

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

**القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة**

٣١ مارس ٢٠٢٣

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") وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والقوائم المرحلية الموحدة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في الحقوق لفترة الثلاثة 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 مسئوليتنا 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 من خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

بناء 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

١٤ مايو ٢٠٢٣
المنامة، مملكة البحرين

للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
٣٤٠,٩٧٨	٥٩٥,١٢٤		دخل الفوائد
١٢٨,٨٨٧	٣٥٨,٢١٩		مصروفات الفوائد
٢١٢,٠٩١	٢٣٦,٩٠٥		صافي دخل الفوائد
٢٧,٤٣٥	٣٢,٤٦٥		رسوم وعمولات - صافي
١٠,١٢٤	٣,١٦٥		دخل المتاجرة
٦١,٠٠١	٨٣,٠٥٧		استثمارات ودخل آخر
٩٨,٥٦٠	١١٨,٦٨٧		الرسوم ودخل آخر
٣١٠,٦٥١	٣٥٥,٥٩٢		الدخل التشغيلي
٣٣,٥٨٣	٢٨,٦٣٤	ج٦	مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
٢٧٧,٠٦٨	٣٢٦,٩٥٨		صافي الدخل التشغيلي
٤٥,٨٢٩	٥١,١٧٣		تكاليف الموظفين
٨,٧٩٧	٨,٩١٧		استهلاك
٣٢,٥٤٠	٣٩,١٣٢		مصروفات تشغيلية أخرى
٨٧,١٦٦	٩٩,٢٢٢		المصروفات التشغيلية
١٨٩,٩٠٢	٢٢٧,٧٣٦		الربح قبل الضرائب والزكاة
٧,٩١٧	١٧,٢٨٩		مصروف ضريبي وزكاة
١٨١,٩٨٥	٢١٠,٤٤٧		صافي الربح للفترة
١١,٠٤٨	١٠,٠٤٩		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
١٧٠,٩٣٧	٢٠٠,٣٩٨		صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
١,٥	١,٨	٣	نصيب أرباح السهم العائد إلى ملاك البنك للفترة:
			النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

حمد المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد الخرجي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨١,٩٨٥	٢١٠,٤٤٧	صافي الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
٤,٨٠٦	(١,٦١١)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة
(١,٥٧٤)	٢٢٣	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
(١٠٥,٢٠٥)	(٨١,١٨٠)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٢٧,٧٢٧)	(١٠,٩٣٩)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها كمدرجة بالقيمة العادلة
(٨٠٠)	(٧,٨٢١)	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٠٣٦	(١٢٤)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل ناتجة عن بيع أدوات الدين
		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
(١١١,٤٦٤)	(١٠١,٤٥٢)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٧٠,٥٢١	١٠٨,٩٩٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٩١٢	٩,٩٩٤	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٦٥,٦٠٩	٩٩,٠٠١	مجموع الدخل الشامل العائد إلى ملاك البنك

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
الميزانية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٣		
ألف	ألف	إيضاح	الموجودات
١,٦٤٣,١٩٢	١,٣٦٦,٨٠٨		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٣٤٠,٣٠٤	٢,٥٢٨,٨٠٩		أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٣,٤٦٧,٨٤٦	٣,٣٢٠,٣٥٨		ودائع لدى بنوك
٢١,٢٢١,٣٢٥	٢٠,٧٢٩,٦٧٤	٦	قروض وسلف
٩,٩٥٥,٥٩٧	٩,٣٧٩,٥٠٢	٧	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٥٠,٩٥٨	٣٥٨,٤٠٣		استثمارات في شركات زميلة
١٨٩,٠٦٥	١٩٧,٧٢٨		استثمارات عقارية
١,٥٥٧,٣٣٨	١,٢٢٣,١١٠		فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
٣٢٥,٣٠٢	٣٢٩,٧٣٣		ممتلكات ومعدات
٥١٠,٠٤٥	٥٠١,١٣٠		الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٤١,٥٦٠,٩٧٢	٣٩,٩٣٥,٢٥٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات والحقوق
			المطلوبات
٤,٠٧٧,٢٢٩	٣,٠٠٣,١٥٥		ودائع من بنوك
٤,٣٥٩,٨٤٥	٣,٦٤٩,٦٣٤		اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢٤,٣٩٣,٣٤٩	٢٤,٧٦٤,٠٧٧		ودائع العملاء
١,٧٧٨,٣٢٣	١,٦٨٧,٨٢٦		اقتراضات لأجل
١,١١٣,٣٦٥	١,١٨٣,٥٨٤		فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
٩,٤٦٢	٩,٥٦٣		مطلوبات ثانوية
٣٥,٧٣١,٥٧٣	٣٤,٢٩٧,٨٣٩		مجموع المطلوبات
			الحقوق
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣		رأس المال – الأسهم العادية
١,٥٨٨,٥٢١	١,٤٠٤,٢٧٩		إحتياطيات
٤,٣٧٥,٥٠٤	٤,١٩١,٢٦٢		الحقوق العائدة إلى ملاك البنك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٤٥٣,٨٩٥	٤٤٦,١٥٤		حقوق غير مسيطرة
٥,٨٢٩,٣٩٩	٥,٦٣٧,٤١٦		مجموع الحقوق
٤١,٥٦٠,٩٧٢	٣٩,٩٣٥,٢٥٥		مجموع المطلوبات والحقوق

حمد المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد الخرجي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨٩,٩٠٢	٢٢٧,٧٣٦
٨,٧٩٧	٨,٩١٧
(٢٤,٨٠٥)	(٣٣,٥٥٨)
٣٣,٥٨٣	٢٨,٦٣٤
(٨,٧٥٥)	(١١,٣٩٨)
١٩٨,٧٢٢	٢٢٠,٣٣١
٨٨,٩٣٦	(٢٩٣,٥٤٩)
(١٩٥,٤٥٦)	٧,٦٩٢
١,١٤٦,٢٦٩	٢٥٧,٢٥٢
(١٦٣,٣٣٩)	٤٤٨,٩٨٤
(٥٨,١٨٨)	٣٣٤,٢٢٦
٩٣,٣٧٥	(١,٠٧٤,٠٧٤)
٨٨٢,٩٠٠	(٧١٠,٢١١)
(١,٠٣٤,٩٣١)	٣٧٠,٧٢٨
١١٧,٩٠٦	(٢٧٠,٩٢٢)
١,٠٧٦,١٩٤	(٧٠٩,٥٤٣)
(١٠,٦٥٥)	(٨,١٩١)
١,٠٦٥,٥٣٩	(٧١٧,٧٣٤)
(٧٨٠,٤١٧)	(٤٧٢,٥٠٦)
٥٤٢,١٣٨	١,٣٦٠,٤٦٨
-	٤,٢٥١
(٣,٦٠٤)	(١٣,٣٤٨)
(٢٤١,٨٨٣)	٨٧٨,٨٦٥
-	(١٠٠,٠٠٠)
-	(٣,١٦٧)
-	(١٠٣,١٦٧)
٨٢٣,٦٥٦	٥٧,٩٦٤
(١٨,٥٢٠)	(٥٠,٧٢٢)
٢,٦٠٩,٥٢٦	٣,٦٢٩,٠٩٠
٣,٤١٤,٦٦٢	٣,٦٣٦,٣٣٢
٨٣٩,٤٨٢	٤٦٥,٦٧٩
٢,٥٧٥,١٨٠	٣,١٧٠,٦٥٣
٣,٤١٤,٦٦٢	٣,٦٣٦,٣٣٢
٣٧٨,٢٠٥	٦١٠,٠٠٤
١٦٤,٠٥٩	٣٢٨,٤٨٤

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضرائب والزكاة
تعديلات للبنود التالية:

استهلاك

استثمارات ودخل آخر

مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى

حصة البنك من نتائج شركات زميلة

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
تغيرات في:

ودائع الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية

أذونات خزنة وودائع لدى بنوك مركزية

ودائع لدى بنوك

قروض وسلف

فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى

ودائع من بنوك

اقتراضات بموجب إتفاقيات إعادة شراء

ودائع العملاء

فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من العمليات
ضريبة دخل وزكاة مدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

متحصلات من بيع أو استرداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

صافي النقص في الاستثمارات العقارية

صافي الزيادة في الممتلكات والمعدات

صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سداد ديون لأجل

أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

صافي فروق صرف العملات الأجنبية

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

يشتمل النقد وما في حكمه على:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري

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

معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

العائد إلى ملك البنك

المجموع	حقوق غير مسيطرة	أوراق رأسمالية دائنة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	الحقوق العائدة إلى الملاك	مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات					رأس المال - الأسهم العادية		
					إحتياطيات أخرى (إيضاح ٨)	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم			
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٨٢٩,٣٩٩	٤٥٣,٨٩٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٧٥,٥٠٤	١,٥٨٨,٥٢١	(٧٧٢,٩٨٨)	٢٨٠,٦٩٨	٥٠٨,١٧٣	٨٢٠,٠٨٩	٧٥٢,٥٤٩	٢,٧٨٦,٩٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	
(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	تبرعات	
(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	-	(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية المدفوعة	
(١٧,٩٥٤)	(١٧,٩٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم الشركات التابعة	
(٢,٥٤٠)	-	-	(٢,٥٤٠)	(٢,٥٤٠)	-	-	(٢,٥٤٠)	-	-	-	تغيرات في شركات زميلة	
٢١٤	٢١٩	-	(٥)	(٥)	-	-	-	-	(٥)	-	تغيرات في شركات تابعة	
١٠٨,٩٩٥	٩,٩٩٤	-	٩٩,٠٠١	٩٩,٠٠١	(١٠١,٣٩٧)	-	٢٠٠,٣٩٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
٥,٦٣٧,٤١٦	٤٤٦,١٥٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٩١,٢٦٢	١,٤٠٤,٢٧٩	(٨٧٤,٣٨٥)	-	٧٠٦,٠٣١	٨٢٠,٠٨٩	٧٥٢,٥٤٤	٢,٧٨٦,٩٨٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	

العائد إلى ملاك البنك

المجموع	حقوق غير مسيطرة	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	الحقوق العائدة إلى الملاك	إحتياطيات				علاوة إصدار أسهم	رأس المال - الأسهم العادية		
				مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات أخرى (إيضاح ٨)	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة				إحتياطي قانوني
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		
٥,٩١٧,٩٦٥	٤٤٨,٢٦١	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٦٩,٧٠٤	١,٩٣٦,٠٨٣	(٤٨٨,٠٩٠)	٣٠٦,٠٣٤	٦٠٠,١٢٢	٧٦٥,٤٧٩	٧٥٢,٥٣٨	٢,٥٣٣,٦٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢,١١٦)	-	-	(٢,١١٦)	(٢,١١٦)	-	-	(٢,١١٦)	-	-	-	تغيرات في شركات زميلة
٩٠	٧٨	-	١٢	١٢	-	-	-	-	١٢	-	تغيرات في شركات تابعة
٧٠,٥٢١	٤,٩١٢	-	٦٥,٦٠٩	٦٥,٦٠٩	(١٠٥,٣٢٨)	-	١٧٠,٩٣٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥,٩٨٦,٤٦٠	٤٥٣,٢٥١	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٣,٢٠٩	١,٩٩٩,٥٨٨	(٥٩٣,٤١٨)	٣٠٦,٠٣٤	٧٦٨,٩٤٣	٧٦٥,٤٧٩	٧٥٢,٥٥٠	٢,٥٣٣,٦٢١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١ معلومات الشركة

تأسس 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 وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والخدمات المصرفية الإسلامية والاستثمارية وخدمات إدارة الأموال العالمية والخدمات المصرفية الخاصة من خلال فروع في مملكة البحرين ودولة الكويت وجمهورية مصر العربية وجمهورية العراق والمملكة المتحدة وفرع بالخارج في مركز دبي المالي الدولي. وكذلك يزاول البنك عملياته من خلال شركاته الزميلة في ليبيا وسلطنة عمان. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي. كما يزاول البنك أنشطة التأمين على الحياة من خلال شركته التابعة الهلال لايف ش.م.ب. (مغلقة). إن العنوان المسجل للبنك هو بناية رقم ٢٤٩٥، طريق ٢٨٣٢، ضاحية السيف ٤٢٨، مملكة البحرين.

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

لقد تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٣.

٢ السياسات المحاسبية

٢,١ أساس الإعداد

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص "بالتقارير المالية المرحلية".

٢,٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة إلزامية للفترة

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين

في شهر مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بعقود التأمين الذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي عقود التأمين وإعادة التأمين المباشرة على الحياة وغير الحياة)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقديرية.

كما أدخل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ متطلبات محاسبية جديدة للمنتجات المصرفية ذات خصائص التأمين التي قد تؤثر على تحديد الأدوات أو مكوناتها التي ستكون ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

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

لم يكن للتعديلات الواردة أعلاه والتعديلات الأخرى التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي هي إلزامية على الفترة المحاسبية السنوية المبتدئة من ١ يناير ٢٠٢٣ أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة أو مركزها المالي أو أدائها المالي.

٣ نصيب السهم العادي في الأرباح

لثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٠,٩٣٧	٢٠٠,٣٩٨
١١,١٤٨	١١,١٤٨
١,٥	١,٨
١٠,١٣٤,٥	١١,١٤٧,٩

صافي الربح لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
صافي الربح العائد إلى ملاك البنكالمتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة المعدل لأسهم المنحة
(بالملايين)

النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

أسهم عادية صادرة ومدفوعة بالكامل بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي
للسهم (بالملايين)

٤ التزامات محتملة

لدى المجموعة الالتزامات المحتملة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧٥٥,٢٤٥	٢,٦٧١,١٠٤
٤٤٢,٨٤٢	٣٠٥,٤٤٧
٥٦٣,٧٣٧	٦١٦,٩٦٨
٣,٧٦١,٨٢٤	٣,٥٩٣,٥١٩

خطابات ضمان

خطابات قبول

إعتمادات مستندية

٥ معلومات قطاعات الأعمال

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

- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخزائنة 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.

٥ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي المعلومات القطاعية للفترة:

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة المجموع	الخدمات مصرفية خاصة المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٥,٠٧٠	٧٠,٤٢٢	٨٥,٦٧٢	١٥,٧٤١	٢٣٦,٩٠٥
١١,٨٤٥	١٦,٢٥٦	١,٦٣٢	٢,٧٣٢	٣٢,٤٦٥
٨١٩	٥,٠١٥	٨٠,٣١٠	٧٨	٨٦,٢٢٢
٧٧,٧٣٤	٩١,٦٩٣	١٦٧,٦١٤	١٨,٥٥١	٣٥٥,٥٩٢
٤,٢٢٥	١٧,٥٨٨	٦,٧١٠	١١١	٢٨,٦٣٤
٧٣,٥٠٩	٧٤,١٠٥	١٦٠,٩٠٤	١٨,٤٤٠	٣٢٦,٩٥٨
٣٩,٤١٦	٢٣,٩٢٥	٢٧,٧٥١	٨,١٣٠	٩٩,٢٢٢
٣٤,٠٩٣	٥٠,١٨٠	١٣٣,١٥٣	١٠,٣١٠	٢٢٧,٧٣٦
				١٧,٢٨٩
				٢١٠,٤٤٧
				١٠,٠٤٩
				٢٠٠,٣٩٨
٤٩,٥٥٠	(٨٧,٨٠٧)	١٦,٠٦٩	٢٢,١٨٨	-

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

صافي دخل الفوائد

رسوم وعمولات - صافي

دخل المتاجرة ودخل الاستثمارات وآخر

الدخل التشغيلي

مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى

صافي الدخل التشغيلي

المصروفات التشغيلية

الربح قبل الضرائب والزكاة

مصروف ضريبي وزكاة

صافي الربح للفترة

مخصوم منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة

صافي الربح العائد إلى ملاك البنك

فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في

صافي دخل الفوائد أعلاه

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة المجموع	الخدمات مصرفية خاصة المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٤,٢٠٩	٨٠,٩١٣	٧٥,٤٨١	١١,٤٨٨	٢١٢,٠٩١
٦,٨٣٢	١٦,٠٢٠	١,٢٣٣	٣,٣٥٠	٢٧,٤٣٥
٨٠٤	٤,١٥١	٦٦,١٠٨	٦٢	٧١,١٢٥
٥١,٨٤٥	١٠١,٠٨٤	١٤٢,٨٢٢	١٤,٩٠٠	٣١٠,٦٥١
(٣,٥٢٣)	٨,٦٢٦	٢٦,٧١٠	١,٧٧٠	٣٣,٥٨٣
٥٥,٣٦٨	٩٢,٤٥٨	١١٦,١١٢	١٣,١٣٠	٢٧٧,٠٦٨
٣١,١٨٦	٢٥,٥٠٦	٢٢,٥٤٨	٧,٩٢٦	٨٧,١٦٦
٢٤,١٨٢	٦٦,٩٥٢	٩٣,٥٦٤	٥,٢٠٤	١٨٩,٩٠٢
				٧,٩١٧
				١٨١,٩٨٥
				١١,٠٤٨
				١٧٠,٩٣٧
٢٩,٥٨٤	(٣٦,٠٠٩)	١,٠٣٩	٥,٣٨٦	-

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

صافي دخل الفوائد

رسوم وعمولات - صافي

دخل المتاجرة ودخل الاستثمارات وآخر

الدخل التشغيلي

مخصص (استرداد) الخسائر الائتمانية

ومخصصات أخرى

صافي الدخل التشغيلي

المصروفات التشغيلية

الربح قبل الضرائب والزكاة

مصروف ضريبي وزكاة

صافي الربح للفترة

مخصوم منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة

صافي الربح العائد إلى ملاك البنك

فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في

صافي دخل الفوائد أعلاه

٦ قروض وسلف

(أ) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٦٦١,٥٠٢	٧٧١,٥٠٤	-	١٣,٤٣٣,٠٠٦
٥,٦٩٦,٠٤٦	٢,٠٨٨,٣٦٤	-	٧,٧٨٤,٤١٠
-	-	٤١٤,٠٠٢	٤١٤,٠٠٢
١٨,٣٥٧,٥٤٨	٢,٨٥٩,٨٦٨	٤١٤,٠٠٢	٢١,٦٣١,٤١٨
(١٨١,٦٨٩)	(٣٦٨,١١٣)	(٣٥١,٩٤٢)	(٩٠١,٧٤٤)
١٨,١٧٥,٨٥٩	٢,٤٩١,٧٥٥	٦٢,٠٦٠	٢٠,٧٢٩,٦٧٤

درجة المعيار العالي
درجة المعيار الأساسي
منخفضة القيمة ائتمانياً

مخصوصاً منها: مخصصات الخسائر
الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٠٤٠,٥٤٥	٧٧٠,٦٣٥	-	١٣,٨١١,١٨٠
٥,٧٦٣,١٩٦	٢,١٦٧,٥٧٤	-	٧,٩٣٠,٧٧٠
-	-	٤٣٠,٣٩١	٤٣٠,٣٩١
١٨,٨٠٣,٧٤١	٢,٩٣٨,٢٠٩	٤٣٠,٣٩١	٢٢,١٧٢,٣٤١
(١٩٠,٤٤٧)	(٣٩٦,٨٨٩)	(٣٦٣,٦٨٠)	(٩٥١,٠١٦)
١٨,٦١٣,٢٩٤	٢,٥٤١,٣٢٠	٦٦,٧١١	٢١,٢٢١,٣٢٥

درجة المعيار العالي
درجة المعيار الأساسي
منخفضة القيمة ائتمانياً

مخصوصاً منها: مخصصات الخسائر
الائتمانية المتوقعة

(ب) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩٠,٤٤٧	٣٩٦,٨٨٩	٣٦٣,٦٨٠	٩٥١,٠١٦
(١,٥٨٨)	٩٦٦	٦٢٢	-
٥١	(٤٠,٣٩٥)	٤٠,٣٤٤	-
-	١٧,٩١٣	(١٧,٩١٣)	-
(١,٨١٩)	٥,١٥٢	١٩,٥١٦	٢٢,٨٤٩
-	-	(٤٩,٨٣٧)	(٤٩,٨٣٧)
(٥,٤٠٢)	(١٢,٤١٢)	(٤,٤٧٠)	(٢٢,٢٨٤)
١٨١,٦٨٩	٣٦٨,١١٣	٣٥١,٩٤٢	٩٠١,٧٤٤

في ١ يناير ٢٠٢٣

محول من المرحلة ١

محول من المرحلة ٢

محول من المرحلة ٣

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر

الائتمانية المتوقعة (الإيضاح رقم ٦ ج)

مبالغ مشطوبة

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ قروض وسلف (تتمة)

(ب) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦٦,٢٣٠	٤٦٤,٠٣٤	٣٣٠,٦٦٨	١٧١,٥٢٨	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١,٦٠٤	٨٥٨	(٢,٤٦٢)	محول من المرحلة ١
-	١,٠٩٣	(١,١٧٩)	٨٦	محول من المرحلة ٢
-	(١٥٧)	١٥٧	-	محول من المرحلة ٣
٤٢,٣٥٧	١,١٧١	١٦,١٩٣	٢٤,٩٩٣	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (الإيضاح رقم ٦ ج)
(٤,٠٥٥)	(٤,٠٥٥)	-	-	مبالغ مشطوبة
(١٢,٤٦٥)	(٤,٥٣٢)	(٥,٦٥٣)	(٢,٢٨٠)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٩٩٢,٠٦٧	٤٥٩,١٥٨	٣٤١,٠٤٤	١٩١,٨٦٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(ج) مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى

للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٣٥٧	٢٢,٨٤٩	٢٢,٨٤٩	٢٢,٨٤٩	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف (الإيضاح رقم ٦ ب)
(٢٣,٦٤٤)	(٢٦٣)	(٢٦٣)	(٢٦٣)	مبالغ مستردة من القروض والسلف خلال الفترة (من مخصص القروض المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة)
٢٦,٧١٠	(٢٧,٥٩٠)	(٢٧,٥٩٠)	(٢٧,٥٩٠)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٧ ب)
١٦٩	٧,٣٠٨	٧,٣٠٨	٧,٣٠٨	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى
(١٢,٠٠٩)	٢٦,٣٣٠	٢٦,٣٣٠	٢٦,٣٣٠	صافي تغطية / (استرداد) المخصصات الأخرى
٣٣,٥٨٣	٢٨,٦٣٤	٢٨,٦٣٤	٢٨,٦٣٤	

٧ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

(أ) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٤٣٥,٧٧٣	-	-	٦,٤٣٥,٧٧٣	درجة المعيار العالي
٢,٨٢٦,٨٢٦	-	٢٤,٨٠٨	٢,٨٠٢,٠١٨	درجة المعيار الأساسي
٩,٢٦٢,٥٩٩	-	٢٤,٨٠٨	٩,٢٣٧,٧٩١	
(٢٩,٢٧٥)	-	(٧,٦١٥)	(٢١,٦٦٠)	مخصصاً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٢٣٣,٣٢٤	-	١٧,١٩٣	٩,٢١٦,١٣١	
١٤٦,١٧٨				أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
٩,٣٧٩,٥٠٢				

٧ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٤١٩,٤٣٠	-	-	٦,٤١٩,٤٣٠
٣,٣٩٩,٦٥٥	١٢٠,١٣١	-	٣,٥١٩,٧٨٦
-	-	١٠,٨٧٣	١٠,٨٧٣
٩,٨١٩,٠٨٥	١٢٠,١٣١	١٠,٨٧٣	٩,٩٥٠,٠٨٩
(٢٤,٥٧١)	(٦٤,٣٩٨)	(١٠,٨٧٣)	(٩٩,٨٤٢)
٩,٧٩٤,٥١٤	٥٥,٧٣٣	-	٩,٨٥٠,٢٤٧
			١٠٥,٣٥٠
			٩,٩٥٥,٥٩٧

درجة المعيار العالي
درجة المعيار الأساسي
منخفضة القيمة ائتمانياً

مخصوصاً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة

تتضمن أدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة على استثمارات بقيمة ١٠,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بلغ الدخل من استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للفترة ٦,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٠,١ مليون دولار أمريكي).

(ب) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٥٧١	٦٤,٣٩٨	١٠,٨٧٣	٩٩,٨٤٢
(٢,٨١٩)	(٥٧,٠١٤)	٣٢,٢٤٣	(٢٧,٥٩٠)
-	-	(٤٣,١٤٨)	(٤٣,١٤٨)
(٩٢)	٢٣١	٣٢	١٧١
٢١,٦٦٠	٧,٦١٥	-	٢٩,٢٧٥

في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (الإيضاح رقم ٦ ج)
مبالغ مشطوبة خلال الفترة
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣,٢٧٣	٢,٩٩٠	-	٢٦,٢٦٣
(٢٤٩)	٢٤٩	-	-
(١,٧٨٥)	٢٨,٤٩٥	-	٢٦,٧١٠
(٩٨)	(٣)	-	(١٠١)
٢١,١٤١	٣١,٧٣١	-	٥٢,٨٧٢

في ١ يناير ٢٠٢٢
محول من المرحلة ١
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (الإيضاح رقم ٦ ج)
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٧ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

(ب) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٢، استحوذ بيت التمويل الكويتي على مجموعة البنك الأهلي المتحد عن طريق تبادل الأسهم. بعد عملية الاستحواذ، قرر المساهم تحويل المجموعة إلى مؤسسة مالية إسلامية متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. كجزء من مشروع التحويل الشامل، اتخذت المجموعة خطوات لتحويل جزء من محفظة سنداتنا إلى أدوات متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال شركات ذات أغراض خاصة متحكم بها، والتي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

وبناءً على ذلك، تم خلال الفترة تحويل جزء من السندات التقليدية للبنك إلى صكوك متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، فإن ٨٧% من إجمالي استثمارات السندات متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

٨ التغيرات في الإحتياطيات الأخرى

التغيرات المتراكمة في						
مجموع الإحتياطيات الأخرى	إحتياطي صندوق التقاعد	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي الدخل الشامل الأخر	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي رأسمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(٧٧٢,٩٨٨)	(٣٤,٩٦٤)	(٢٩)	(٣٠,٧٦٥)	(٧٦٣,٢٠١)	٣٨,٧٣١	١٧,٢٤٠
(٨١,٤٨٥)	-	-	-	(٨١,٤٨٢)	(٣)	-
(٧,٧٩٧)	-	٢٧	(٧,٨٢٤)	-	-	-
(١٢,١١٥)	٢٢٣	(١٥١)	(١٢,١٨٧)	-	-	-
(٨٧٤,٣٨٥)	(٣٤,٧٤١)	(١٥٣)	(٥٠,٧٧٦)	(٨٤٤,٦٨٣)	٣٨,٧٢٨	١٧,٢٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣						
تعديلات تحويل العملات						
تحويلات إلى القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل						
صافي تغيرات القيمة العادلة						
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣						
التغيرات المتراكمة في						
مجموع الإحتياطيات الأخرى	إحتياطي صندوق التقاعد	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي الدخل الشامل الأخر	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي رأسمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(٤٨٨,٠٩٠)	(١٧,٣٥٩)	(٤١,٣٨٧)	(٦,٤٢١)	(٤٧٦,٧٣٧)	٣٦,٥٧٤	١٧,٢٤٠
(٩٩,٤٥٨)	-	-	-	(٩٩,٤٥١)	(٧)	-
(٧٩٩)	-	(١٥)	(٧٨٤)	-	-	-
(٥,٠٧١)	(١,٥٧٤)	١٩,٠٥١	(٢٢,٥٤٨)	-	-	-
(٥٩٣,٤١٨)	(١٨,٩٣٣)	(٢٢,٣٥١)	(٢٩,٧٥٣)	(٥٧٦,١٨٨)	٣٦,٥٦٧	١٧,٢٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢						
تعديلات تحويل العملات						
تحويلات إلى القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل						
صافي تغيرات القيمة العادلة						
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢						

٩ قياس القيمة العادلة

باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمها المدرجة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة ٧,٩٦٦,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٥٧٤,٢ مليون دولار أمريكي). وبلغت القيمة المدرجة لتلك الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة ٧,٩٩٧,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٤٦٦,٣ مليون دولار أمريكي).

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠١	٦٥,٢٥٣	٨٠,٤٢٤	١٤٦,١٧٨
أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة			
١,١٦٦,٨٣٠	٧٤,٤٦٩	-	١,٢٤١,٢٩٩
أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	١٣,٢٠٥	١٣,٢٠٥
قروض وسلف			
-	٥٤٧,٤٥٣	-	٥٤٧,٤٥٣
موجودات مالية مشتقة			
-	٢٠٨,١٤٦	-	٢٠٨,١٤٦
مطلوبات مالية مشتقة			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٦١	٦٥,٦٣٩	٣٩,١٥٠	١٠٥,٣٥٠
أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة			
١,٣٠١,٧٠٣	١٠١,٤٨٩	-	١,٤٠٣,١٩٢
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	٧٥٠,١٤٠	-	٧٥٠,١٤٠
موجودات مالية مشتقة			
-	٢٢٥,٢١٦	-	٢٢٥,٢١٦
مطلوبات مالية مشتقة			

خلال فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ وخلال الفترة، بلغت الأدوات المالية المضافة إلى المستوى ٣ مبلغ وقدره ٤٨,٤ مليون دولار أمريكي وبلغت تغيرات القيمة العادلة ٥,٩ مليون دولار أمريكي (أرقام المقارنة: لا شيء).

١١ صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. يبلغ نسبة الحد الأدنى لصافي نسبه التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٢٤,٤٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١٨,٠٪).

(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٣	(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		التمويل المستقر المتاح:
٦,١٥٥,٨٤١	٥,٩٢٩,٠٤٥	رأس المال التنظيمي
٧,٣٤٦,٩٦٤	٧,٥٦٩,٨٣٩	ودائع مستقرة
١٢,٥٧٦,٥٨٣	١٢,٤١٨,١٤٧	التمويل بالجملة
٧٣٤,٧٥٨	٦٥٦,٦٤٧	أخرى
٢٦,٨١٤,١٤٦	٢٦,٥٧٣,٦٧٨	مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)
		التمويل المستقر المطلوب:
١,٤٥١,٦٢٢	١,٤٠٠,٦٥٨	أصول سائلة عالية الجودة
١٤,٩١٢,٥٠٨	١٤,٣٦٩,٥٦٧	قروض منتظمة
٣,٠٤٦,٧٧٢	٢,٥٩٨,٠٣٤	أوراق مالية (بخلاف الأصول السائلة عالية الجودة)
٢٩٠,٦٩٥	٢٤٠,٤٣٧	عقود المشتقات المالية
٢,٥٥٢,٣٤٢	٢,٣٠٩,٩٧٨	أخرى
٤٧٩,٣٨١	٤٤٢,٤٦٥	بنود غير مدرجة في الميزانية
٢٢,٧٣٣,٣٢٠	٢١,٣٦١,١٣٩	مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)
٪١١٨,٠	٪١٢٤,٤	صافي نسبة التمويل المستقر (%) (أ/ب)