



الشركة العربية للاستثمارات البترولية  
Arab Petroleum Investments Corporation

# التركيز على إحداث تأثير

القوائم المالية

## المحتويات

4	<b>تقرير مدققي الحسابات المستقلين</b>
	<b>البيانات المالية الموحدة</b>
9	بيان المركز المالي الموحد
10	بيان الربح أو الخسارة الموحد
11	بيان الدخل الشامل الموحد
12	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
14	بيان التدفقات النقدية الموحد
16	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

# جدول المحتويات

## انخفاض قيمة القروض والسلفيات

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

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
شملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:	لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب:
<ul style="list-style-type: none"> <li>فهم الإجراء الإداري واختبار الضوابط الرئيسية المرتبطة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، شاملة:</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أهمية القروض والسلفيات التي تمثل 47.8% من إجمالي الموجودات بالقيمة؛</li> <li>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:</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>« اكتمال ودقة تدفق البيانات من نظام المصدر إلى نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛</li> <li>« مراجعة النموذج، والتحقق، والاعتماد؛</li> <li>« تقييم واحتساب المؤشرات والمعايير الرئيسية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛</li> <li>« مراجعة واعتماد الفرضيات المستخدمة في السيناريو الاقتصادي الأساسي المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية؛</li> <li>« المراقبة المستمرة وتحديد القروض التي تظهر مؤشرات انخفاض القيمة، وما إذا كانت تنتقل في الوقت المناسب إلى درجات أقل، ليتم مراقبتها بطريقة أفضل؛</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>« المعايير المختارة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛</li> <li>« تقنيات النماذج المعقدة التي تنطوي ضمناً 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.</li> <li>« الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي، لتشمل عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية المتغيرة لتعكس مجموعة من الظروف المستقبلية؛</li> <li>« 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 ضمناً على اجتهادات.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>قمنا بإشراك خبراء إدارة المخاطر الائتمانية الخاصين بنا للمساعدة في:</li> </ul>	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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>« تقييم ملائمة نماذج احتساب انخفاض القيمة المستخدمة من قبل الإدارة.</li> <li>« تقييم واختبار ملائمة الاجتهادات الرئيسية المستخدمة في النماذج (على سبيل المثال، معيار التحويل المستخدم لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)؛</li> <li>« تقييم ملائمة واکتمال 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.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>لعينة من قروض المستوى 3 المتعثرة، قمنا بما يلي:</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>« تقييم تقدير المنشأة لقابلية استرداد هذه التعرضات، وقيمنا باختبار ملائمة الفرضيات الرئيسية المستخدمة لمثل استراتيجيات الاسترداد هذه، وحقوق الضمان، ونطاق النتائج المحتملة، بالنظر لوضع المقترض؛ و</li> <li>« تقييم الأساس المستخدم لتحديد مخصص الخسائر والدلائل الداعمة للتحليل الذي أجرته الإدارة.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات في البيانات المالية الموحدة، بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.</li> </ul>	

إلى حضرات السادة المساهمين

## الشركة العربية للاستثمارات البترولية (أبيكوروب) 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 2022، 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 2022، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً 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 وفقاً لمدونة قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي 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.

### أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي نعتبر، 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.

## 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 الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، 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، سواء 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 يقين 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.

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

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

28(أ)) في البيانات المالية الموحدة

### أمر التدقيق الرئيسي

لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب:

- إن استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة 998,349 دولار أميركي تمثل 11.3% 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.
- 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 (المستوى 3) بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.

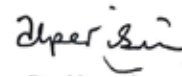
# بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر 2022

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

2021	2022	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
51,052	21,552		النقد و ما في حكمه
292,478	786,271	4	إيداعات لدى البنوك
4,643,571	4,229,726	5	قروض وسلفيات
2,769,048	3,591,605	6	استثمارات
95,518	68,127	7	استثمارات في شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
50,317	42,772	8	ممتلكات ومعدات وسفن
90,198	113,839	9	موجودات أخرى
<b>7,992,182</b>	<b>8,853,892</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
348,994	958,811	10	ودائع
-	135,310		أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات لإعادة الشراء
-	251,099	11	تمويل بنكي لأجل
4,901,849	4,208,960	12	الصكوك والسندات المصدرة
187,034	379,135	13	مطلوبات أخرى
<b>5,437,877</b>	<b>5,933,315</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
1,500,000	1,500,000	1	رأس المال
258,000	273,000		احتياطي قانوني
208,236	316,149		احتياطي عام
478,397	680,213		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
107,913	151,126		الارباح المبقاة
<b>2,552,546</b>	<b>2,920,488</b>		<b>مجموع حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة</b>
1,759	89		حصص غير مسيطرة
<b>2,554,305</b>	<b>2,920,577</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>7,992,182</b>	<b>8,853,892</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة في 4 مارس 2023 ووقعها بالنيابة عن المجلس:



البر اوزون  
القائم بأعمال الرئيس المالي



خالد الرويغ  
الرئيس التنفيذي



الدكتور عابد بن عبد الله السعدون  
رئيس مجلس الادارة

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق، وتوقيت أعماله المخطط لها، والنقاط المهمة التي برزت أثناء 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، ما لم 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

20 مارس 2023

## بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

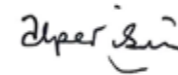
2021	2022	
99,621	148,874	ربح السنة
<b>الدخل الشامل الآخر</b>		
<b>البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد:</b>		
18,032	206,905	صافي التغير في القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد:</b>		
(30,234)	14,997	صافي التغير في القيمة العادلة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
25,477	(4,504)	معاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة نتيجة بيع سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>13,275</b>	<b>217,398</b>	<b>مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة</b>
<b>112,896</b>	<b>366,272</b>	<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:</b>		
114,082	367,942	مساهمي الشركة
(1,186)	(1,670)	حصص غير مسيطرة
<b>112,896</b>	<b>366,272</b>	

## بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

2021	2022	إيضاح	
145,560	262,088		إيرادات الفوائد
(74,226)	(127,815)		مصروفات الفوائد
<b>71,334</b>	<b>134,273</b>	16	<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
98,174	110,861	17	إيرادات توزيعات أرباح الأسهم
14,214	4,321	18	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(25,477)	4,504		صافي الربح / (الخسارة) من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,329	5,141	7	الحصة في أرباح شركات زميلة
5,234	6,061	19	صافي إيرادات الرسوم
(17,580)	2,554	20	إيرادات / (خسائر) أخرى، صافي
<b>151,228</b>	<b>267,715</b>		<b>مجموع الدخل</b>
(53,588)	(60,641)	21	مصروفات تشغيلية
7,723	(42,001)	22	(خسارة) / عكس انخفاض قيمة الأدوات المالية، صافي
(5,742)	(16,199)	23	خسائر انخفاض القيمة على الأصول الأخرى، صافي
<b>99,621</b>	<b>148,874</b>		<b>ربح السنة</b>
<b>ربح السنة العائد إلى:</b>			
100,807	150,544		مساهمي الشركة
(1,186)	(1,670)		حصص غير مسيطرة
<b>99,621</b>	<b>148,874</b>		
<b>معلومات السهم</b>			
66 دولار أمريكي	99 دولار أمريكي		العائد على السهم الأساسي والمخفض
1,702 دولار أمريكي	1,947 دولار أمريكي		حصة الأسهم في صافي الأصل
1,500	1,500		المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)


البر اوزون  
القائم بأعمال الرئيس المالي

خالد الرويع  
الرئيس التنفيذي

الدكتور عابد بن عبد الله السعدون  
رئيس مجلس الإدارة

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

# بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة								2022
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	المجموع	الارباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
2,554,305	1,759	2,552,546	107,913	478,397	208,236	258,000	1,500,000	الرصيد في 1 يناير 2022
								الدخل الشامل
148,874	(1,670)	150,544	150,544	-	-	-	-	الربح للسنة
								الدخل الشامل الآخر
-	-	-	15,582	(15,582)	-	-	-	— محول الى الارباح المستبقاة من بيع أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,493	-	10,493	-	10,493	-	-	-	— صافي التغير في القيمة العادلة لسندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / مكاسب محققة من البيع
206,905	-	206,905	-	206,905	-	-	-	— صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
217,398	-	217,398	15,582	201,816	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر
<b>366,272</b>	<b>(1,670)</b>	<b>367,942</b>	<b>166,126</b>	<b>201,816</b>	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(15,000)	-	-	15,000	-	محول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(107,913)	-	107,913	-	-	محول إلى الاحتياطي العام
<b>2,920,577</b>	<b>89</b>	<b>2,920,488</b>	<b>151,126</b>	<b>680,213</b>	<b>316,149</b>	<b>273,000</b>	<b>1,500,000</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
								2021
2,441,409	2,945	2,438,464	126,662	483,228	81,574	247,000	1,500,000	الرصيد في 1 يناير 2021
								الدخل الشامل
99,621	(1,186)	100,807	100,807	-	-	-	-	الربح للسنة
								الدخل الشامل الآخر
-	-	-	18,106	(18,106)	-	-	-	— محول الى الارباح المستبقاة من بيع أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(4,757)	-	(4,757)	-	(4,757)	-	-	-	— صافي التغير في القيمة العادلة لسندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / مكاسب محققة من البيع
18,032	-	18,032	-	18,032	-	-	-	— صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,275	-	13,275	18,106	(4,831)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر
<b>112,896</b>	<b>(1,186)</b>	<b>114,082</b>	<b>118,913</b>	<b>(4,831)</b>	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(11,000)	-	-	11,000	-	محول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(126,662)	-	126,662	-	-	محول إلى الاحتياطي العام
<b>2,554,305</b>	<b>1,759</b>	<b>2,552,546</b>	<b>107,913</b>	<b>478,397</b>	<b>208,236</b>	<b>258,000</b>	<b>1,500,000</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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 2022

(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

2021	2022	
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(2,843,038)	(2,712,289)	شراء استثمارات
3,282,066	2,056,373	بيع واستحقاق استثمارات
(4,579)	(2,535)	شراء ممتلكات ومعدات وسفن
32,660	19,500	مقبوضات من بيع ممتلكات ومعدات وسفن
97,393	118,921	توزيعات أرباح مستلمة
<b>564,502</b>	<b>(520,030)</b>	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
2,152,184	3,914,520	مقبوضات من ودائع
(2,293,393)	(3,173,892)	مدفوعات الودائع
-	250,000	مقبوضات تمويل بنكي لأجل
(1,175,000)	-	تسديد تمويل بنكي لأجل
1,750,000	193,014	مقبوضات صكوك وسندات
(399,135)	(605,000)	سداد صكوك وسندات
(5,243)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(75,245)	(98,794)	رسوم تمويل مدفوعة
<b>(45,832)</b>	<b>479,848</b>	<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
<b>(136,561)</b>	<b>(29,500)</b>	<b>صافي النقص في النقد وما في حكمه للسنة</b>
187,613	51,052	النقد وما في حكمه في 1 يناير
<b>51,052</b>	<b>21,552</b>	<b>النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر</b>

# بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

2021	2022	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
<b>99,621</b>	<b>148,874</b>	<b>الربح للسنة</b>
		<b>تسويات:</b>
		الاستهلاك
6,725	8,255	منافع نهاية الخدمة للموظفين
1,843	1,733	صافي إيرادات الفوائد
(71,334)	(134,273)	الحصة في ربح شركات زميلة
(5,329)	(5,141)	صافي خسارة عدم فعالية التحوط
9,501	852	(ربح)/ خسارة بيع استثمارات
25,477	(4,504)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(14,214)	(4,321)	ربح من بيع شركة زميلة
(2,964)	(4,309)	خسارة من بيع السفن
11,778	383	إيرادات توزيعات الأرباح
(98,174)	(110,861)	خسارة / (عكس) انخفاض القيمة. صافي
(1,981)	58,200	صافي إطفاء رسوم معاملة
760	659	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
147,565	232,319	فوائد مستلمة
(2,443,285)	(2,332,626)	قروض وسلفيات مسحوبة
1,731,213	2,714,646	تسديد قروض وسلفيات من العملاء
(47,800)	(487,762)	إيداعات لدى البنوك
12,632	8,799	موجودات أخرى
(14,215)	(79,385)	مطلوبات أخرى
(652,181)	11,538	
(3,050)	(856)	منافع نهاية خدمة للموظفين مدفوعة
<b>(655,231)</b>	<b>10,682</b>	<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022) (بآلاف الدولارات الأمريكية)

# 1. تقرير المنشأة

الشركة العربية للاستثمارات البترولية ("أبيكوروب" أو "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 أبيكوروب من الضرائب في الدول المساهمة.

## (i) رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2022، يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 20,000 مليون دولار أمريكي (2021: 20,000 مليون دولار أمريكي) ورأس المال المكتتب 10,000 مليون دولار أمريكي (2021: 10,000 مليون دولار أمريكي). ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 1,500 مليون دولار أمريكي (2021: 1,500 مليون دولار أمريكي)، في حين أن المبلغ المتبقي وقدره 8,500 مليون دولار أمريكي (2020: 8,500 مليون دولار أمريكي) هو رأسمال قابل للاستدعاء.

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 المدفوع بالكامل	رأس المال القابل للاستدعاء	%
الإمارات 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%
	<b>20,000,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>1,500,000</b>	<b>8,500,000</b>	<b>100%</b>

## (ii) الأنشطة

أبيكوروب هي شركة لها استقلاليتها في الإدارة وفي مباشرة أعمالها . وتمارس الشركة نشاطها على أساس تجاري ويقصد 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.

## (iii) الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركات التابعة التالية:

### صندوق أبيكوروب لناقلات البترول المحدودة

أنشأت أبيكوروب 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 أبيكوروب 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 أبيكوروب للصكوك المحدودة

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

### كيان أبيكوروب للاستثمارات الخاصة المحدودة

انشأت الشركة في عام 2019 شركة ذات أغراض خاصة، هي شركة أبيكوروب 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 لأبيكوروب وشركاتها التابعة (يشار إليها بالمجموعة).

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 التغييرات 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.

تُخفّض 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 حصنها 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 و التعديلات و التفسيرات الجديدة السارية المفعول

لا يوجد أي معايير أو تفسيرات جديدة، والسارية المفعول كما في 1 يناير 2022، ويتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

## د. المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

يوجد العديد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

لا يتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات الجديدة التالية أي أثر جوهري على البيانات المالية (الموحدة) للشركة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) - عقود التأمين
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 2)
- تعريف التقديرات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8))

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022) (بالآلف الدولارات الأمريكية)

# 2. عام

## (i) بيان الالتزام

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

## (ii) 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). إضافة 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.

## (iii) 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 ذكرغير 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، ماالم 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 كإجراء 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 وتعرض 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. وتستنح أن الشركة أنها 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.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة** (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## هـ. النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النفد 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 للتحق

## 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.

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	5 إلى 40 سنة
حاسب آلي واثاث ومعدات	1 إلى 10 سنوات
السفن	25 سنة

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 يحتو عقد إيجار. يعتبر العقد أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية.

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 للالتزام 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؛ و
- 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 والالات والمعدات ومطلوبات الإيجار كبنء منفصل في مقدمة بيان المركز المالي الموحد.

### خيارات التمديد والإنها

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 جوهرى 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.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)

(بالآلف الدولارات الأمريكية)

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 التدفقات 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 إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، وتحسب النسوية 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 للأصل المعدل لأية تكاليف أو رسوم متكبدة، أو رسوم تعديل مستلمة، ويتم إطفائها 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، وافترض 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 إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل، من خلال إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

#### (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 لإجراء 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 العادلة 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 احتساب 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 احتساب فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- وبالنسبة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب 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 مخاطر الائتمان "المنخفضة" بتاريخ بيان المركز المالي، لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)

(بالآلف الدولارات الأمريكية)

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:
- احتمالية حدوث التعثر في السداد: (probability of default)
- الخسارة في حالة التعثر في السداد: (loss given default) و
- 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.

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 مُعاملات 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، و ضمانات، 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 للمعلومات 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. تشق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات 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 بأخر 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 مفاسة 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 لتهور 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 للتهور 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 الخسائر الائتمانية 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 أدوات 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 متقاطعة العملات.

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.

شكّلت المجموعة لجنة إصلاح معدل الفائدة بين البنوك بين الإدارات، لإدارة الانتقال من معدلات الفائدة لاييبورLIBOR لمعدلات بديلة خالية من المخاطر. العقود الجديدة التي أبرمتها المجموعة كما في أو بعد 1 يناير 2022 تستند إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة (SOFR).

**الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة**

كما في 31 ديسمبر 2022، انتقلت موجودات مالية بقيمة 222.3 مليون دولار أمريكي من معدلات فائدة اللايبورLIBOR إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة (SOFR)، بينما يستمر ربط تعرضات بمبلغ 3,579.1 مليون دولار أمريكي والتي تستحق بعد 30 يونيو 2023 بمعدلات فائدة اللايبورLIBOR. كما في 31 ديسمبر 2022، لم تنتقل أي مطلوبات مالية من معدلات فائدة اللايبورLIBOR إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة (SOFR)، بينما يستمر ربط مطلوبات مالية بمبلغ 625.0 مليون دولار أمريكي والتي تستحق بعد 30 يونيو 2023 بمعدلات فائدة اللايبورLIBOR. تجري المجموعة نقاشات مع الأطراف المقابلة لإجراء انتقال منتظم لتعرضات الدولار الأمريكي إلى مقياس مرجعي ذات الصلة.

الأدوات المشتقة

كما في 31 ديسمبر 2022، لم تنتقل أي أدوات مالية مشتقة من معدلات فائدة اللايبورLIBOR إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة (SOFR)، بينما يستمر ربط أدوات مالية مشتقة بقيمة إسمية تبلغ 4,042.2 مليون دولار أمريكي والتي تستحق بعد 30 يونيو 2023 بمعدلات فائدة اللايبورLIBOR. من المقرر أن يتم في 30 يونيو 2023 انتقال منتظم لتعرضات الدولار الأمريكي إلى المؤشرات المرجعية ذات الصلة وفقاً لمعدلات الانتقال التي أعلنت عنها الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات.

**محاسبة التحوط**

طبقت المجموعة تخفيف التحوط المتاح بموجب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية المتعلقة بإصلاحات معدل الفائدة والقياس وتقييم العلاقة الإقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط.

## ط. احتساب الإيرادات

**(1) دخل ومصروفات الفوائد**

تحتسب الفوائد المكتسبية والفوائد المدفوعة في بيان الربح او الخسارة بالموحد استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويعتبر معدل الفائدة الفعلي السعر الذي يخضم 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 المطفأة 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.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)

(بالآلف الدولارات الأمريكية)

#### (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 بقيمة الأعلى من 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.

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 تنسم 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:

- وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط؛
- لا يسيطر أثر مخاطر الائتمان على التغيرات 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 جزءاً من علاقة التحوط ، وبالتالي يتم إيقاف محاسبة التحوط فقط لحجم العنصر الذي تم التحوط عليه ولم يعد جزءاً 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 تلي 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 المتحوظة، 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 المتحوظ له المرتبط بالمخاطر المتحوظ 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 المتحوظ 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، ويتم المحاسبة عن التوقف بأثر مستقبلي. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة على القيمة الدفترية للعناصر المتحوظ لها التي تستخدم طريقة معدل الفائدة الفعلي (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتجة عن المخاطر المتحوظ لها إلى الربح أو الخسارة التي تبدأ في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يتم فيه إيقاف محاسبة التحوط.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة** (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)

(بألف الدولارات الأمريكية)

## 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 للالتزام المزايا المحددة في نهاية فترة التقرير، مع التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المحتسبة. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنويًا من قبل اكتوبرين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، وتُحدّد القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة بخضم التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المسجلة بالعملة التي سُدّفع 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.

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.

## 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).

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 نظل منسقة مع تلك المستخدمة كما في 31 ديسمبر 2021.

تم تعديل مُدخلات النموذج، بما في ذلك المعلومات التطلعية، والسيناريوهات والترجيحات المتعلقة بها، لتعكس التوقعات الحالية.

تم معايرة نماذج البنك لاعتبار الأداء السابق ومتغيرات الاقتصاد الكلي التطلعية كمدخلات. 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 تقديمية.

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

## 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 التغييرات 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 التغييرات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 5. قروض وسلفيات

2021	2022	
1,120,485	945,954	قروض مع مؤسسات مصرفية إسلامية بالتكلفة المطفأة
		قروض تقليدية
3,608,457	3,279,441	(أ) بالتكلفة المطفأة
48,956	155,145	(ب) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
15,545	29,017	فوائد مدينة مستحقة
<b>4,793,443</b>	<b>4,409,557</b>	
(79,844)	(76,274)	رسوم مشاركة ورسوم مدفوعة مقدما غير مطفأة
(70,028)	(103,557)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح 26)
<b>4,643,571</b>	<b>4,229,726</b>	

### الحركة خلال السنة

4,022,509	4,777,898	الرصيد في 1 يناير
2,443,285	2,332,626	مسحوبات
41,729	-	ضمان مُستدعى
(1,731,213)	(2,714,646)	سداد القروض من قبل العملاء
1,588	(15,338)	التغير في القيمة العادلة

### إجمالي رصيد القروض

15,545	29,017	مستحقات فوائد
--------	--------	---------------

### الرصيد كما في 31 ديسمبر

<b>4,793,443</b>	<b>4,409,557</b>	
------------------	------------------	--

الحركة في مخصص إنخفاض القيمة كالتالي:

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
في 1 يناير 2022	3,364	53,201	13,463	<b>70,028</b>
صافي الخسارة خلال العام	476	6,869	26,184	<b>33,529</b>
صافي الحركة بين المراحل	(108)	108	-	-
<b>في 31 ديسمبر 2022</b>	<b>3,732</b>	<b>60,178</b>	<b>39,647</b>	<b>103,557</b>
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
<b>في 31 ديسمبر 2021</b>	<b>3,364</b>	<b>53,201</b>	<b>13,463</b>	<b>70,028</b>

## 4. إيداعات لدى البنوك

2021	2022	
155,000	230,000	ودائع مع مؤسسات مصرفية إسلامية
130,000	325,503	ودائع مع مؤسسات مصرفية تقليدية
6,859	224,118	هامش على أوراق مالية مبيعة بضمان إعادة الشراء
805	6,728	فوائد مدينة مستحقة
(186)	(78)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح 26)
<b>292,478</b>	<b>786,271</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 6. استثمارات

2021	2022		
1,867,401	2,456,505	6.1	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
863,361	1,102,578	6.2	أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
38,286	32,522	6.3	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<b>2,769,048</b>	<b>3,591,605</b>		
<b>1.6 سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
304,999	976,017		سندات خزينة
1,476,312	1,294,140		سندات ذات عائد ثابت
74,106	176,807		سندات ذات عائد متغير
12,374	11,725		فوائد مدينة مستحقة
(390)	(2,184)		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح 26)
<b>1,867,401</b>	<b>2,456,505</b>		

**أوراق مالية مبيعة 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 2022، بلغت القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين) والتي تم التعهد بها كضمان بموجب اتفاقيات إعادة الشراء 155 مليون دولار أمريكي (صفر مليون دولار أمريكي عام 2021). تتم هذه المعاملات وفقاً للشروط الاعتيادية والمعتادة على الاقتراض الاعتيادي بضمان الأوراق المالية وأنشطة الإقراض.

### 2.6 أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

694,607	998,349		أسهم حقوق الملكية الغير مدرجة
168,754	104,229		أسهم حقوق الملكية المدرجة
<b>863,361</b>	<b>1,102,578</b>		

### الحركة خلال السنة:

859,720	863,361		الرصيد كما في 1 يناير
34	53,223		الإضافات خلال السنة
-	14,744		المحول من استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح 7)
(10,266)	(35,655)		المبايع خلال السنة
13,873	206,905		التغير في القيمة العادلة
<b>863,361</b>	<b>1,102,578</b>		<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر</b>

### 3.6 استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

6,063	30,408		صناديق مدارة
-	2,114		أسهم حقوق الملكية مدرجة
32,223	-		أسهم حقوق الملكية الغير مدرجة
<b>38,286</b>	<b>32,522</b>		

### الحركة خلال السنة:

36,189	38,286		الرصيد كما في 1 يناير
3,262	41,285		الإضافات خلال السنة
(13,791)	(56,464)		مبايع خلال السنة
12,626	9,415		التغير في القيمة العادلة
<b>38,286</b>	<b>32,522</b>		<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر</b>

## 7. استثمارات في شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

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

2021	2022	
114,211	95,518	الرصيد في 1 يناير
(10,002)	(7,170)	المُباع خلال السنة
-	(14,744)	التحويل إلى أسهم حقوق الملكية المحتسبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
5,329	5,141	الحصة من الربح خلال السنة
(4,927)	(2,908)	توزيعات الارباح المستلمة
(6,851)	(460)	التغير في قيمة العملات الأجنبية
(2,242)	(7,250)	الانخفاض بالقيمة (إيضاح 23)
<b>95,518</b>	<b>68,127</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر</b>

الاسم	مكان التأسيس	نسبة الاستحواذ %		طبيعة العمل
		2021	2022	
شركة الصقر للأسمت ش.م.م	مملكة البحرين	30	30	تصنيع وبيع الاسمنت
* (أشتيد للتكنولوجيا) بي بي أنفتوبي بدكو لمتد	المملكة المتحدة	20.7	9.5	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

\* توقفت الشركة عن أن تكون شريكة خلال العام وانتقلت إلى الأوراق المالية بالقيمة العادلة للأرباح من الدخل الشامل الآخر (إيضاح 6.2).

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

2021	2022	
404,704	440,860	مجموع الموجودات
181,255	202,625	مجموع المطلوبات
85,001	160,946	مجموع الإيرادات
16,293	12,195	مجموع صافي النتائج

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 9. أصول أخرى

2021	2022	
17,261	28,284	فوائد مدينة مستحقة
46,870	82,271	أدوات مالية مشتقة (إيضاح 15)
1,128	1,001	قروض وسلف موظفين
8,533	473	توزيعات أرباح مدينة
10,271	-	ذمم من بيع الاستثمارات
6,135	1,810	ذمم مدينة أخرى و مصروفات مدفوعة مقدماً . بالصافي
<b>90,198</b>	<b>113,839</b>	

## 10. ودائع

2021	2022	
85,000	563,000	ودائع من البنوك
143,773	268,101	ودائع من الشركات
120,138	123,128	ودائع من المساهمين
83	4,582	فوائد دائنة مستحقة
<b>348,994</b>	<b>958,811</b>	

## 11. تمويل بنكي لأجل

2021	2022	
-	100,000	قرض قيمته 100 مليون دولار أمريكي 2022 - 2025 مسحوب بالكامل
-	150,000	قرض قيمته 150 مليون دولار أمريكي 2022 - 2025 مسحوب بالكامل
-	1,099	فوائد دائنة مستحقة
-	<b>251,099</b>	

## 8. الممتلكات والمعدات والناقلات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	حاسبات آلي وأثاث وأدوات ومعدات	ناقلات	حق استخدام أصول	مباني	ارض	التكلفة
139,119	5,473	27,336	45,914	-	56,392	4,004	الرصيد كما في 1 يناير 2022
26,102	542	1,712	-	23,567	281	-	إضافات
-	(2,778)	1,275	-	-	1,503	-	تحويل
(46,038)	-	(124)	(45,914)	-	-	-	الاستيعادات
<b>119,183</b>	<b>3,237</b>	<b>30,199</b>	<b>-</b>	<b>23,567</b>	<b>58,176</b>	<b>4,004</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

### استهلاك متراكم وانخفاض القيمة

88,802	-	20,140	21,524	-	47,138	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
8,255	-	7,402	-	158	695	-	الاستهلاك للسنة
5,987	987	-	5,000	-	-	-	الانخفاض بالقيمة (إيضاح 23)
(26,633)	-	(109)	(26,524)	-	-	-	الاستيعاد للسنة
<b>76,411</b>	<b>987</b>	<b>27,433</b>	<b>-</b>	<b>158</b>	<b>47,833</b>	<b>-</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

### القيمة الدفترية

<b>42,772</b>	<b>2,250</b>	<b>2,766</b>	<b>-</b>	<b>23,409</b>	<b>10,343</b>	<b>4,004</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
50,317	5,473	7,196	24,390	-	9,254	4,004	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

في عام 2022، قامت المجموعة بإبرام عقد إيجار لمقر المركز الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 12. صكوك والسندات المصدرة

2021	2022	
		<b>برنامج صكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي ( مسحوبة جزئيا )</b>
506,937	-	برنامج صكوك رقم 2 بقيمة 500 مليون دولار أمريكي 2017 - 2022 نسبة الربح : 3.141 % سنويا
		<b>برنامج سندات جي ام تي ان بقيمة 3 مليار دولار أمريكي (مسحوبة جزئيا)</b>
775,804	737,492	رقم 1 بقيمة 750 مليون دولار أمريكي 2018 - 2023 نسبة الربح : 4.125 % سنويا
		<b>برنامج سندات جي ام تي ان بقيمة 3 مليار دولار أمريكي (مسحوبة جزئيا)</b>
1,000,834	924,820	رقم 2 بقيمة 1,000 مليون دولار أمريكي 2020 - 2025 نسبة الربح : 1.46 % سنويا
		<b>برنامج سندات جي ام تي ان بقيمة 3 مليار دولار أمريكي (مسحوبة جزئيا)</b>
999,114	912,477	رقم 3 بقيمة 1,000 مليون دولار أمريكي 2021 - 2026 نسبة الربح : 1.26 % سنويا
		<b>سندات بقيمة 105 مليون دولار أمريكي بمعدل متغير 2017 - 2022</b> (مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 1.10 %
105,000	-	
		<b>سندات بقيمة 300 مليون دولار أمريكي بمعدل متغير 2019 - 2024</b> (مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 1.05 %
300,000	300,000	
		<b>سندات بقيمة 325 مليون دولار أمريكي بمعدل متغير 2019 - 2024</b> (مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 0.90 %
325,000	325,000	
		<b>سندات بقيمة 100 مليون بوند أسترليني بمعدل ثابت 2020 - 2023</b> (مسحوب بالكامل) ، معدل القسمية 0.71% سنويا
135,306	121,524	
		<b>سندات خضراء بقيمة 750 مليون دولار أمريكي بمعدل ثابت 2021 - 2026</b> (مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 1.483 %
740,283	670,453	
		<b>سندات بقيمة 100 مليون دولار أمريكي بمعدل متغير 2022 - 2025</b> (مسحوب بالكامل)، معدل ليبور زائد هامش بنسبة 4.875 %
-	99,980	
		<b>سندات بقيمة 100 مليون دولار أمريكي 2022 - 2025</b> (مسحوب بالكامل) كوبون بنسبة 5% سنويا
-	100,396	
		فوائد دائنة مستحقة
20,889	23,477	
		رسوم تقييم قرض غير مطفأة
(7,318)	(6,659)	
<b>4,901,849</b>	<b>4,208,960</b>	

## 13. مطلوبات اخرى

2021	2022	
7,892	28,727	فوائد دائنة مستحقة
17,802	17,802	توزيعات ارباح مستحقة للمساهمين
12,105	12,982	مستحقات مكافأة نهاية خدمة الموظفين (انظر أدناه)
27,961	265,860	أدوات مالية مشتقة (إيضاح 15)
-	23,409	التزامات الايجار
19,333	20,520	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
57,422	259	التزام حساب عند أو تحت الطلب
41,729	-	ضمانات مستحقة
2,790	9,576	مخصص خسائر ائتمانية للالتزامات وضمانات مالية (إيضاح 26)
<b>187,034</b>	<b>379,135</b>	
		<b>الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين</b>
13,312	12,105	الرصيد كما في 1 يناير
1,843	1,733	المحمل للسنة
(3,050)	(856)	مدفوع خلال السنة
<b>12,105</b>	<b>12,982</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر</b>

## 14. التزامات وضمانات

2021	2022	
1,946,848	2,223,139	التزامات عن اكتتاب وتقديم قروض
9,952	68,910	التزامات عن اكتتاب رأسمال إضافي في استثمارات
7,627	6,382	التزامات اخرى
<b>1,964,427</b>	<b>2,298,431</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 15. أدوات المشتقات المالية

### تحولات القيمة العادلة:

استخدمت المجموعة أدوات مقايضة أسعار 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:

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 لكل 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		2022	
	الخصوم	الأصول	الخصوم	الأصول
مقايضات سعر الفائدة (تحولات القيمة العادلة)	27,961	40,238	262,132	82,271
مقايضات معدلات الفائدة متقاطعة العملات (تحولات القيمة العادلة)	-	6,557	2,928	-
عقود عملات أجنبية (مشتقات أخرى لغرض إدارة المخاطر)	-	75	800	-
<b>في 31 ديسمبر</b>	<b>27,961</b>	<b>46,870</b>	<b>265,860</b>	<b>82,271</b>

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

	2021	2022
مقايضات سعر الفائدة (تحولات القيمة العادلة)	4,992,047	5,292,743
مقايضات معدلات الفائدة متقاطعة العملات (تحولات القيمة العادلة)	87,850	87,850
عقود عملات أجنبية (مشتقات أخرى لغرض إدارة المخاطر)	13,492	36,234
<b>في 31 ديسمبر</b>	<b>5,093,389</b>	<b>5,416,827</b>

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

	2021	2022
أرباح / (الخسائر) من بنود متحوط لها متعلقة بالمخاطر المتحوط لها، صافي	(27,337)	235
(الخسائر) / الأرباح من ادوات التحوط، صافي	17,836	(1,087)
<b>صافي (خسارة) عدم فعالية التحوط</b>	<b>(9,501)</b>	<b>(852)</b>

## 16. صافي إيرادات الفوائد

	2021	2022
<b>ايرادات الفوائد</b>		
النقد و ما في حكمه	9	1,836
ودائع لدى البنوك - مؤسسات مالية اسلامية	1,170	10,471
- مؤسسات مالية تقليدية	1,903	17,357
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي)	20,199	34,274
القروض وسلفيات - مع مؤسسات مالية اسلامية	12,379	30,789
- مؤسسات مالية تقليدية	82,373	131,315
القروض بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	5,736	6,673
اطفاء رسوم المساهمة في قروض ورسوم تقييم القروض	21,791	29,373
<b>مجموع ايرادات الفوائد</b>	<b>145,560</b>	<b>262,088</b>

	مصرفوات الفوائد	
ودائع من البنوك - مؤسسات إسلامية	38	1,622
- مؤسسات مالية تقليدية	119	6,307
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات لاعادة شراء	664	1,361
ودائع من الشركات والمساهمين - مؤسسات إسلامية	181	370
- مؤسسات تقليدية	1,015	6,038
تمويل بنكي لأجل	6,986	1,112
صكوك وسندات صادرة	58,672	108,365
اطفاء رسوم تقييم تمويل بنكي لأجل ، صكوك وسندات صادرة	6,551	2,573
التزامات الإيجار	-	67

	2021	2022
<b>مجموع مصرفوات الفوائد</b>	<b>74,226</b>	<b>127,815</b>
<b>صافي ايرادات الفوائد</b>	<b>71,334</b>	<b>134,273</b>

## 17. ايرادات الأرباح الموزعة

	2021	2022
أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
• مدرجة	7,003	8,265
• غير مدرجة	91,171	102,596
<b>98,174</b>	<b>110,861</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 21. مصاريف تشغيلية

2021	2022	
26,667	31,148	تكلفة الموظفين
1,843	1,733	منافع نهاية الخدمة
12,711	14,160	تكلفة المباني، شاملة الاستهلاك
2,849	4,244	تكلفة معدات واتصالات
2,663	3,320	مصاريف ومنافع موظفي الإدارة الرئيسيين ومجلس الإدارة
992	3,962	اتعاب استشارية وقانونية
4,336	2,074	مسؤولية الشركة المجتمعية (CSR)
1,527	-	أخرى
<b>53,588</b>	<b>60,641</b>	

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

2021	2022	
(71)	108	ودائع لدى البنوك
(1,773)	(33,529)	قروض وسلفيات (إيضاح 5)
422	(1,794)	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,145	(6,786)	التزامات قروض و ضمانات مالية
<b>7,723</b>	<b>(42,001)</b>	

## 23. إنخفاض قيمة الموجودات الأخرى، صافي

2021	2022	
(2,242)	(7,250)	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح 7)
(3,500)	(5,987)	ممتلكات ومعدات وناقلات (إيضاح 8)
-	(2,962)	الحكم المتعلقة بالمدفوعات المسبقة
<b>(5,742)</b>	<b>(16,199)</b>	

## 18. التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2021	2022	
1,588	(5,094)	قرض مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,626	9,415	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<b>14,214</b>	<b>4,321</b>	

## 19. صافي إيرادات الرسوم

2021	2022	
5,234	6,061	وكالة، إستشارات وخدمات أخرى
<b>5,234</b>	<b>6,061</b>	

## 20. إيرادات أخرى، صافي

2021	2022	
2,964	4,309	إيرادات من بيع حصص إستثمارات في شركة زميلة
(911)	2,099	أرباح / (خسائر) صرف العملات الأجنبية، صافي
416	365	إيراد إيجار
(11,778)	(383)	الخسارة من بيع السفن
(9,501)	(852)	صافي خسارة عدم فعالية التحوط (إيضاح 15)
1,230	(3,056)	(خسائر) / إيرادات من إيجار الناقلات
-	(2,050)	رسوم إدارة الصناديق الخارجية
-	2,122	إيرادات أخرى
<b>(17,580)</b>	<b>2,554</b>	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة** (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 24. التخصيصات

تمت الموافقة على التخصيصات التالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 خلال الاجتماع السنوي العام المنعقد في 26 فبراير 2022 من قبل المساهمون.

	2022	2021
احتياطي قانوني	15,000	11,000
احتياطي عام	107,913	126,662

## 25. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	2022	2021
<b>قروض لأطراف ذات علاقة</b>		
القروض القائمة في 31 ديسمبر - إجمالي	3,160,260	3,126,675
خسارة الائتمان المتوقعة على القروض القائمة	(64,372)	(23,383)
التزامات ائتمان وقروض تمويل في 31 ديسمبر	885,370	1,076,236
خسارة الائتمان المتوقعة على إلتزامات القروض	(1,709)	(2,079)
فوائد القروض خلال السنة	108,903	71,807
رسوم القروض المستلمة خلال السنة	3,908	2,907

تم توقيع جميع عقود القروض المبرمة بين أبيكوروب 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 2022 و 2120.

	2022	2021
<b>استثمارات مع أطراف ذات العلاقة</b>		
الاستثمارات	1,163,177	956,267
التزامات لاستثمارات	68,910	9,952
توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة	118,921	94,568

	2022	2021
<b>أخرى</b>		
ودائع من الشركات	268,101	143,773
ودائع من المساهمين	123,128	120,138
توزيعات ارباح مستحقة للمساهمين	17,802	17,802
مصاريف الفوائد على ودائع من الشركاء خلال السنة	6,386	934
مصاريف الفوائد على ودائع من المساهمين خلال السنة	2,821	1,031
ارصدة مستحقة للإدارة العليا	685	611

## 26. الأدوات العالية 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.

### 1) إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أو عدم رغبة العميل في القيام بالتزاماته تجاه أبيكوروب مما يتسبب بخسارة مالية للمجموعة. وتتنشأ 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 الصادات، 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 وتدلل 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022) (بآلاف الدولارات الأمريكية)

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 يسب الدفع
- الاستفادة من الحد الأقصى الممنوح
- طلبات وقنح 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 قلب 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).

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 داخلياً. 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، وأيضاً 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 شهراً.

### 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 يتوقع 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.

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 المضتارة، 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.

### 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 للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي:

#### 1. إيداعات لدى البنوك بالتكلفة المطفأة

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA إلى AA-	148,000	-	-	<b>148,000</b>
A+ إلى A-	277,846	-	-	<b>277,846</b>
BBB إلى BBB-	-	-	-	<b>-</b>
BB+ إلى B-	330,000	30,503	-	<b>360,503</b>
المبلغ الإجمالي	<b>755,846</b>	<b>30,503</b>	-	<b>786,349</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(71)	(7)	-	(78)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>755,775</b>	<b>30,496</b>	-	<b>786,271</b>

#### 2021

AAA إلى AA-	50,000	-	-	50,000
A+ إلى A-	212,664	-	-	212,664
BBB إلى BBB-	-	-	-	-
BB+ إلى B-	30,000	-	-	30,000
المبلغ الإجمالي	292,664	-	-	292,664
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(186)	-	-	(186)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>292,478</b>	-	-	<b>292,478</b>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

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

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA إلى AA-	124,948	-	-	124,948
A+ إلى A-	66,463	-	-	66,463
BBB إلى BBB-	2,202,829	-	-	2,202,829
BB+ إلى B-	49,934	-	-	49,934
غير مصنفة	-	14,515	-	14,515
المبلغ الإجمالي	<b>2,444,174</b>	<b>14,515</b>	-	<b>2,458,689</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(446)	(1,738)	-	(2,184)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>2,443,728</b>	<b>12,777</b>	-	<b>2,456,505</b>

2021

AAA إلى AA-	912,355	-	-	912,355
A+ إلى A-	774,374	71,897	-	846,271
BBB إلى BBB-	41,659	-	-	41,659
BB+ إلى B-	18,834	48,672	-	67,506
المبلغ الإجمالي	1,747,222	120,569	-	1,867,791
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(129)	(261)	-	(390)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>1,747,093</b>	<b>120,308</b>	-	<b>1,867,401</b>

3. قروض وسلفيات بالتكلفة المطفأة

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA إلى AA-	506,727	-	-	506,727
A+ إلى A-	1,583,146	-	-	1,583,146
BBB إلى BBB-	1,078,802	-	-	1,078,802
BB+ إلى C	256,107	778,175	-	1,034,282
D	-	-	51,455	51,455
المبلغ الإجمالي	<b>3,424,782</b>	<b>778,175</b>	<b>51,455</b>	<b>4,254,412</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(3,732)	(60,178)	(39,647)	(103,557)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>3,421,050</b>	<b>717,997</b>	<b>11,808</b>	<b>4,150,855</b>

3. قروض وسلفيات بالتكلفة المطفأة (تتمة)

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA إلى AA-	696,464	-	-	696,464
A+ إلى A-	1,449,686	-	-	1,449,686
BBB إلى BBB-	1,371,566	89,954	-	1,461,520
BB+ إلى C	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)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>3,913,724</b>	<b>760,735</b>	-	<b>4,674,459</b>

4. التزامات القروض والضمانات المالية

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
AAA إلى AA-	1,264	-	-	1,264
A+ إلى A-	263,979	-	-	263,979
BBB إلى BBB-	1,307,139	89,000	-	1,396,139
BB+ إلى C	374,450	164,401	-	538,851
D	-	32,482	-	32,482
المبلغ الإجمالي	<b>1,946,832</b>	<b>285,883</b>	-	<b>2,232,715</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(3,467)	(6,109)	-	(9,576)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>1,943,365</b>	<b>279,774</b>	-	<b>2,223,139</b>

2021

AAA إلى AA-	14,456	-	-	14,456
A+ إلى A-	461,068	-	-	461,068
BBB إلى BBB-	1,013,070	-	-	1,013,070
BB+ إلى C	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)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>1,818,813</b>	<b>92,807</b>	<b>32,438</b>	<b>1,944,058</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022) (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)

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

استثمارات سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 1-6)	إيداعات لدى البنوك (إيضاح 4)		قروض وسلفيات (إيضاح 5)			
	2021	2022	2021	2022		
<b>تمركز مخاطر الائتمان حسب القطاع</b>						
	56,758	74,663	-	-	2,056,684	1,873,666
توليد الطاقة						
المواد	97,810	128,666	-	-	954,442	869,277
مؤسسات المالية و حكومات	1,441,789	1,896,626	292,478	786,271	47,264	43,047
المرافق	222,455	292,632	-	-	1,304,290	1,187,909
الصناعية	48,589	63,918	-	-	280,891	255,827
<b>مجموع القيمة الدفترية في 31 ديسمبر</b>	<b>1,867,401</b>	<b>2,456,505</b>	<b>292,478</b>	<b>786,271</b>	<b>4,643,571</b>	<b>4,229,726</b>
<b>تمركز مخاطر الائتمان حسب الموقع الجغرافي</b>						
	424,683	558,657	-	-	1,476,480	1,344,734
المملكة العربية السعودية						
دولة قطر	289,318	380,588	205,501	552,450	554,746	505,246
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	484,656	637,549	51,546	138,572	1,560,119	1,421,410
مصر وشمال أفريقيا	-	-	30,206	81,203	240,377	218,928
<b>الإجمالي للدول العربية</b>	<b>1,198,657</b>	<b>1,576,794</b>	<b>287,253</b>	<b>772,225</b>	<b>3,831,722</b>	<b>3,490,318</b>
أوروبا	-	-	-	-	425,841	387,843
آسيا والمحيط الهادي	221,305	291,119	5,225	14,046	233,686	212,834
الولايات المتحدة الأمريكية	447,439	588,592	-	-	152,322	138,731
<b>مجموع القيمة الدفترية في 31 ديسمبر</b>	<b>1,867,401</b>	<b>2,456,505</b>	<b>292,478</b>	<b>786,271</b>	<b>4,643,571</b>	<b>4,229,726</b>

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
في 1 يناير	5,192	54,739	13,463	73,394
صافي الحركة بين المراحل	(197)	197	-	-
صافي الخسارة للسنة	2,721	13,096	26,184	42,001
<b>في 31 ديسمبر</b>	<b>7,716</b>	<b>68,032</b>	<b>39,647</b>	<b>115,395</b>
تفاصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب فئة الأصول في بيان المركز المالي والالتزامات خارج الميزانية العمومية:				
إيداعات لدى مؤسسات مالية	71	7	-	78
قروض وسلفيات	3,732	60,178	39,647	103,557
سندات دين بالتكلفة المطفأة	446	1,738	-	2,184
التزامات قروض و ضمانات مالية	3,467	6,109	-	9,576
<b>في 31 ديسمبر</b>	<b>7,716</b>	<b>68,032</b>	<b>39,647</b>	<b>115,395</b>
<b>2021</b>				
في 1 يناير	11,952	48,337	20,828	81,117
صافي الحركة بين المراحل	562	(562)	-	-
صافي المخصصات المستردة للسنة	(7,322)	6,964	(7,365)	(7,723)
<b>في 31 ديسمبر</b>	<b>5,192</b>	<b>54,739</b>	<b>13,463</b>	<b>73,394</b>
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
سندات دين بالتكلفة المطفأة	129	261	-	390
التزامات قروض و ضمانات مالية	1,513	1,277	-	2,790
<b>في 31 ديسمبر</b>	<b>5,192</b>	<b>54,739</b>	<b>13,463</b>	<b>73,394</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022) (بآلاف الدولارات الأمريكية)

### (1) 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. وتحقق 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.

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)

2022	حتى 3 شهور	3 شهور الى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات وأكثر	التدفقات التعاقدية	القيمة الدفترية
<b>المطلوبات</b>						
ودائع	(1,043,430)	-	-	-	<b>(1,043,430)</b>	<b>(958,811)</b>
الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	(84,944)	-	(54,816)	-	<b>(139,760)</b>	<b>(135,310)</b>
تمويل بنكي لأجل	(250,000)	-	(30,863)	-	<b>(280,863)</b>	<b>(251,099)</b>
الصكوك والسندات المصدرة	(1,104,140)	(466,777)	(2,697,047)	-	<b>(4,267,964)</b>	<b>(4,208,960)</b>
	<b>(2,482,514)</b>	<b>(466,777)</b>	<b>(2,782,726)</b>	<b>-</b>	<b>(5,732,017)</b>	<b>(5,554,180)</b>
<b>الأدوات المشتقة:</b>						
مقايضة أسعار الفائدة	(261,980)	(3,080)	-	-	<b>(265,060)</b>	<b>(265,060)</b>
عقود الصرف الآجلة	(800)	-	-	-	<b>(800)</b>	<b>(800)</b>
تعرضات خارج الميزانية العمومية	(329,297)	(702,730)	(790,373)	(400,739)	<b>(2,223,139)</b>	<b>(2,223,139)</b>
	<b>(3,074,591)</b>	<b>(1,172,587)</b>	<b>(3,573,099)</b>	<b>(400,739)</b>	<b>(8,221,016)</b>	<b>(8,043,179)</b>
<b>2021</b>						
<b>المطلوبات</b>						
ودائع	(349,066)	-	-	-	<b>(349,066)</b>	<b>(348,994)</b>
الصكوك والسندات المصدرة	(25,029)	(638,944)	(4,241,049)	-	<b>(4,905,022)</b>	<b>(4,901,849)</b>
	<b>(374,095)</b>	<b>(638,944)</b>	<b>(4,241,049)</b>	<b>-</b>	<b>(5,254,088)</b>	<b>(5,250,843)</b>
<b>الأدوات المشتقة:</b>						
مقايضة أسعار الفائدة	(7,456)	(5,579)	-	-	<b>(13,035)</b>	<b>(27,961)</b>
تعرضات خارج الميزانية العمومية	(245,651)	(818,433)	(874,383)	(25,960)	<b>(1,964,427)</b>	<b>(1,964,427)</b>
	<b>(627,202)</b>	<b>(1,462,956)</b>	<b>(5,115,432)</b>	<b>(25,960)</b>	<b>(7,231,550)</b>	<b>(7,243,231)</b>

### (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 (ALCO) ، 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:** الفروض والسلفيات غالباً ما تكون مقوِّمة 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 إيضاح رقم 30.

#### الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

كان أغلب تعرضات المجموعة لموجوداتها ومطلوباتها المالية غير المشتقة مرتبطة بمعدل اللايبور بالدولار الأمريكي. ستقوم المجموعة بتحويل هذه العقود إلى معدلات خالية من المخاطر من خلال اتفاقيات ثنائية قبل يونيو 2023. كما في 31 ديسمبر 2022، كان تعرض المجموعة للموجودات المالية التي تستند إلى معدل اللايبور بالدولار الأمريكي والتي تستحق بعد يونيو 2023 يبلغ 80.9 مليون دولار أمريكي، بينما كان تعرض المجموعة في نفس التاريخ للمطلوبات المالية التي تستند إلى معدل اللايبور بالدولار الأمريكي والتي تستحق بعد يونيو 2023 يبلغ 300 مليون دولار أمريكي. تجري المجموعة مناقشات مع الأطراف المقابلة لتنفيذ انتقال منتظم للتعرضات بالدولار الأمريكي إلى معدلات خالية من المخاطر.

#### المشتقات

أغلب الأدوات المشتقة ذات معدل الفائدة العائمة للمجموعة مرتبطة بمعدل اللايبور بالدولار الأمريكي. تخضع مثل هذه الأدوات للاتفاقيات الرئيسية للرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات. ولقد حددت الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات منطوق الاحتياط (بروتوكول الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات) لتحل محل تبيئات معدل اللايبور. بعد الانتقال. يتم نشر المعدلات الاحتياطية هذه من قبل مؤشر بلومبيرج للأوراق المالية المحدودة لاستخدامها في عقود المشتقات القديمة. من الممكن ان تنتقل العقود الحالية إلى هذه البدائل.

طبقت المجموعة إعفاء التحوط المتاح بموجب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية، المتعلقة بإصلاحات معدل الفائدة القياسي، وتقييم العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط.

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):

انخفاض بمعدل 100 نقطة أساس	زيادة بمعدل 100 نقطة أساس	
	الربح / الخسارة	حقوق الملكية
حقوق الملكية	الربح / الخسارة	حقوق الملكية
<b>في 31 ديسمبر 2022</b>	<b>1,289</b>	<b>(82)</b>
في 31 ديسمبر 2021	1,512	379
	(1,512)	(379)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022) (بآلاف الدولارات الأمريكية)

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

	2022	2021
<b>أدوات ذات فائدة ثابتة</b>		
الأصول المالية	6,369,732	5,881,535
المطلوبات المالية	(4,717,080)	(5,062,475)
	<b>1,652,652</b>	<b>819,060</b>
<b>أدوات ذات فائدة متغيرة</b>		
الأصول المالية	6,446,565	6,012,274
المطلوبات المالية	(6,347,407)	(5,215,694)
	<b>99,158</b>	<b>796,580</b>

**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 2022	زيادة بمقدار 5 % للدولار الأمريكي	انخفاض بمقدار 5% للدولار الأمريكي
<b>درهم إماراتي</b>	8	(8)
<b>جنية مصري</b>	(147)	147
<b>يورو</b>	1	(1)
<b>جنيه إسترليني</b>	(56)	56
<b>دينار كويتي</b>	18	(18)
<b>في 31 ديسمبر 2021</b>		
<b>درهم إماراتي</b>	1	(1)
<b>جنية مصري</b>	73	(73)
<b>يورو</b>	1	(1)
<b>جنيه إسترليني</b>	50	(50)
<b>دينار كويتي</b>	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 جوهريّة.

### 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 إتخاذ 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 2021. 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:

	2022	2021
<b>أصول مالية مدرة للفوائد</b>		
سندات ذات عائد ثابت	3.18%	2.99%
سندات ذات عائد متغير	5.91%	1.59%
إيداعات لدى البنوك	3.19%	1.29%
قروض وسلفيات	3.68%	2.27%
بالدولار الأمريكي	3.67%	2.25%
بعملات غير الدولار الأمريكي	4.38%	2.56%
<b>مطلوبات مالية تتحمل فوائد</b>		
ودائع من البنوك	4.17%	0.35%
ودائع من الشركات	4.48%	0.12%
ودائع من مساهمين	5.14%	0.72%
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات اعادة الشراء	4.72%	-
تمويل بنكي لأجل	4.05%	-
سندات وصكوك	2.54%	1.93%

أسعار (لايبور) للدولار الامريكي في 31 ديسمبر كالاتي:

لمدة شهر	4.39%	0.10%
لمدة 3 شهور	4.77%	0.21%
لمدة 6 شهور	5.14%	0.34%

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

## 28. تراتبية القيمة العادلة وفتات 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 وانخفاضاً كبيراً 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 الأزمات، والقطاع، وبلد العمليات، لتحديد التسويات الضرورية على عملية تحديد القيمة العادلة.

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بنهاية السنة. حسب المستوى في تراتبية القيمة العادلة التي تم تصنيف قياسها.

2022	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
<b>الموجودات المالية</b>				
قروض وسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	111,283	43,862	<b>155,145</b>
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات خزينة	976,017	-	-	<b>976,017</b>
سندات ذات عائد ثابت	-	1,294,140	-	<b>1,294,140</b>
سندات ذات عائد متغير	-	176,807	-	<b>176,807</b>
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	2,114	-	30,408	<b>32,522</b>
أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	104,229	-	998,349	<b>1,102,578</b>
موجودات مالية مشتقة	-	82,271	-	<b>82,271</b>
	1,082,360	1,664,501	1,072,619	<b>3,819,480</b>
<b>المطلوبات المالية</b>				
الصكوك والسندات المصدرة	-	3,567,142	-	<b>3,567,142</b>
مطلوبات مالية مشتقة	-	265,860	-	<b>265,860</b>
	-	3,833,002	-	<b>3,833,002</b>

### 28. تراتبية القيمة العادلة وفتات الأدوات المالية (تتمة)

2021	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
<b>الموجودات المالية</b>				
قروض وسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	48,956	48,956
سندات 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
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	<b>2,852,890</b>
<b>المطلوبات المالية</b>				
الصكوك والسندات المصدرة	-	4,158,278	-	4,158,278
مطلوبات مالية مشتقة	-	27,961	-	27,961
	-	4,186,239	-	4,186,239

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 2022	مدخلات المتوسط المرجح	الحركة الممكنة والمعقولة +/- (في المدخل المتوسط)	الزيادة/ (النقص) في التقييم
نموذج مضاعفات الربحية و نموذج خصم التدفقات النقدية	خصم السيولة تكلفة حقوق الملكية ومعدل النمو النهائي	<b>1,072,619</b>	%10-%15 %10-%18 %2	+/- %1 +/- %1 +/- %1	+11,159 / (11,159) +27,340 / (27,340) +26,580 / (26,580)

تعتقد الإدارة ان القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية. نظراً 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 .

### نسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى الثالث

2021	2022	
794,352	781,849	الرصيد في 1 يناير
		مجموع الأرباح أو الخسائر:
655	274,691	في الدخل الشامل الآخر
14,214	2,508	في الربح أو الخسارة
3,296	57,283	مشتريات
(30,668)	(43,712)	مبيعات
<b>781,849</b>	<b>1,072,619</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر</b>

## 29. بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

الموجودات	حتى 3 شهور	من 3 شهور إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات وأكثر	2022 المجموع
النقد و ما في حكمه	21,552	-	-	-	21,552
إيداعات لدى البنوك	562,232	-	224,039	-	786,271
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	591,784	562,977	1,172,322	129,422	2,456,505
أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	1,102,578	1,102,578
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	32,522	32,522
استثمار في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	-	-	-	68,127	68,127
قروض وسلفيات	153,296	378,959	2,057,218	1,640,253	4,229,726
ممتلكات ومعدات وسفن	-	-	-	42,772	42,772
موجودات أخرى	40,790	26,055	38,412	8,582	113,839
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>1,369,654</b>	<b>967,991</b>	<b>3,491,991</b>	<b>3,024,256</b>	<b>8,853,892</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>					
ودائع	(958,811)	-	-	-	(958,811)
الأوراق المالية المبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	(85,197)	-	(50,113)	-	(135,310)
تمويل بنكي لأجل	-	(1,099)	(250,000)	-	(251,099)
الصكوك والسندات المصدرة	-	(876,968)	(3,331,992)	-	(4,208,960)
مطلوبات أخرى	(18,944)	(58,988)	(258,401)	(42,802)	(379,135)
حقوق الملكية	-	-	-	(2,920,488)	(2,920,488)
حصة غير مسيطرة	-	-	-	(89)	(89)
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>(1,062,952)</b>	<b>(937,055)</b>	<b>(3,890,506)</b>	<b>(2,963,379)</b>	<b>(8,853,892)</b>
<b>فجوة الإستحقاق</b>	<b>306,702</b>	<b>30,936</b>	<b>(398,515)</b>	<b>60,877</b>	<b>-</b>
<b>فجوة الإستحقاق المتراكمة</b>	<b>306,702</b>	<b>337,638</b>	<b>(60,877)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 2021

مجموع الموجودات	1,418,999	872,231	2,982,862	2,718,090	7,992,182
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)	-	-

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022) (بآلاف الدولارات الأمريكية)

إن 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 اختلافاً جوهرياً 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:

2022	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 - سندات دين	مجموع القيمة الدفترية
<b>الموجودات المالية</b>					
النقد و ما في حكمه	21,552	-	-	-	21,552
إيداعات لدى البنوك	786,271	-	-	-	786,271
استثمارات	-	32,522	1,102,578	2,456,505	3,591,605
قروض وسلفيات	4,074,081	155,145	-	-	4,229,226
موجودات أخرى	31,568	82,271	-	-	113,839
<b>مجموع الموجودات المالية والأخرى</b>	<b>4,913,472</b>	<b>269,938</b>	<b>1,102,578</b>	<b>2,456,505</b>	<b>8,742,493</b>
<b>المطلوبات المالية</b>					
ودائع	1,094,121	-	-	-	1,094,121
مطلوبات أخرى	113,275	265,860	-	-	379,135
تمويل بنكي لأجل	251,099	-	-	-	251,099
الصكوك والسندات المصدرة	641,818	3,567,142	-	-	4,208,960
<b>مجموع المطلوبات المالية والأخرى</b>	<b>2,100,313</b>	<b>3,833,002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,933,315</b>
<b>2021</b>					
<b>الموجودات المالية</b>					
النقد و ما في حكمه	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
<b>مجموع الموجودات المالية والأخرى</b>	<b>4,981,473</b>	<b>134,112</b>	<b>863,361</b>	<b>1,867,401</b>	<b>7,846,347</b>
<b>المطلوبات المالية</b>					
ودائع	348,994	-	-	-	348,994
مطلوبات أخرى	159,073	27,961	-	-	187,034
الصكوك والسندات المصدرة	743,571	4,158,278	-	-	4,901,849
<b>مجموع المطلوبات المالية والأخرى</b>	<b>1,251,638</b>	<b>4,186,239</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,437,877</b>

## 31. التعرض لمخاطر العملة

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

2022	الموجودات	المطلوبات وحقوق الملكية	صافي التعرض 2022	صافي التعرض 2021
<b>الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية</b>				
الدولار الأمريكي	8,396,816	(8,688,366)	(291,550)	(356,027)
اليورو	300	(42)	258	243
عملات دول منظمة التعاون	38,241	(152,663)	(114,422)	(102,412)
عملات دول اسيا و المحيط الهادئ	-	-	-	890
عملات عربية				
دول مجلس التعاون الخليجي	418,535	(12,821)	405,714	457,306
	<b>8,853,892</b>	<b>(8,853,892)</b>	-	-
			<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>التزامات و ضمانات</b>				
الدولار الأمريكي			2,235,461	1,920,837
الريال السعودي			45,656	43,590
الدينار الكويتي			17,314	-
			<b>2,298,431</b>	1,964,427

### 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	2022	
1.1325	1.0612	اليورو لكل دولار
0.2666	0.2666	الريال السعودي لكل دولار
0.9155	0.9290	الفرنك السويسري لكل دولار
1.3492	1.2018	الجنيه الإسترليني لكل دولار
0.0636	0.0404	الجنيه المصري لكل دولار

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 جوهرياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 30. إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المالية

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

2022	حتى 3 شهور	من 3 شهور إلى 5 سنوات	من 5 سنوات إلى 5 سنوات وأكثر	2022 المجموع
<b>الموجودات</b>				
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	44,220	4,581,519
بعملات غير الدولار الأمريكي	103,493	26,665	-	130,158
<b>المطلوبات</b>				
ودائع بالدولار الأمريكي	(831,102)	-	-	(831,102)
الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	(84,944)	-	(50,006)	(134,950)
تمويل بنكي لأجل	-	-	(250,000)	(250,000)
الصكوك والسندات المصدرة	(2,268,322)	(1,900,137)	-	(4,168,459)
<b>فجوة حساسية معدل الفائدة</b>	<b>(33,212)</b>	<b>(24,730)</b>	<b>(300,006)</b>	<b>(313,728)</b>
<b>الفجوة المتراكمة</b>	<b>(33,212)</b>	<b>(57,942)</b>	<b>(357,948)</b>	<b>(313,728)</b>

### 2021

2021	حتى 3 شهور	من 3 شهور إلى 5 سنوات	من 5 سنوات إلى 5 سنوات وأكثر	2021 المجموع
<b>الموجودات</b>				
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
<b>المطلوبات</b>				
ودائع بالدولار الأمريكي	(348,912)	-	-	(348,912)
الصكوك والسندات المصدرة	(2,507,623)	(2,350,530)	-	(4,858,153)
<b>فجوة حساسية معدل الفائدة</b>	<b>294,621</b>	<b>(475,123)</b>	<b>-</b>	<b>(180,502)</b>
<b>الفجوة المتراكمة</b>	<b>294,621</b>	<b>(180,502)</b>	<b>(180,502)</b>	<b>(180,502)</b>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

## 32. التوزيع القطاعي للموجودات والمطلوبات

يظهر التوزيع القطاعي لأصول وخصوم المجموعة على النحو التالي:

2021	2022	
		<b>الموجودات</b>
2,871,346	2,026,214	توليد الطاقة
1,241,104	923,535	مواد
1,921,937	3,727,784	مؤسسات المالية و حكومات
1,579,797	1,699,086	مرافق
377,998	477,273	صناعية
7,992,182	<b>8,853,892</b>	<b>مجموع الموجودات في 31 ديسمبر</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
744,345	222,622	توليد الطاقة
-	176,347	مواد
4,693,532	5,534,346	المؤسسات المالية و حكومات
2,554,305	2,920,577	حقوق ملكية
7,992,182	<b>8,853,892</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في 31 ديسمبر</b>
		<b>التزامات و ضمانات</b>
916,852	1,688,073	توليد الطاقة
100,000	-	مواد
252,263	518,849	مؤسسات المالية
642,655	59,027	خدمات
40,109	32,482	صناعية
12,548	-	حكومات ومؤسسات قطاع عام
1,964,427	<b>2,298,431</b>	<b>مجموع الإلتزامات والضمانات في 31 ديسمبر</b>

## 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.

## 34. التوزيع الجغرافي للمخاطر

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

2021	2022	
		<b>الموجودات</b>
2,699,537	3,955,803	المملكة العربية السعودية
1,049,681	991,373	دولة قطر
2,164,690	2,339,753	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
411,253	306,562	مصر وشمال أفريقيا
6,325,161	<b>7,593,491</b>	<b>الإجمالي للدول العربية</b>
454,311	491,126	أوروبا
536,282	408,113	آسيا والمحيط الهادي
509,927	128,483	الولايات المتحدة الأمريكية
166,501	232,679	دول أمريكا الشمالية الأخرى وأمريكا الجنوبية
7,992,182	<b>8,853,892</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
5,477,600	5,681,712	المملكة العربية السعودية
258,948	295,214	دولة قطر
1,069,863	1,309,443	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
373,411	421,474	دول الشرق الأوسط الأخرى
727,760	1,021,322	مصر وشمال أفريقيا
7,907,582	<b>8,729,165</b>	<b>الإجمالي للدول العربية</b>
81,898	67,852	أوروبا
521	266	آسيا والمحيط الهادي
2,181	56,609	دول أمريكا الشمالية الأخرى وأمريكا الجنوبية
7,992,182	<b>8,853,892</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022)  
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

جدول التوزيع الجغرافي لمخاطر موجودات ومطلوبات المجموعة بعد الأخذ في الاعتبار التأمين والضمانات من أطراف أخرى (تتمة)

2021	2022	
		<b>الالتزامات والضمانات مالية</b>
709,744	139,444	المملكة العربية السعودية
8,255	-	دولة قطر
468,456	78,725	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
16,535	469,584	دول الشرق الأوسط الأخرى
321,230	313,040	مصر وشمال أفريقيا
1,524,220	<b>1,000,793</b>	<b>الإجمالي للدول العربية</b>
229,979	983,193	أوروبا
168,682	263,350	آسيا والمحيط الهادي
41,546	51,095	الولايات المتحدة الأمريكية
1,964,427	<b>2,298,431</b>	

## 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، أو الدخل الشامل، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً.