن الإجراءات المتخذة للتحكم في السيولة على نحو كافٍ هو اعتماد قاعدة ودائع متنوعة من حيث تواريخ الاستحقاق والبنوك المتعامل معها. تم إدراج استحقاق الأصول والمطلوبات على أساس تواريخ سدادها المتوقعة في إيضاح رقم 29.

الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية (متضمنة الفوائد)

2021	حتى 3 شهور	3 شهور الى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات واكثر	التدفقات التعاقدية	القيمة الدفترية
المطلوبات						
ودائع	(349,066)	-	-	-	(349,066)	**(348,994)**
الصكوك والسندات المصدرة	(25,029)	(638,944)	(4,241,049)	-	(4,905,022)	**(4,901,849)**
	(374,095)	(638,944)	(4,241,049)	-	(5,254,088)	**(5,250,843)**
الأدوات المشتقة:						
عقود الصرف الآجلة مقايضة أسعار الفائدة مقايضة تبادل العملات	(7,456)	(5,579)	-	-	(13,035)	**(27,961)**
تعرضات خارج الميزانية العمومية	(245,651)	(818,433)	(874,383)	(25,960)	(1,964,427)	**(1,964,427)**
	(627,202)	**(1,462,956)**	**(5,115,432)**	**(25,960)**	(7,231,550)	**(7,243,231)**

2020						
المطلوبات						
ودائع	(291,476)	(199,220)	-	-	(490,696)	(490,034)
تمويل بنكي لأجل	(376)	(238,291)	(946,880)	-	(1,185,547)	(1,171,871)
الصكوك والسندات المصدرة	(108,782)	(311,409)	(3,107,245)	-	(3,527,436)	(3,602,053)
	(400,634)	(748,920)	(4,054,125)	-	(5,203,679)	(5,263,958)
الأدوات المشتقة:						
عقود صرف آجلة	(405,159)	-	-	-	(405,159)	(2)
مقايضة أسعار الفائدة	(12,536)	(8,125)	-	-	(20,661)	(44,539)
مقايضة تبادل العملات	(448)	(981)	-	-	(1,429)	(2,566)
تعرضات خارج الميزانية العمومية	(263,882)	(535,391)	(545,225)	(534,356)	(1,878,854)	(1,878,854)
	(682,025)	(544,497)	(545,225)	(534,356)	(2,306,103)	(1,925,961)

ج) إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدل الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات سعر صرف العملات الأجنبية والتي لها تأثير على دخل المجموعة أو قيمة أدواته المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق في حدود الإطارات المعقولة مع تحقيق عائد مجزٍ على المخاطر.

تحتفظ المجموعة بأوراق دين وأسهم (إلا أنه لا يتم المتاجرة بها حالياً بشكل نشط) ، هذا وتخضع أنشطة إدارة الخزينة لرقابة لجنة الأصول والخصوم، وأيضاً لحدود معتمدة من قبل مجلس الإدارة خاصة بالعملات والتوزيع الصناعي والجغرافي، ومقيدة كذلك بالتصنيفات الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتمانية.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة في الخسارة من التقلبات النقدية المستقبلية أو انخفاض القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة للتغير معدلات الفائدة ومعدلات سعر صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

مخاطر معدل الفائدة: القروض والسلفيات غالباً ما تكون مقوّمة بالدولار الأمريكي وكذلك بالنسبة لإحتياجات المجموعة من التمويل وفي كلتا الحالتين تكون معدلات الفائدة مرتبطة بسعر الإقراض بين البنوك في لندن (Libor). ويتم التحوط في مواجهة التقلبات في معدل الفائدة لبعض الموجودات والمطلوبات المالية بالدخول في عقود مقايضة للفوائد.

إن مخاطر معدل الفائدة التي تتعرض لها المجموعة محدودة بسبب ضيق الفجوة في إعادة التسعير بين الأصول والمطلوبات كما هو وارد في إيضاح إعادة تسعير الأصول والمطلوبات في ايضاح رقم 30.

إن تحديد إدارة مخاطر معدلات الفائدة مقابل فجوة معدلات الفائدة يضبط بقياس حساسية الأصول والمطلوبات المالية للمجموعة مع عدة سيناريوهات معيارية وغير معيارية لأسعار فائدة. ان السيناريوهات المعيارية التي يتم اعتبارها على أساس دوري تشمل انخفاض بمقدار 100 نقطة أساس أو ارتفاع بمقدار 100 نقطة أساس بشكل متوازي مع معدلات الربحية العالمية . فيما يلي تحليل حساسية بيان الربح أو الخسارة الموحد وحقوق ملكية مساهمي المجموعة، مع الزيادة أو الانخفاض في معدلات الفائدة السوقية (بافتراض وجود حركة متناسقة في معدلات الربحية وثبات بيان المركز المالي الموحد):

	زيادة بمعدل 100 نقطة أساس		انخفاض بمعدل 100 نقطة أساس	
	الربح / الخسارة	حقوق الملكية	الربح / الخسارة	حقوق الملكية
في 31 ديسمبر 2021	**1,512**	**379**	**(1,512)**	**(379)**
في 31 ديسمبر 2020	1,493	373	(1,493)	(373)

بيان بمعدل الفائدة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد للأدوات المالية المجموعة الخاضعة للفوائد كان الآتي:

	2021	2020
أدوات ذات فائدة ثابتة		
الأصول المالية	5,881,535	3,694,754
المطلوبات المالية	(5,062,475)	(3,367,855)
	819,060	326,899
أدوات ذات فائدة متغيرة		
الأصول المالية	6,012,274	5,324,093
المطلوبات المالية	(5,215,694)	(4,209,217)
	796,580	1,114,876

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

مخاطر العملة: ولهدف التقليل من مخاطر تقلب العملات تقوم المجموعة بالمراجعة الدورية للتعرضات بالعملات الأخرى عدا الدولار الأمريكي للتأكد من عدم تعرض المجموعة لمخاطر غير مستحقة. حالياً لا تقوم المجموعة بعمليات متاجرة بعملات أجنبية. صافي تعرضات العملة للمجموعة مبين في الإيضاح رقم 31. وللحد من مخاطر العملات الأجنبية قامت المجموعة بإتباع سياسة التحوط باستخدام العقود الآجلة. قامت المجموعة بتحليل حساسية بيان الربح أو الخسارة الموحد وذلك باستخدام زيادة بمقدار 5% ونسبة انخفاض بمقدار 5% لعملة المجموعة الرئيسية وهي الدولار الأمريكي مقابل العملات الأجنبية الرئيسية الغير مرتبطة بالدولار كما جاء في الجدول أدناه. وهذا التحليل يفترض أن جميع العوامل المتغيرة تظل ثابتة وبالخصوص معدلات الفوائد.

في 31 ديسمبر 2021	زيادة بمقدار 5 % للدولار الأمريكي	انخفاض بمقدار 5 % للدولار الأمريكي
درهم إماراتي	1	(1)
جنيه إسترليني	50	(50)
دينار كويتي	18	(18)
يورو	1	(1)
جنية مصري	73	(73)

في 31 ديسمبر 2020		
درهم إماراتي	1	(1)
جنيه إسترليني	41	(41)
دينار كويتي	18	(18)

مخاطر أسعار أسهم حقوق ملكية: هي المخاطر التي تنشأ نتيجة للانخفاض في قيمة أسعار الاستثمارات المدرجة نتيجة لتغيرات أسعار الأسهم المدرجة. إن لجنة الأصول والخصوم هي مسئولة بشكل عام عن إدارة مخاطر أسعار الأسهم. كما يتم مراجعة أسعار الأسهم المدرجة بشكل دوري من قبل الإدارة التنفيذية ولجنة الأصول والخصوم. نظراً لصغر حجم استثمارات المجموعة في الشركات المدرجة في الأسواق المالية فإن حساسية مخاطر أسعار الأسهم غير جوهرية.

د) مخاطر التشغيل

المخاطر التي تنشأ عن خسائر غير متوقعة نتيجة نقص في أنظمة الضبط الداخلي للعمليات وفشل عمل تطبيقات الحاسب الآلي والاختلاس وعدم استمرار العمليات وخرق الامتثال والأخطاء البشرية وسوء الإدارة وعدم كفاية الموظفين. تم تطوير الهيكل والإطار المنهجي لمخاطر التشغيل بهدف التعرف والتحكم في مخاطر التشغيل المتعددة. وبالرغم من صعوبة إزالة مخاطر التشغيل نهائياً إلا أنه بالإمكان إدارتها والحد منها من خلال ضمان وجود البنية التحتية المناسبة والتحكم في الأنظمة والإجراءات والتدريب والتأكد من وجود الكفاءات المؤهلة في جميع إدارات المجموعة. كما ان وجود وظيفة التدقيق الداخلي بشكل قوي سوف يعزز من التقييم المستقل في التحكم في بيئة العمل من خلال التعرف على جميع مجالات الخطر. كذلك إن اتخاذ إجراءات كافية ومفحوصة لحالات الطوارئ سوف يدعم العمليات في حالة حدوث سيناريوهات لكوارث محتملة.

هـ) إدارة رأس المال

تدير المجموعة رأس مالها لضمان استمرار وحدات المجموعة على الاستمرار كشركات مستمرة، وزيادة العائد على المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية المجموعة العامة منذ عام 2020.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة من صافي الدين وحقوق الملكية للمجموعة. لا يوجد على الشركة أية متطلبات رأسمالية مفروضة خارجياً.

27. معدلات الفائدة الفعلية

ان المتوسط المرجح لمعدلات الفائدة الفعلية للأدوات المالية للمجموعة كما في تاريخ التقرير:

	2021	2020
أصول مالية مدرة للفوائد		
سندات ذات عائد ثابت	%2.99	%2.93
سندات ذات عائد متغير	%1.59	%1.72
إيداعات لدى البنوك	%1.29	%0.60
قروض وسلفيات	%2.27	%2.38
بالدولار الأمريكي	%2.25	%2.36
بعملات غير الدولار الأمريكي	%2.56	%2.51
مطلوبات مالية تتحمل فوائد		
ودائع من البنوك	%0.35	-
ودائع من الشركات	%0.12	%0.92
ودائع من مساهمين	%0.72	%0.90
قروض بموجب اتفاقيات اعادة الشراء	-	%0.75
تمويل بنكي لأجل	-	%1.63
سندات وصكوك	%1.93	% 1.33
أسعار (لايبور) للدولار الامريكي في 31 ديسمبر كالاتي:		
لمدة شهر	%0.10	%0.14
لمدة 3 شهور	%0.21	%0.24
لمدة 6 شهور	%0.34	%0.26

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

28. تراتيبية القيمة العادلة وفئات الأدوات المالية

أ. تراتبية القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام تراتبية القيمة العادلة التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عملية القياس.

أدت جائحة الكورونا إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية تقلبات كبيرة وانخفاضًا كبيرًا في الأسعار. تعتمد عملية تحديد القيمة العادلة للمجموعة بشكل أساسي على الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المالية (أي المدخلات من المستوى 1)، أو باستخدام الأسعار القابلة للرصد أو المشتقة لأدوات مماثلة في الأسواق النشطة (أي المدخلات من المستوى 2)، وقامت بعكس التقلبات التي شهدتها خلال الفترة وكما في تاريخ بيان المركز المالي، في قياسها للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. حين تعتمد قياسات القيمة العادلة كلياً أو جزئياً على مدخلات غير قابلة للرصد (أي المدخلات من المستوى 3)، قامت الإدارة باستخدام معرفتها بالأصل/الاستثمار المعني، وقدرتها على الاستجابة إلى والتعافي من الأزمة، والقطاع، وبلد العمليات، لتحديد التسويات الضرورية على عملية تحديد القيمة العادلة.

يحلل الجدول ادناه الادوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بنهاية السنة، حسب المستوى في تراتبية القيمة العادلة التي تم تصنيف قياسها.

2021	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الموجودات المالية				
قروض وسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	48,956	**48,956**
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات خزينة	304,999	-	-	**304,999**
سندات ذات عائد ثابت	-	1,476,312	-	**1,476,312**
سندات ذات عائد متغير	-	74,106	-	**74,106**
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	38,286	**38,286**
استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	168,754	-	694,607	**863,361**
موجودات مالية مشتقة	-	46,870	-	**46,870**
	473,753	**1,597,288**	**781,849**	**2,852,890**
المطلوبات المالية				
الصكوك والسندات المصدرة	-	4,158,278		**4,158,278**
مطلوبات مالية مشتقة	-	27,961	-	**27,961**
	-	**4,186,239**	-	**4,186,239**

أ. تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

2020	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الموجودات المالية				
قروض وسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	47,367	47,367
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات خزينة	324,946	49,986	-	374,932
سندات ذات عائد ثابت	208,747	1,658,788	-	1,867,535
سندات ذات عائد متغير	-	67,869	-	67,869
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	36,189	36,189
استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	148,924	-	710,796	859,720
موجودات مالية مشتقة	-	80,895	-	80,895
	682,617	1,857,538	794,352	3,334,507
المطلوبات المالية				
ودائع من البنوك	-	-	-	-
الصكوك والسندات المصدرة	-	1,555,608	-	1,555,608
مطلوبات مالية مشتقة	-	47,107	-	47,107
	-	1,602,715	-	1,602,715

الأثر المحتمل من استخدام فرضيات بديلة معقولة ومحتملة لتحديد القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى الثالث، ملخص أدناه:

تقنية التقييم المستخدمة	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021	مدخلات المتوسط المرجح	الحركة الممكنة والمعقولة +/- (في المدخل المتوسط)	الزيادة/ (النقص) في التقييم
منهجيةمضاعفات السوق	خصم السيولة	189,648	%12 - %8	+/- %1	(1,896) / 1,896
التدفقاتالنقدية المخصومة	تكلفة حقوق الملكية	592,201	%15 - %9	+/- %1	(4,268) / 4,268
	ومعدل النمو النهائي		%3 - %2	+/- %1	(1,164) / 1,164
		781,849			

تعتقد الإدارة ان القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية، نظرا لأن الأدوات تخضع لمعدل فائدة عائمة وتستحق خلال فترة قصيرة الاجل، كما أن هذه الموجودات المالية تظهر بالقيمة العادلة في المستوى الثاني من تراتبية القيمة العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

تسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى الثالث

	2021	2020
الرصيد في 1 يناير	794,352	828,365
مجموع الأرباح أو الخسائر:		
في الدخل الشامل الآخر	655	(13,174)
في الربح أو الخسارة	14,214	(23,124)
مشتريات	3,296	2,285
مبيعات	(30,668)	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**781,849**	794,352

ان مشتقات المجموعة مصنفة ضمن المستوى 2 حيث يتم تقييمها باستخدام المدخلات القابلة للرصد في السوق.

تظهر الموجودات والمطلوبات المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. تتحمل الموجودات والمطلوبات الأخرى معدل فائدة متغير، وبالتالي تعتقد الإدارة أن القيم العادلة تقارب قيمها الدفترية ولا تختلف اختلافًا جوهريًا عن قيمتها الدفترية.

ب) فئات الأدوات المالية

يلخص الجدول التالي أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية حسب فئة القياس في بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر:

2021	التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أسهم حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	مجموع القيمة الدفترية
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك	51,052	-	-	-	**51,052**
إيداعات لدى البنوك	292,478	-	-	-	**292,478**
استثمارات	-	38,286	863,361	1,867,401	**2,769,048**
قروض وسلفيات	4,594,615	48,956	-	-	**4,643,571**
موجودات أخرى	43,328	46,870	-	-	**90,198**
مجموع الموجودات المالية والأخرى	**4,981,473**	**134,112**	**863,361**	**1,867,401**	**7,846,347**
المطلوبات المالية					
ودائع	348,994	-	-	-	**348,994**
مطلوبات أخرى	159,073	27,961	-	-	**187,034**
الصكوك والسندات المصدرة	743,571	4,158,278	-	-	**4,901,849**
مجموع المطلوبات المالية والأخرى	**1,251,638**	**4,186,239**	-	-	**5,437,877**

ب) فئات الأدوات المالية (تتمة)

2020	التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أسهم حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	مجموع القيمة الدفترية
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك	57,613	-	-	-	57,613
إيداعات لدى البنوك	374,692	-	-	-	374,692
استثمارات	-	36,189	859,720	2,324,826	3,220,735
قروض وسلفيات	3,866,849	47,367	-	-	3,914,216
موجودات أخرى	30,052	80,895	-	-	110,947
مجموع الموجودات المالية والأخرى	4,329,206	164,451	859,720	2,324,826	7,678,203
المطلوبات المالية					
ودائع	490,034	-			490,034
مطلوبات أخرى	140,341	47,107	-	-	187,448
تمويل بنكي لأجل	1,171,871	-	-	-	1,171,871
الصكوك والسندات المصدرة	2,046,445	1,555,608	-	-	3,602,053
مجموع المطلوبات المالية والأخرى	3,848,691	1,602,715	-	-	5,451,406

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

29. بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات

إن بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة، يستند إلى تقديرات الإدارة لتحقيقها، موضح أدناه.

	حتى 3 شهور	من 3 شهور إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات واكثر	2021 المجموع
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	51,052	-	-	-	**51,052**
إيداعات لدى البنوك	242,408	50,070	-	-	**292,478**
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	442,296	132,042	1,035,260	257,803	**1,867,401**
أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	863,361	**863,361**
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	38,286	**38,286**
استثمار في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	-	-	-	95,518	**95,518**
قروض وسلفيات	637,888	645,276	1,947,602	1,412,805	**4,643,571**
ممتلكات ومعدات وسفن	-	-	-	50,317	**50,317**
موجودات أخرى	45,355	44,843	-	-	**90,198**
مجموع الموجودات	1,418,999	872,231	2,982,862	2,718,090	**7,992,182**
المطلوبات وحقوق الملكية					
ودائع	(348,994)	-	-	-	**(348,994)**
الصكوك والسندات المصدرة	(15,185)	(617,316)	(4,269,348)	-	**(4,901,849)**
مطلوبات أخرى	(90,746)	(87,227)	(9,061)	-	**(187,034)**
حقوق الملكية	-	-	-	(2,552,546)	**(2,552,546)**
حصة غير مسيطرة	-	-	-	(1,759)	**(1,759)**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	(454,925)	(704,543)	(4,278,409)	(2,554,305)	**(7,992,182)**
فجوة الإستحقاق	964,074	167,688	(1,295,547)	163,785	**-**
فجوة الإستحقاق المتراكمة	964,074	1,131,762	(163,785)	-	**-**

2020

مجموع الموجودات	800,247	1,226,237	2,850,598	3,015,733	7,892,815
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	(464,667)	(818,790)	(4,167,949)	(2,441,409)	(7,892,815)
فجوة الإستحقاق	335,580	407,447	(1,317,351)	574,324	-
فجوة الإستحقاق المتراكمة	335,580	743,027	(574,324)	-	-

30. إعادة تسعير
الموجودات والمطلوبات المالية

فيما يلي جدول إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية التي تتحمل الفائدة في 31 ديسمبر:

2021	حتى 3 شهور	من 3 شهور إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات واكثر	المجموع
الموجودات					
إيداعات لدى البنوك	235,000	50,000	-	-	**285,000**
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
سندات ذات عائد متغير	74,106	-	-	-	**74,106**
قروض وسلفيات					
بالدولار الأمريكي	2,738,557	1,798,742	-	-	**4,537,299**
بعملات غير الدولار الأمريكي	103,493	26,665	-	-	**130,158**
المطلوبات					
ودائع					
بالدولار الأمريكي	(348,912)	-	-	-	**(348,912)**
الصكوك والسندات المصدرة	(2,507,623)	(2,350,530)	-	-	**(4,858,153)**
فجوة حساسية معدل الفائدة	**294,621**	**(475,123)**	-	-	**(180,502)**
الفجوة المتراكمة	**294,621**	**(180,502)**	**(180,502)**	**(180,502)**	

2020	حتى 3 شهور	من 3 شهور إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات واكثر	المجموع
الموجودات					
إيداعات لدى البنوك	286,400	52,000	-	-	338,400
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
سندات ذات عائد متغير	67,869	-	-	-	67,869
قروض وسلفيات بالدولار الأمريكي	2,694,926	1,128,461	-	-	3,823,387
بعملات غير الدولار الأمريكي	90,000	37,384	-	-	127,384
المطلوبات					
ودائع					
بالدولار الأمريكي	(290,865)	(198,763)	-	-	(489,628)
بعملات غير الدولار الأمريكي	-	-	-	-	-
تمويل بنكي لأجل	(150,000)	(1,025,000)	-	-	(1,175,000)
الصكوك والسندات المصدرة	(1,879,135)	(1,627,245)	-	-	(3,506,380)
فجوة حساسية معدل الفائدة	819,195	(1,633,163)	-	-	(813,968)
الفجوة المتراكمة	819,195	(813,968)	(813,968)	(813,968)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

31. التعرض لمخاطر العملة

إن تعرض المجموعة لمخاطر العملة كما في 31 ديسمبر موضح كالتالي:

2021	الموجودات	المطلوبات وحقوق الملكية	2021 صافي التعرض	2020 صافي التعرض
الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية				
الدولار الأمريكي	7,546,274	(7,902,301)	(356,027)	530,550
اليورو	10,665	(10,422)	243	193
عملات دول منظمة التعاون	29,341	(131,753)	(102,412)	(81,827)
عملات الدول اسيا و المحيط الهادئ	-	890	890	(99,134)
دول مجلس التعاون الخليجي	405,902	51,404	457,306	(349,782)
	7,992,182	**(7,992,182)**	-	-

التزامات وضمانات	2021	2020
الدولار الأمريكي	1,920,837	1,736,093
الريال السعودي	43,590	142,761
	1,964,427	1,878,854

دول مجلس التعاون الخليجي

تتكون عضوية مجلس التعاون الخليجي من دول: البحرين ، الكويت ، عمان ، قطر ، المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.
إن أسعار العملات لتلك الدول مرتبطة بالدولار الأمريكي، باستثناء الكويت.

معدلات الصرف الرئيسية
تم استخدام معدلات الصرف التالية كما هي في نهاية العام عند تحويل العملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي:

		2021	2020
اليورو	اليورو لكل دولار	1.1325	1.2270
الريال السعودي	الريال السعودي لكل دولار	0.2666	0.2666
الفرنك السويسري	الفرنك السويسري لكل دولار	0.9155	0.8850
الجنيه الإسترليني	الجنيه الإسترليني لكل دولار	1.3492	1.3594
الجنية المصري	الجنيه المصري لكل دولار	0.0636	0.0634

نظراً لكون صافي تعرضات المجموعة للعملات الأجنبية للعملات عدا الدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي غير جوهري، لذلك، فإن الحساسية لتقلبات العملات لن تكون جوهرية.

32. التوزيع القطاعي
للموجودات والمطلوبات

يظهر التوزيع القطاعي لأصول وخصوم المجموعة على النحو التالي:

	2021	2020
الموجودات		
توليد الطاقة	2,871,346	2,209,225
مواد	1,241,104	1,575,851
مؤسسات المالية و حكومات	1,921,937	2,081,499
مرافق	1,579,797	1,630,202
صناعية	377,998	396,038
مجموع الموجودات في 31 ديسمبر	**7,992,182**	7,892,815
المطلوبات وحقوق الملكية		
توليد الطاقة	744,345	179,094
المؤسسات المالية و حكومات	4,693,532	5,272,312
حقوق ملكية	2,554,305	2,441,409
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في 31 ديسمبر	**7,992,182**	7,892,815
التزامات وضمانات		
توليد الطاقة	916,852	866,183
مواد	100,000	155,296
مؤسسات المالية	252,263	521,555
خدمات	642,655	292,464
صناعية	40,109	32,482
حكومات ومؤسسات قطاع عام	12,548	10,874
مجموع الإلتزامات والضمانات في 31 ديسمبر	**1,964,427**	1,878,854

33. تحليل القطاعات

تركز المعلومات المقدمة إلى مجلس الإدارة لأغراض تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاع، على أنه قطاع واحد يتم الإبلاغ عنه. وقد اختار مدراء الشركة تنظيم المجموعة كقطاع تشغيلي واحد.

يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات في الإيضاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021)
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

34. التوزيع الجغرافي للمخاطر

التوزيع الجغرافي لمخاطر موجودات ومطلوبات المجموعة بعد الأخذ في الاعتبار التأمين والضمانات من أطراف أخرى هو كالآتي:

	2021	2020
الموجودات		
المملكة العربية السعودية	2,699,537	2,525,817
دولة قطر	1,049,681	676,174
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	2,164,690	2,399,799
مصر وشمال أفريقيا	411,253	441,429
الإجمالي للدول العربية	**6,325,161**	6,043,219
أوروبا	454,311	235,141
آسيا والمحيط الهادي	536,282	574,583
الولايات المتحدة الأمريكية	509,927	734,528
دول أمريكا الشمالية الأخرى وأمريكا الجنوبية	166,501	305,344
مجموع الموجودات	**7,992,182**	7,892,815
المطلوبات وحقوق الملكية		
المملكة العربية السعودية	5,477,600	4,915,677
دولة قطر	258,948	247,225
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	1,069,863	1,266,582
دول الشرق الأوسط الأخرى	373,411	357,859
مصر وشمال أفريقيا	727,760	658,239
الإجمالي للدول العربية	**7,907,582**	7,445,582
أوروبا	81,898	291,624
آسيا والمحيط الهادي	521	154,778
دول أمريكا الشمالية الأخرى وأمريكا الجنوبية	2,181	831
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**7,992,182**	7,892,815

التوزيع الجغرافي للمخاطر (تتمة)

	2021	2020
الالتزامات والضمانات مالية		
المملكة العربية السعودية	709,744	353,415
دولة قطر	8,255	-
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	468,456	430,302
دول الشرق الأوسط الأخرى	16,535	35,155
مصر وشمال أفريقيا	321,230	371,973
الإجمالي للدول العربية	**1,524,220**	1,190,845
أوروبا	229,979	449,094
آسيا والمحيط الهادي	168,682	232,280
الولايات المتحدة الأمريكية	41,546	6,635
	1,964,427	1,878,854

35. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على مبالغ أرباح السنة، أوالدخل الشامل، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً.