

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

**القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة**

٣٠ يونيو ٢٠١٩

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في الحقوق والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ

٢٩ يوليو ٢٠١٩
المنامة، مملكة البحرين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
٧٩٦,٦٦٢	٩٣٥,٧٩٠	٤١٢,٤٨٠	٤٧٦,٩٢٤	دخل الفوائد
٣٢٩,٤٢٠	٤٤٥,٦٠١	١٧٤,٥٦٨	٢٣٠,٠٠١	مصروفات الفوائد
٤٦٧,٢٤٢	٤٩٠,١٨٩	٢٣٧,٩١٢	٢٤٦,٩٢٣	صافي دخل الفوائد
٦٩,٤٥٩	٦٣,٩٤٩	٣١,٨٥٩	٢٩,٥٦٨	رسوم وعمولات
٢١,٥٦٦	٢٤,١١١	١٠,٤٢٨	١٤,٣٠٤	دخل المتاجرة
٥٤,١٣٩	٥١,٨٣٧	٣٩,٥٩٩	٢٧,٤٠٥	٣ دخل الاستثمارات وأخرى
١٤٥,١٦٤	١٣٩,٨٩٧	٨١,٨٨٦	٧١,٢٧٧	الرسوم ودخل آخر
٦١٢,٤٠٦	٦٣٠,٠٨٦	٣١٩,٧٩٨	٣١٨,٢٠٠	الدخل التشغيلي
٤٢,٢٨٧	٣٤,٣٣٤	٢٩,٠٣٤	٢٠,٨٤٥	٧ ج مخصص الخسائر الائتمانية
٥٧٠,١١٩	٥٩٥,٧٥٢	٢٩٠,٧٦٤	٢٩٧,٣٥٥	صافي الدخل التشغيلي
٩٦,٠٥٣	٩٨,٣٧٥	٥٠,٤٦٣	٥٠,٧٢١	تكاليف الموظفين
١٠,٧٣٣	١٧,٢٣٠	٥,٥١٥	٨,٧٦١	٢,٣ استهلاك
٥٣,٣٣٥	٥١,٢٦٨	٢٨,٢٦٤	٢٧,٤٣٧	مصروفات تشغيلية أخرى
١٦٠,١٢١	١٦٦,٨٧٣	٨٤,٢٤٢	٨٦,٩١٩	المصروفات التشغيلية
٤٠٩,٩٩٨	٤٢٨,٨٧٩	٢٠٦,٥٢٢	٢١٠,٤٣٦	الربح قبل الضرائب
٢٣,٥٣٠	٢٠,٢٤٦	١٢,٢٢٧	١٠,٧١٣	مصروف ضريبي وزكاة
٣٨٦,٤٦٨	٤٠٨,٦٣٣	١٩٤,٢٩٥	١٩٩,٧٢٣	صافي الربح للفترة
٢٩,٠٤٣	٣١,١١٧	١١,٥٨٤	١٥,٠٦٧	صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٣٥٧,٤٢٥	٣٧٧,٥١٦	١٨٢,٧١١	١٨٤,٦٥٦	صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
				نصيب أرباح السهم العائد إلى ملاك البنك للفترة
٣,٩	٤,١	١,٩	١,٩	٤ النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنتات أمريكية)

مشعل عبدالعزيز العثمان
رئيس مجلس الإدارة

محمد جاسم المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
الرئيس التنفيذي للمجموعة
والعضو المنتدب

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨٦,٤٦٨	٤٠٨,٦٣٣	١٩٤,٢٩٥	١٩٩,٧٢٣	صافي الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل				
صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢,٨٥٧	١,٨٤٣	٢,٦١٩	١,٥٥٥	صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد
١٠,٤٥٢	٤,٨٨٣	١٤,١٤٠	٢,٣٧٧	
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل				
تعديلات تحويل عملات أجنبية				
صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(٨,٤٣٢)	٢٢,٧٢٥	(٢٥,٩٠٨)	١٥,٨٦٩	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
(٢١,٠١٩)	١٢,٢٩٣	(٨,٢٤٩)	٤,٩٣١	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات النقدية
(٥,٩٠٩)	١,٠٨٥	(٥,٩٠٩)	١,٠٨٥	
١٢,١٢١	(١٦,٩٧٢)	٣١٤,٦	(١١,٤٩٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات النقدية
(٩,٩٣٠)	٢٥,٨٥٧	(١٦,٩٩٣)	١٤,٣٢٠	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٧٦,٥٣٨	٤٣٤,٤٩٠	١٧٧,٣٠٢	٢١٤,٠٤٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة				
٢٧,٩٢٠	٣٦,٥٢٢	٧,٢٩٤	١٨,٩٢٨	
٣٤٨,٦١٨	٣٩٧,٩٦٨	١٧٠,٠٠٨	١٩٥,١١٥	مجموع الدخل الشامل العائد إلى ملاك البنك

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٢٠١٩	ألف	ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
١,٣٩٠,٤٧٠	١,٤٦٠,٠١٦	١,٩١٨,٧٢٧	٢,٠٠٢,٨٢١	٣,٠٦١,٨١٨	٣,٦٦٤,٧٢٢	١٩,٥٠٣,٩٦١	٢٠,٣٠٢,٢٥٤	٧	٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٩١٨,٧٢٧	٢,٠٠٢,٨٢١	٣,٠٦١,٨١٨	٣,٦٦٤,٧٢٢	١٩,٥٠٣,٩٦١	٢٠,٣٠٢,٢٥٤	٧,٥٦٨,٥٢٨	٨,٤٤١,٨٣٧	٨	٨	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٣,٠٦١,٨١٨	٣,٦٦٤,٧٢٢	١٩,٥٠٣,٩٦١	٢٠,٣٠٢,٢٥٤	٧,٥٦٨,٥٢٨	٨,٤٤١,٨٣٧	٣١٨,٨٠٢	٣١٨,٣٤٨			ودائع لدى بنوك
١٩,٥٠٣,٩٦١	٢٠,٣٠٢,٢٥٤	٧,٥٦٨,٥٢٨	٨,٤٤١,٨٣٧	٣١٨,٨٠٢	٣١٨,٣٤٨	٢٦٥,٧٩٤	٢٣١,٣٦٤			قروض وسلف
٧,٥٦٨,٥٢٨	٨,٤٤١,٨٣٧	٣١٨,٨٠٢	٣١٨,٣٤٨	٢٦٥,٧٩٤	٢٣١,٣٦٤	٧٦٤,٠٩٤	٨٤٣,٥٦٤			استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣١٨,٨٠٢	٣١٨,٣٤٨	٢٦٥,٧٩٤	٢٣١,٣٦٤	٧٦٤,٠٩٤	٨٤٣,٥٦٤	٢٣٧,٠٦٤	٢٩٧,٤١٦			استثمارات في شركات زميلة
٢٦٥,٧٩٤	٢٣١,٣٦٤	٧٦٤,٠٩٤	٨٤٣,٥٦٤	٢٣٧,٠٦٤	٢٩٧,٤١٦	٤٧٨,٣١٩	٤٨٣,٨٥٨			استثمارات عقارية
٣١٨,٨٠٢	٣١٨,٣٤٨	٢٣٧,٠٦٤	٢٩٧,٤١٦	٤٧٨,٣١٩	٤٨٣,٨٥٨	٣٥,٥٠٧,٥٧٧	٣٨,٠٤٦,٢٠٠			فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٢٣٧,٠٦٤	٢٩٧,٤١٦	٤٧٨,٣١٩	٤٨٣,٨٥٨	٣٥,٥٠٧,٥٧٧	٣٨,٠٤٦,٢٠٠					ممتلكات ومعدات
٤٧٨,٣١٩	٤٨٣,٨٥٨									الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٣٥,٥٠٧,٥٧٧	٣٨,٠٤٦,٢٠٠									مجموع الموجودات
										المطلوبات والحقوق
										المطلوبات
٣,٧٥٢,٧٩٢	٥,٥٧٨,٧٨٣	١,٨٣٢,١٣٤	٢,٤٣٦,٥٨١	٢٣,٦٦٠,٠٣٥	٢٣,٥٧٩,٥٧٣	١,٠٩٧,٩١١	١,٤٦٦,٠٢٢			ودائع من بنوك
١,٨٣٢,١٣٤	٢,٤٣٦,٥٨١	٢٣,٦٦٠,٠٣٥	٢٣,٥٧٩,٥٧٣	١,٠٩٧,٩١١	١,٤٦٦,٠٢٢	١٩٢,٦٩٧	٢٧,٦٨٥			اقتراضات بموجب إتفاقيات إعادة شراء
٢٣,٦٦٠,٠٣٥	٢٣,٥٧٩,٥٧٣	١,٠٩٧,٩١١	١,٤٦٦,٠٢٢	١٩٢,٦٩٧	٢٧,٦٨٥					ودائع العملاء
١,٠٩٧,٩١١	١,٤٦٦,٠٢٢	١٩٢,٦٩٧	٢٧,٦٨٥							فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٩٢,٦٩٧	٢٧,٦٨٥									مطلوبات ثانوية
٣٠,٥٣٥,٥٦٩	٣٣,٠٨٨,٦٤٤									مجموع المطلوبات
										الحقوق
١,٩٩٢,٥٤١	٢,١٩٣,٦١١	(١٣,١٩٠)	(١٣,١٩٠)	١,٩٢٩,٣٥٠	١,٧٠٩,٤٠٧					رأس المال - الأسهم العادية
(١٣,١٩٠)	(١٣,١٩٠)	١,٩٢٩,٣٥٠	١,٧٠٩,٤٠٧							أسهم خزانة
١,٩٢٩,٣٥٠	١,٧٠٩,٤٠٧									إحتياطيات
٣,٩٠٨,٧٠١	٣,٨٨٩,٨٢٨	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٦٣,٣٠٧	٤٦٧,٧٢٨					الحقوق العائدة إلى ملاك البنك
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٦٣,٣٠٧	٤٦٧,٧٢٨							أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٤٦٣,٣٠٧	٤٦٧,٧٢٨									حقوق غير مسيطرة
٤,٩٧٢,٠٠٨	٤,٩٥٧,٥٥٦									مجموع الحقوق
٣٥,٥٠٧,٥٧٧	٣٨,٠٤٦,٢٠٠									مجموع المطلوبات والحقوق

مشعل عبدالعزيز العثمان
رئيس مجلس الإدارة

محمد جاسم المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
الرئيس التنفيذي للمجموعة
والعضو المنتدب

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠٩,٩٩٨	٤٢٨,٨٧٩
١٠,٧٣٣	١٧,٢٣٠
(٢٩,٧٧٠)	(٤١,٠٣٥)
٤٢,٢٨٧	٣٤,٣٣٤
٢,٢١٧	٧٠٥
(٢٠,١٣٠)	(١٤,٨٦١)
٤١٥,٣٣٥	٤٢٥,٢٥٢
(١٢١,٧٥٥)	٨٤,٥٦٠
٥٨,٤٣٨	١٩٦,٥٠٨
(٢١٩,٥٧٩)	٢٤٢,٧٢٠
(٤١٥,٥٤٩)	(٨٢١,٤٦٠)
(١٥٥,٨٨٥)	(٨٥,٠٤٦)
(٢٥٣,٣٣٣)	١,٨٢٥,٩٩١
(٣٣١,٦٠٦)	٦٠٤,٤٤٧
١,٨٤٧,٠٦١	(٨٠,٤٦٢)
١٠٤,٤١٤	٣٩,٣٣٥
٩٢٧,٥٤١	٢,٤٣١,٨٤٥
(٢٧,٠٣٨)	(٢٢,٨٦٧)
٩٠٠,٥٠٣	٢,٤٠٨,٩٧٨
(١,٨٩٠,٤٤٥)	(١,٥١٦,١١٧)
١,٣٤٨,٨٦٩	٩٤٤,٧٢٠
٤,٦٤٦	٣٤,٢٠٨
(١٥,٣٦٩)	(٢١,٨٢٠)
١٢,٩٥٥	١٣,٦٠٣
(٥٣٩,٣٤٤)	(٥٤٥,٤٠٦)
(١٩,٢٥٠)	(١٩,٢٥٠)
(١١,٢٢٢)	(١٦٥,٠١٢)
(٣٣٢,٤١٨)	(٣٨٦,٨٧٨)
(٢٣,٦٦٧)	(٢٩,٧١٦)
١٧,٧٩٧	٤,٢٠٠
(١,٥٢٩)	-
(٣٧٠,٢٨٩)	(٥٩٦,٦٥٦)
(٩,١٣٠)	١,٢٦٦,٩١٦
(١,٩٨٤)	١٣,٤١٥
٢,٥٢٨,٧٢٢	٣,٠٨٨,٩٦٤
٢,٥١٧,٦٠٨	٤,٣٦٩,٢٩٥
٧٤١,٤٨٢	١,٠٥٨,٠٢٢
١,٧٧٦,١٢٦	٣,٣١١,٢٧٣
٢,٥١٧,٦٠٨	٤,٣٦٩,٢٩٥

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضرائب
تعديلات للبنود التالية:

استهلاك

دخل الاستثمار

مخصص الخسائر الائتمانية

مخصص القيمة العادلة لخطة شراء أسهم الموظفين

حصة البنك من ربح شركات زميلة

الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
تغييرات في:

ودائع الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية

أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية

ودائع لدى بنوك

قروض وسلف

فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

ودائع من بنوك

اقتراضات بموجب إتفاقيات إعادة شراء

ودائع العملاء

فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

النقد من العمليات

ضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

متحصلات من بيع أو استرداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

صافي التغيير في الاستثمارات العقارية

صافي الزيادة في الممتلكات والمعدات

أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

سداد مطلوبات ثانوية

أرباح أسهم وتوزيعات أخرى مدفوعة

أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة

زيادة رأس المال نتيجة لإصدار أسهم خطة شراء أسهم الموظفين وخطة الأسهم الإلزامية

شراء أسهم خزانة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه

صافي فروق صرف العملات الأجنبية

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

يشتمل على:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري

ودائع لدى بنوك وبنوك مركزية وأذونات خزانة بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو

أقل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

العائد إلى الملاك

المجموع	حقوق غير مسيطرة	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات				علاوة إصدار أسهم	رأس المال - الأسهم العادية	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
				أخرى (إيضاح ٩)	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطي قانوني				
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩٧٢,٠٠٨	٤٦٣,٣٠٧	٦٠٠,٠٠٠	١,٩٢٩,٣٥٠	(٤٥٥,٣٠١)	٣٩٩,٨٣٨	٦٣٤,٦٧٢	٥٨٦,٤٨١	٧٦٣,٦٦٠	(١٣,١٩٠)	١,٩٩٢,٥٤١	٢٠١٩
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات
-	-	-	(١٩٩,٤١٩)	-	-	(١٩٩,٤١٩)	-	-	-	١٩٩,٤١٩	أسهم منحة صادرة
٤,٢٠٠	-	-	٢,٥٤٩	-	-	-	-	٢,٥٤٩	-	١,٦٥١	أسهم اضافية صادرة
(٤,٤٢٠)	(١,٠٠٥)	-	(٣,٤١٥)	-	-	(٣,٤١٥)	-	-	-	-	محول من إحتياطي الدخل الشامل الآخر
(١٣,٧٥٠)	-	-	(١٣,٧٥٠)	-	-	(١٣,٧٥٠)	-	-	-	-	التوزيع المتعلق بإصدار أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٥,٥٠٠)	(١,٣٨٠)	-	(٤,١٢٠)	-	-	(٤,١٢٠)	-	-	-	-	التوزيع المتعلق بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٣٩٧,٧٥٦)	-	-	(٣٩٧,٧٥٦)	-	(٣٩٨,٨٣٨)	١,٠٨٢	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية
(٢٩,٧١٦)	(٢٩,٧١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم الشركات التابعة
(١,٧٠٥)	-	-	(١,٧٠٥)	-	-	(١,٧٠٥)	-	-	-	-	تغيرات في شركة زميلة
٧٠٥	-	-	٧٠٥	٧٠٥	-	-	-	-	-	-	إطفاء القيمة العادلة لمعاملات الدفع بالأسهم
٤٣٤,٤٩٠	٣٦,٥٢٢	-	٣٩٧,٩٦٨	٢٠,٤٥٢	-	٣٧٧,٥١٦	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٩٥٧,٥٥٦	٤٦٧,٧٢٨	٦٠٠,٠٠٠	١,٧٠٩,٤٠٧	(٤٣٤,١٤٤)	-	٧٩٠,٨٦١	٥٨٦,٤٨١	٧٦٦,٢٠٩	(١٣,١٩٠)	٢,١٩٣,٦١١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في الحقوق
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

العائد إلى المالك

احتياطات											
أوراق رأسمالية دائمة مدرجة	حقوق غير مسيطرة	ضمن رأس المال فئة ١	مجموع الاحتياطات	احتياطات أخرى (إيضاح ٩)	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزانة	رأس المال - الأسهم العادية	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤,٨٨٨,١٥٤	٤٧٢,٥٣٢	٦٠٠,٠٠٠	١,٩٣٨,٠٧٠	(٤٧٤,٩١٠)	٣٤٢,٥٧٨	٧٩٩,٣٦٦	٥١٦,٧٢٨	٧٥٤,٣٠٨	(١١,٦٦١)	١,٨٨٩,٢١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٢٥,٣٣١)	(٣٠,٤٣٢)	-	(١٩٤,٨٩٩)	٥٤,٦٤٤	-	(٢٤٩,٥٤٣)	-	-	-	-	تعديلات الانتقال نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤,٦٦٢,٨٢٣	٤٤٢,١٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٧٤٣,١٧١	(٤٢٠,٢٦٦)	٣٤٢,٥٧٨	٥٤٩,٨٢٣	٥١٦,٧٢٨	٧٥٤,٣٠٨	(١١,٦٦١)	١,٨٨٩,٢١٣	رصيد معاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات
-	-	-	(٩٤,٨٨٣)	-	-	(٩٤,٨٨٣)	-	-	-	٩٤,٨٨٣	أسهم منحة صادرة
١٧,٧٩٧	-	-	٩,٣٥٢	-	-	-	-	٩,٣٥٢	-	٨,٤٤٥	أسهم اضافية صادرة
(١,٥٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٢٩)	-	شراء أسهم خزانة
(٥,٧٠٥)	-	-	(٥,٧٠٥)	-	-	(٥,٧٠٥)	-	-	-	-	محول من احتياطي الدخل الشامل الآخر التوزيع المتعلق بإصدار أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ التوزيع المتعلق بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(١٣,٧٥٠)	-	-	(١٣,٧٥٠)	-	-	(١٣,٧٥٠)	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية
(٥,٥٠٠)	(١,٣٨٠)	-	(٤,١٢٠)	-	-	(٤,١٢٠)	-	-	-	-	أرباح أسهم الشركات التابعة
(٣٤٠,٧٦٠)	-	-	(٣٤٠,٧٦٠)	-	(٣٤١,٥٧٨)	٨١٨	-	-	-	-	إطفاء القيمة العادلة لمعاملات الدفع بالأسهم
(٢٣,٦٦٧)	(٢٣,٦٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٢١٧	-	-	٢,٢١٧	٢,٢١٧	-	-	-	-	-	-	
٣٧٦,٥٣٨	٢٧,٩٢٠	-	٣٤٨,٦١٨	(٨,٨٠٧)	-	٣٥٧,٤٢٥	-	-	-	-	
٤,٦٦٧,٤٦٤	٤٤٤,٩٧٣	٦٠٠,٠٠٠	١,٦٤٣,١٤٠	(٤٢٦,٨٥٦)	-	٧٨٩,٦٠٨	٥١٦,٧٢٨	٧٦٣,٦٦٠	(١٣,١٩٠)	١,٩٩٢,٥٤١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

١ معلومات الشركة

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

لقد تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٩.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك والمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤").

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغييرات على عملية المحاسبة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلق بعقود الإيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ كما هو موضح أدناه.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

٢,١ يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ المتعلق بعقود الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ المتعلق بتحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٥ المتعلق بعقود التأجير التشغيلية – الحوافز وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٧ المتعلق بتقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار المبادئ الخاصة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب كافة عقود الإيجار بموجب نموذج منفرد مدرج في الميزانية.

لم تتغير عملية احتساب المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكل جوهري عن عملية الاحتساب المحددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. سيستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام مبادئ مماثلة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وبالتالي، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ليس له أي تأثير على عقود الإيجار عندما تكون المجموعة هي المؤجر.

قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تقوم المجموعة باحتساب وتصنيف كل عقد من عقود إيجاراتها (كمستأجر) في تاريخ بداية عقد الإيجار إما على أنها عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

٢,٢ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت المجموعة بتطبيق نهج منفرد للإثبات والقياس لكافة عقود الإيجار، التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام الطريقة بالأثر الرجعي المعدل عند تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩ وبالتالي، لن يتم إعادة عرض معلومات المقارنة. اختارت المجموعة استخدام الوسيلة العملية الانتقالية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي.

٢,٣ قامت المجموعة بإثبات حق استخدام الموجودات الذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية ضمن الممتلكات والمعدات والتزامات عقود الإيجار المقابلة لتسديد مدفوعات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى. بلغ حق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار المسجلة ٦٠,٦ مليون دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠١٩، دون أي تأثير على الأرباح المبقة. عند قياس التزامات عقود الإيجار، تقوم المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغ ٢,٥% في ١ يناير ٢٠١٩. بلغت تكاليف عقود الإيجار للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والمتعلقة بحق استخدام الموجودات ٥,٣ مليون دولار أمريكي وتم إدراجها ضمن مصروفات الاستهلاك.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

٢,٤ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ فإن السياسات المحاسبية للمجموعة هي كالتالي:

(أ) حق استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار مخصوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم إستهلاك حق استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الموجودات إلى الانخفاض في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة لحق استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات في الميزانية.

(ب) لالتزامات عقد الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي ستسدد على مدى فترة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهري في مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية.

٣ دخل الاستثمارات وأخرى

يتضمن دخل الاستثمارات وأخرى على دخل بإجمالي ١١,٣٩٦ ألف دولار أمريكي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٧,٨١٤ ألف دولار أمريكي) وهو ذو طبيعة موسمية.

٤ الربح للسهم العادي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٧,٤٢٥	٣٧٧,٥١٦	١٨٢,٧١١	١٨٤,٦٥٦	صافي الربح للفترة العائد لحقوق حاملي الأسهم العادية للبنك لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح
(١٣,٧٥٠)	(١٣,٧٥٠)	(١٣,٧٥٠)	(١٣,٧٥٠)	(مخصوم منها): التوزيع المتعلق بإصدار أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٤,١٢٠)	(٤,١٢٠)	(٤,١٢٠)	(٤,١٢٠)	(مخصوم منها): التوزيع المتعلق بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٣٣٩,٥٥٥	٣٥٩,٦٤٦	١٦٤,٨٤١	١٦٦,٧٨٦	صافي الربح المعدل للفترة العائد إلى حقوق حاملي الأسهم العادية للبنك لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح
٨,٧٤٥	٨,٧٤٨	٨,٧٤٥	٨,٧٥١	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة المعدلة لأسهم المنحة (بالملايين)
٣,٩	٤,١	١,٩	١,٩	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (سنتات أمريكية)
٧,٩٧٠,٢	٨,٧٧٤,٤			أسهم عادية صادرة ومدفوعة بالكامل بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم (بالملايين)
٢١,٦	٢٣,٨			عدد أسهم الخزانة (بالملايين)

٥ التزامات محتملة

لدى المجموعة الالتزامات المحتملة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

(مدققة)	٣٠ يونيو	
٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٦٠٠,٢٥٢	٢,٧٤١,٢٤٠	
١٢٦,٤٥٥	١٠٨,٨٦٤	
٥٧٦,٧١٠	٣٧٦,٩٥١	
٣,٣٠٣,٤١٧	٣,٢٢٧,٠٥٥	

خطابات ضمان
خطابات قبول
إعتمادات مستندية

٦ معلومات قطاعات الأعمال

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

- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخزانة والاستثمارات
- الخدمات المصرفية الخاصة

المعاملات فيما بين هذه القطاعات تنفذ حسب أسعار السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية. تحسب الفائدة على القطاعات كمصروف / إيراد على أساس المعدل المجمع والذي يساوي تقريباً تكلفة الأموال.

٦ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي المعلومات القطاعية للفترة:

المجموع	خدمات مصرفية خاصة	الخزائنة والاستثمارات	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩٠,١٨٩	٣٩,٩١٣	١٢٩,٤٤٥	٢٢٠,٦٩٤	١٠٠,١٣٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:
٦٣,٩٤٩	١٠,٣٧٤	١,٢٩٠	٣٤,٣٤٣	١٧,٩٤٢	صافي دخل الفوائد
٧٥,٩٤٨	٦٥	٦٥,٤٦٢	٨,٦٤٧	١,٧٧٤	رسوم وعمولات
٦٣٠,٠٨٦	٥٠,٣٥٢	١٩٦,١٩٧	٢٦٣,٦٨٤	١١٩,٨٥٣	دخل المتاجرة ودخل الاستثمارات وأخرى
٣٤,٣٣٤	(٩٢)	(٢,٣٥٠)	٣٣,١٧٠	٣,٦٠٦	الدخل التشغيلي
٥٩٥,٧٥٢	٥٠,٤٤٤	١٩٨,٥٤٧	٢٣٠,٥١٤	١١٦,٢٤٧	مخصص الخسائر الائتمانية
١٦٦,٨٧٣	١٦,٧٤٣	٤٨,٨٣٢	٤١,٩٠٩	٥٩,٣٨٩	صافي الدخل التشغيلي
٤٢٨,٨٧٩	٣٣,٧٠١	١٤٩,٧١٥	١٨٨,٦٠٥	٥٦,٨٥٨	المصروفات التشغيلية
٢٠,٢٤٦					الربح قبل الضرائب
٤٠٨,٦٣٣					مصروف ضريبي
٣١,١١٧					صافي الربح للفترة
٣٧٧,٥١٦					مخصوم منه: حقوق غير مسيطرة
-	٢٤,٩٠٣	٣٣,٢٠٤	(٢٠١,٢٣١)	١٤٣,١٢٤	صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
					فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل الفوائد أعلاه
المجموع	خدمات مصرفية خاصة	الخزائنة والاستثمارات	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٦٧,٢٤٢	٣٦,٢٦٤	١١٠,٥٥٠	٢٢٥,٠٨٦	٩٥,٣٤٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:
٦٩,٤٥٩	١٢,٦٥٣	٢,١٤٢	٣٨,٤٠٠	١٦,٢٦٤	صافي دخل الفوائد
٧٥,٧٠٥	٧٧	٦٤,١٥٦	٩,٧١٢	١,٧٦٠	رسوم وعمولات
٦١٢,٤٠٦	٤٨,٩٩٤	١٧٦,٨٤٨	٢٧٣,١٩٨	١١٣,٣٦٦	دخل المتاجرة ودخل الاستثمارات وأخرى
٤٢,٢٨٧	(٨٩٦)	(٩٧٠)	٣٨,٨٧٠	٥,٢٨٣	الدخل التشغيلي
٥٧٠,١١٩	٤٩,٨٩٠	١٧٧,٨١٨	٢٣٤,٣٢٨	١٠٨,٠٨٣	مخصص الخسائر الائتمانية
١٦٠,١٢١	١٧,٥١٤	٤٧,٧٢٩	٣٩,٢٦٦	٥٥,٦١٢	صافي الدخل التشغيلي
٤٠٩,٩٩٨	٣٢,٣٧٦	١٣٠,٠٨٩	١٩٥,٠٦٢	٥٢,٤٧١	المصروفات التشغيلية
٢٣,٥٣٠					الربح قبل الضرائب
٣٨٦,٤٦٨					مصروف ضريبي
٢٩,٠٤٣					صافي الربح للفترة
٣٥٧,٤٢٥					مخصوم منه: حقوق غير مسيطرة
-	١٥,١٨٥	١٤,١١٩	(١٤٣,٦٦١)	١١٤,٣٥٧	صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
					فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل الفوائد أعلاه

٧ قروض وسلف

(أ) القيمة المدرجة للقروض والسلف

٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
١٢,٧٥١,٦٠١	-	٣٥١,٧٢٤	١٢,٣٩٩,٨٧٧
٧,٩١٥,١٧٢	-	٢,٢١٣,١٩٣	٥,٧٠١,٩٧٩
٤١١,٥٠٩	٤١١,٥٠٩	-	-
٢١,٠٧٨,٢٨٢	٤١١,٥٠٩	٢,٥٦٤,٩١٧	١٨,١٠١,٨٥٦
(٧٧٦,٠٢٨)	(٣٥٠,٣١٢)	(٣١٠,٧٠٤)	(١١٥,٠١٢)
٢٠,٣٠٢,٢٥٤	٦١,١٩٧	٢,٢٥٤,٢١٣	١٧,٩٨٦,٨٤٤

قروض وسلف
درجة المعيار العالي
درجة المعيار الأساسي
منخفضة القيمة

مخصوصاً منها: مخصصات الخسائر
الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
١٢,٤٦٨,٥٧١	-	٤٥٢,٤٧١	١٢,٠١٦,١٠٠
٧,٤٧٠,٨٥٧	-	٢,٣٢٤,٦٣٠	٥,١٤٦,٢٢٧
٣٧٩,٧٧٩	٣٧٩,٧٧٩	-	-
٢٠,٣١٩,٢٠٧	٣٧٩,٧٧٩	٢,٧٧٧,١٠١	١٧,١٦٢,٣٢٧
(٨١٥,٢٤٦)	(٣٢٤,٨٤٨)	(٣٦٥,٣٣٢)	(١٢٥,٠٦٦)
١٩,٥٠٣,٩٦١	٥٤,٩٣١	٢,٤١١,٧٦٩	١٧,٠٣٧,٢٦١

قروض وسلف
درجة المعيار العالي
درجة المعيار الأساسي
منخفضة القيمة

مخصوصاً منها: مخصصات الخسائر
الائتمانية المتوقعة

(ب) التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف

٢٠١٩			
المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
٨١٥,٢٤٦	٣٢٤,٨٤٨	٣٦٥,٣٣٢	١٢٥,٠٦٦
-	١,٤٨٨	٣,٣٣١	(٤,٨١٩)
-	٧٩,٨١١	(٧٩,٨١١)	-
٣٦,٤٧٥	٢١,٤٩٧	٢٠,١٦٠	(٥,١٨٢)
(٨٠,٩١٩)	(٨٠,٩١٩)	-	-
٥,٢٢٦	٣,٥٨٧	١,٦٩٢	(٥٣)
٧٧٦,٠٢٨	٣٥٠,٣١٢	٣١٠,٧٠٤	١١٥,٠١٢

في ١ يناير
إضافة / (خصم):
محول من المرحلة ١
محول من المرحلة ٢
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر
الائتمانية المتوقعة للفترة
مبالغ تم شطبها خلال الفترة
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣٠ يونيو

٧ قروض وسلف (تتمة)

(ب) التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف (تتمة)

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار
٥٨٩,٠٦٨			في ١ يناير
٢٦٠,٢٥٩			تعديلات الانتقال نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٨٤٩,٣٢٧	٣٢٤,٦٧٩	٣٧٨,٦٦٦	١٤٥,٩٨٢
			في ١ يناير - معاد عرضه
-	١,٥٩٩	٥,١٩٨	(٦,٧٩٧)
-	٩,١٧٥	(٩,١٧٥)	-
٨٩,٥٤٩	٢٨,٩٣١	٥١,٩٨٦	٨,٦٣٢
(٧,٤١٤)	(٧,٤١٤)	-	-
٨,٣٢٩	٩,٣٣٩	(١,٠٤٢)	٣٢
٩٣٩,٧٩١	٣٦٦,٣٠٩	٤٢٥,٦٣٣	١٤٧,٨٤٩
			في ٣٠ يونيو

(ج) مخصص الخسائر الائتمانية

يتم تحديد صافي قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمخصص الخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للدخل كالتالي:

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٩,٥٤٩	٣٦,٤٧٥	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف (إيضاح ٧ ب)
(٣٧,١٦١)	(١٣,٣٠٨)	مبالغ مستردة من القروض والسلف خلال الفترة (من مخصص القروض المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة)
(٩٧٠)	(٢,٣٥٠)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (إيضاح ٨ ب)
(٩,١٣١)	١٣,٥١٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى
٤٢,٢٨٧	٣٤,٣٣٤	مخصص الخسائر الائتمانية

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

(أ) القيمة المدرجة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
			استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥,٩٣٥,٦٥٧	-	٢٧,٢٨٢	درجة المعيار العالي
٢,٢٩٠,١٥٠	-	١٩٥,٤٠١	درجة المعيار الأساسي
٨,٢٢٥,٨٠٧	-	٢٢٢,٦٨٣	٨,٠٠٣,١٢٤
(١١,٠٨٠)	-	(٢,٥٢١)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢٧,١١٠	-	-	أدوات أسهم حقوق الملكية وصناديق مقاسة بالقيمة العادلة
٨,٤٤١,٨٣٧	-	٢٢٠,١٦٢	٧,٩٩٤,٥٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
			استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥,٠٢٧,٨٢٨	-	٤,٩٠٩	درجة المعيار العالي
٢,٢٧٥,٧٥٧	-	١٥١,٩٤٤	درجة المعيار الأساسي
٧,٣٠٣,٥٨٥	-	١٥٦,٨٥٣	٧,١٤٦,٧٣٢
(١٣,٤٥١)	-	(٣,٧٢٢)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٨,٣٩٤	-	-	أدوات أسهم حقوق الملكية وصناديق مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٥٦٨,٥٢٨	-	١٥٣,١٣١	٧,١٣٧,٠٠٣

تتضمن أدوات أسهم حقوق الملكية والصناديق المحتفظ بها بالقيمة العادلة على استثمارات بقيمة ١١٩,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦٨,٧ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ب) التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٤٥١	-	٣,٧٢٢	٩,٧٢٩
-	-	١٢٧	(١٢٧)
(٢,٣٥٠)	-	(١,٣٢٨)	(١,٠٢٢)
(٢١)	-	-	(٢١)
١١,٠٨٠	-	٢,٥٢١	٨,٥٥٩

في ١ يناير
إضافة / (خصم):
محول من المرحلة ١
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة (إيضاح ٧ ج)
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
في ٣٠ يونيو

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

(ب) التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩,٢٢١			
(٢٣,٤٠٤)			
١٥,٨١٧	٤٥٠	٢,٥٢٠	١٢,٨٤٧
(٩٧٠)	-	(٥٣٧)	(٤٣٣)
(٢,٩٨٨)	(٤٥٠)	٤٥٠	(٢,٩٨٨)
١١,٨٥٩	-	٢,٤٣٣	٩,٤٢٦

في ١ يناير
تعديلات الانتقال نتيجة لتطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم ٩

في ١ يناير - معاد عرضه

إضافة / (خصم):

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر
الائتمانية المتوقعة للفترة (إيضاح ٧ ج)
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣٠ يونيو

٩ التغيرات في الإحتياطيات الأخرى

التغيرات المترابطة في								
مجموع الإحتياطيات الأخرى	إحتياطي صناديق التقاعد	إحتياطي خطة شراء أسهم الموظفين	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي الدخل الشامل الأخر	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي رأسمالي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٥٥,٣٠١)	(٥٠,٢٥٤)	-	(١٧,٠٢١)	٣,٦٣٩	(٤٣٥,٣٧٠)	٣٥,٢٢٥	٨,٤٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٨,٠٣٤	-	-	-	-	١٨,٠٣٤	-	-	تعديلات تحويل العملات
٦٣٩	-	-	(٤٤٦)	١,٠٨٥	-	-	-	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
(٦,٥١٩)	-	-	(١٦,٥٢٦)	١٠,٠٠٧	-	-	-	صافي تغيرات القيمة العادلة
٣,٤١٥	-	-	-	٣,٤١٥	-	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقة
٥,٥٨٨	٤,٨٨٣	٧٠٥	-	-	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة وتغيرات أخرى
(٤٣٤,١٤٤)	(٤٥,٣٧١)	٧٠٥	(٣٣,٩٩٣)	١٨,١٤٦	(٤١٧,٣٣٦)	٣٥,٢٢٥	٨,٤٨٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
التغيرات المترابطة في								
مجموع الإحتياطيات الأخرى	إحتياطي صناديق التقاعد	إحتياطي خطة شراء أسهم الموظفين	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي الدخل الشامل الأخر	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي رأسمالي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٧٤,٩١٠)	(٥٥,٣٣٢)	-	(٢٦,٦٥٩)	(١٢,٩٨١)	(٤٢٣,٩٨٦)	٣٥,٥٦٨	٨,٤٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٤,٦٤٤	-	-	-	٥٤,٦٤٤	-	-	-	تعديلات الانتقال نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٤٢٠,٢٦٦)	(٥٥,٣٣٢)	-	(٢٦,٦٥٩)	٤١,٦٦٣	(٤٢٣,٩٨٦)	٣٥,٥٦٨	٨,٤٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٧,٠٠٩)	-	-	-	-	(٧,٠٠٧)	(٢)	-	- معاد عرضه
(٥,٢٩٩)	-	-	٦١٠	(٥,٩٠٩)	-	-	-	تعديلات تحويل العملات
(١٢,٦٥٦)	-	-	١١,٥١١	(٢٤,١٦٧)	-	-	-	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
٥,٧٠٥	-	-	-	٥,٧٠٥	-	-	-	صافي تغيرات القيمة العادلة
١٢,٦٦٩	١٠,٤٥٢	٢,٢١٧	-	-	-	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقة
(٤٢٦,٨٥٦)	(٤٤,٨٨٠)	٢,٢١٧	(١٤,٥٣٨)	١٧,٢٩٢	(٤٣٠,٩٩٣)	٣٥,٥٦٦	٨,٤٨٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٠ قياس القيمة العادلة

باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمها المدرجة. تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة ٦,٩٦١,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,١٨٢,٩ مليون دولار أمريكي). وتبلغ القيمة المدرجة لتلك الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة ٧,٠٢١,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٣٣٨,٨ مليون دولار أمريكي).

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٧,٢٥٨	٧٠,٧٥٤	٣٩,٠٩٨	٢٢٧,١١٠
١,١٥٢,١٧٧	٤٠,٦٩٥	-	١,١٩٢,٨٧٢
٦٤٢	١٢٠,٠١١	-	١٢٠,٦٥٣
-	٤٦٥,٦٦٠	-	٤٦٥,٦٦٠

أدوات أسهم حقوق الملكية وصناديق مقاسة
بالقيمة العادلة
أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية مشتقة
مطلوبات مالية مشتقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦٨,٤٠٣	٧٠,٩١٢	٣٩,٠٧٩	٢٧٨,٣٩٤
٩٣٨,٣٩٤	١٢,٩٥٠	-	٩٥١,٣٤٤
-	١١٧,٨٨٨	-	١١٧,٨٨٨
٢٦٠	١٨٦,٨٩٦	-	١٨٧,١٥٦

أدوات أسهم حقوق الملكية وصناديق مقاسة
بالقيمة العادلة
أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية مشتقة
مطلوبات مالية مشتقة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣.

