

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) (م).....
٧	القائمة الموحدة للدخل.....
٨	القائمة الموحدة للدخل الشامل.....
٩	الميزانية الموحدة.....
١٠	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية.....
١١	القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق.....
١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.....
١٣	١ معلومات الشركة.....
١٤	٢ السياسات المحاسبية.....
١٤	٢,١ أسس الأعداد.....
١٤	٢,٢ إطار العمل وبيان بالالتزام.....
١٤	٢,٣ أسس التوحيد.....
١٥	٢,٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة.....
١٦	٢,٥ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد.....
١٦	٢,٦ الآراء والتقييمات المحاسبية الهامة.....
١٨	٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية.....
٣١	أ٣ دخل تمويل ودخل مشابه.....
٣١	ب٣ تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة وتوزيعات إلى مودعين.....
٣١	٤ رسوم وعمولات - صافي.....
٣٢	٥ دخل المتاجرة.....
٣٢	أ٦ نقد وأرصده لدى بنوك مركزية.....
٣٢	ب٦ ودائع لدى بنوك مركزية.....
٣٢	٧ مدينو تمويل.....
٣٧	٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجر.....
٤٠	٩ استثمارات في شركات زميلة.....
٤٠	١٠ استثمارات عقارية.....
٤١	١١ ربح مستحق القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى.....
٤١	١٢ ممتلكات ومعدات.....
٤٢	١٣ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة.....
٤٢	١٤ ودائع من بنوك.....
٤٢	١٥ اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك.....
٤٣	١٦ ودائع العملاء.....
٤٣	١٧ دائنو صكوك وتمويل لأجل.....
٤٣	١٨ ربح مستحق الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى.....
٤٣	١٩ مطلوبات ثانوية.....
٤٤	٢٠ الحقوق.....
٤٥	٢١ الإحتياطيات.....
٤٧	٢٢ ضرائب.....
٤٨	٢٣ نصيب السهم في الأرباح.....
٤٨	٢٤ النقد وما في حكمه.....
٤٨	٢٥ معاملات الطرف ذي العلاقة.....
٥١	٢٦ مزايا الموظفين.....
٥٢	٢٧ أموال مدارة.....
٥٢	٢٨ مشتقات مالية.....
٥٥	٢٩ إرتباطات والتزامات محتملة.....
٥٥	٣٠ معلومات قطاعات الأعمال.....
٥٨	٣١ إدارة المخاطر.....
٥٨	٣٢ مخاطر الائتمان.....
٦٢	٣٣ تحليل التركز.....
٦٢	٣٤ مخاطر السوق.....
٦٧	٣٥ مخاطر السيولة.....
٧٠	٣٦ المخاطر التشغيلية.....
٧١	٣٧ المخاطر القانونية.....
٧١	٣٨ قياس القيمة العادلة.....
٧٢	٣٩ كفاية رأس المال ونسبة صافي التمويل المستقر.....
٧٢	٤٠ نظام حماية الودائع.....
٧٣	٤١ الشركات التابعة.....
٧٤	٤٢ موجودات محتفظ بها لغرض البيع.....

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في الحقوق للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسئوليات المذكورة في بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل	أمور التدقيق الرئيسية
تعتبر عملية تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على المخاطر الائتمانية المرتبطة بمدينو التمويل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية هامة ومعقدة. تحديد الإدارة للخسارة الائتمانية المتوقعة يتطلب تطبيق مستوى جوهري من الاجتهادات وتقديرات بها درجة عالية من عدم اليقين، مما قد يغير بشكل جوهري التقديرات. تمارس المجموعة الاجتهادات الجوهريّة باستخدام افتراضات غير موضوعية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل. نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومدى أهمية الاجتهادات والتقديرات المطبقة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتعرض المجموعة لمدينو التمويل التي تشكل جزءاً جوهرياً من مجموع موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل تستحوذ على تركيزاً رئيسياً. راجع السياسات المحاسبية وإفصاحات مدينو التمويل وإدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات رقم ٢ و ٧ و ٣٢ من القوائم المالية الموحدة.	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. لقد قمنا بإشراك أخصائيينا الداخليين حيثما كانت تتطلب خبراتهم الخاصة. تركزت إجراءات التدقيق الرئيسية الخاصة بنا على ما يلي: • فهم التصميم وفحص مدى الفعالية التشغيلية للرقابة ذات الصلة لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة عليه، والمتابعة / التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما تحققنا من صحة اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • لقد قمنا بتقييم: ○ سياسة الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة بما في ذلك تحديد الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية وما يترتب على ذلك من معايير درجات التصنيف مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتوجيهات الجهات التنظيمية؛ ○ النماذج والافتراضات الاقتصادية الكلية الجوهريّة، بما في ذلك تقييم المعلومات وسيناريوهات النظرة المستقبلية مقابل متطلبات سياسة الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة؛ و ○ الأساس لتحديد المخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

1. الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل (تتمة)	أمور التدقيق الرئيسية
الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق • قمنا بمراجعة عينة من ملفات الائتمان وتنفيذ إجراءات لتقييم ما يلي: ○ تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة؛ ○ عملية تقييم الضمانات؛ و ○ عملية إعادة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • لقد أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها.	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسئولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيداً عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظراً للجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
 - (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
 - (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛
 - (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد أشواني سيوتيا.

إنت وونغ

سجل قيد الشريك رقم ١١٧

٢٧ فبراير ٢٠٢٤

المنامة، مملكة البحرين

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف	ألف	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٢٣٨,٦٨٩	١,٨٩٥,٥٠٢	أ٣	دخل تمويل ودخل مشابه
٥٨١,١٦٧	١,١١٢,٩٩٠	ب٣	تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة وتوزيعات إلى مودعين
٦٥٧,٥٢٢	٧٨٢,٥١٢		صافي دخل التمويل ودخل مشابه
٨٧,٣٣٩	٩٦,٦٨٩	٤	رسوم وعمولات – صافي
١٩,٧٨٢	٢٧,٥٠٥	٥	دخل المتاجرة
١٤٦,٣١٣	١٤١,٠١٨		استثمارات ودخل آخر
٣٢,٥٥٣	٣١,٥٤٨	٩	حصة البنك من نتائج شركات زميلة
٢٨٥,٩٨٧	٢٩٦,٧٦٠		الرسوم ودخل آخر
٩٤٣,٥٠٩	١,٠٧٩,٢٧٢		الدخل التشغيلي
١٨٦,٨٩٦	١٠٤,١١٠	ز٧	مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
٧٥٦,٦١٣	٩٧٥,١٦٢		صافي الدخل التشغيلي
١١٧,٩١٠	١٣٧,٠١٢		تكاليف الموظفين
٢٠,٨٠٢	٢٤,٧٩٥		استهلاك
١٠٤,٨٣٧	١١٩,٠٧٣		مصروفات تشغيلية أخرى
٢٤٣,٥٤٩	٢٨٠,٨٨٠		المصروفات التشغيلية
٥١٣,٠٦٤	٦٩٤,٢٨٢		الربح قبل الضرائب
٤٩,٨١٠	٥٨,٤٢٧	٢٢	مصروف ضريبي
٤٦٣,٢٥٤	٦٣٥,٨٥٥		صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة
١١٩,٠٤٣	٧١,٨٢٤	٤٢	الربح بعد المصروف الضريبي للسنة من العمليات الموقوفة
٥٨٢,٢٩٧	٧٠٧,٦٧٩		صافي الربح للسنة
٥,٥٨١	٦,٣٦٧		حقوق غير مسيطرة
٣٠,٦١٤	٣٤,٠٥٦		حقوق غير مسيطرة – العمليات الموقوفة
٥٤٦,١٠٢	٦٦٧,٢٥٦		صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
			نصيب أرباح السهم العائد إلى ملاك البنك للسنة:
٤,٥	٥,٦	٢٣	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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٨٢,٢٩٧	٧٠٧,٦٧٩

صافي الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل

صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم صندوق التقاعد (الإيضاح رقم ٢١ (ح))

صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم العقارات

(٥,٢٦٢)	(٢٥,٢٣٢)
(١٧,٦٠٥)	(٢٠,٠٨٠)
٢,٨٨٧	١,٤٨٥

البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل

تعديلات تحويل عملات أجنبية

صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

محول إلى القائمة الموحدة للدخل من بيع أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية

(٣٠٢,١٢١)	(٧٣,٩٠٠)
(١٦,٠٠٦)	(٤,١١٨)
(٣,٧٥٧)	(١,٨٩٣)
٤١,٣٥٨	٢٩

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

(٣٠٠,٥٠٦)	(١٢٣,٧٠٩)
٢٨١,٧٩١	٥٨٣,٩٧٠

مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) العائدة إلى حقوق غير مسيطرة

مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة – العمليات الموقوفة

(٥,٨٩٧)	٦,٥٩٤
٢٦,٤٨٤	٣٣,٧٥٦
٢٦١,٢٠٤	٥٤٣,٦٢٠

مجموع الدخل الشامل العائد إلى ملاك البنك

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف	ألف	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٦٤٣,١٩٢	١,١٧٣,٤٧٩	أ٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٣٤٠,٣٠٤	٩١٣,٠٤٩	ب٦	ودائع لدى بنوك مركزية
٣,٤٦٧,٨٤٦	٢,٢٠٢,٠٢٥		ودائع لدى بنوك
٢١,٢٢١,٣٢٥	١٠,٩٠٧,٣٩٨	٧	مدينو تمويل
٩,٩٥٥,٥٩٧	١٠,١٨٢,٩٤٩	٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٥٠,٩٥٨	٣٧٥,٣١٣	٩	استثمارات في شركات زميلة
١٨٩,٠٦٥	١٠٥,٠٣٧	١٠	استثمارات عقارية
١,٥٥٧,٣٣٨	١,١٠٤,٠٤٤	١١	ربح مستحق القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
٣٢٥,٣٠٢	٢٠٣,٨٧٦	١٢	ممتلكات ومعدات
٥١٠,٠٤٥	١٣٦,١٨٠	١٣	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
-	١٤,٥٩٦,٥٤٨	٤٢	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٤١,٥٦٠,٩٧٢	٤١,٨٩٩,٨٩٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات والحقوق
			المطلوبات
٤,٠٧٧,٢٢٩	٢,٢١٣,٥٢٤	١٤	ودائع من بنوك
٤,٣٥٩,٨٤٥	٤,٦١٩,٦٤٤	١٥	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
٢٤,٣٩٣,٣٤٩	١٤,٠٣٩,٥٩٥	١٦	ودائع العملاء
١,٧٧٨,٣٢٣	١,٦٢٤,٤١٠	١٧	دائنو صكوك وتمويل لأجل
١,١١٣,٣٦٥	١,٠٠٢,٩٥١	١٨	ربح مستحق الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
٩,٤٦٢	-	١٩	مطلوبات ثانوية
-	١٢,٣٤٠,٨٣٢	٤٢	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٣٥,٧٣١,٥٧٣	٣٥,٨٤٠,٩٥٦		مجموع المطلوبات
			الحقوق
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	٢٠ب	رأس المال – الأسهم العادية
١,٥٨٨,٥٢١	١,٨٠٠,٥٢٥		إحتياطيات
٤,٣٧٥,٥٠٤	٤,٥٨٧,٥٠٨		الحقوق العائدة إلى ملاك البنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٠ج	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٠ج	صكوك رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ - محتفظ بها لغرض البيع
٤٥٣,٨٩٥	٦٤,٦٠٠		حقوق غير مسيطرة
-	٤٠٦,٨٣٤		حقوق غير مسيطرة – محتفظ بها لغرض البيع
٥,٨٢٩,٣٩٩	٦,٠٥٨,٩٤٢		مجموع الحقوق
٤١,٥٦٠,٩٧٢	٤١,٨٩٩,٨٩٨		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 ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٣٧,٧٥٣	٦٩٤,٢٨٢	٤٢	الأنشطة التشغيلية
-	٧٨,٢٥١		الربح قبل الضرائب من العمليات المستمرة
٣٥,٣٨٨	٤٠,٤٧٥		الخسارة قبل الضرائب من العمليات الموقوفة
(٥٣,٧٢٠)	(١٠٥,٦٠٧)		تعديلات للبنود التالية:
٢٣١,٢٩٤	١٧٠,٠٥٥	٧٧	استهلاك
(٣٤,٤٨٥)	(٣١,٥٤٨)	٩	استثمارات ودخل آخر
٨١٦,٢٣٠	٨٤٥,٩٠٨		مخصصات متعلقة بالخسائر الائتمانية والعمليات الموقوفة ومخصصات أخرى
			حصة البنك من نتائج شركات زميلة
			الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في:
(٢٤٣,٤١٩)	(٤٨٦,٠٤٠)		ودائع الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية
(٩٧,٣٨٨)	١٤٣,٧٣٧		ودائع لدى بنوك مركزية
١,٥٧٠,٤٣٦	(٣٧٥,١٥٩)		ودائع لدى بنوك
٨٣٦,٠٠٢	(١٠٢,٣٤٥)		مدينو تمويل
(٢٩,٩٨١)	٣١٩,٥٠٧		ربح مستحق القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
(٥٦١,٧٤٤)	(١,٧١٣,٠٣٥)		ودائع من بنوك
٥٨٤,٣٤٦	٢٥٩,٧٩٩		اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
(٩٩٢,١٦٢)	١,٤٩٨,٣٧٧		ودائع العملاء
(٨٢,٩٠٨)	١٣٧,٤٧٦		ربح مستحق الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
١,٧٩٩,٤١٢	٥٢٨,٢٢٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(٣٣,٥٧٢)	(٣٨,٢١٧)		ضريبة دخل وزكاة مدفوعة
١,٧٦٥,٨٤٠	٤٩٠,٠٠٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٥٨٨,٦١٣)	(٥,٦٣٤,١١٩)		شراء استثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة واستثمارات أخرى
٢,٥٤١,٨٥١	٤,٥١٢,٤٠٤		متحصلات من بيع أو استرداد استثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة
-	(٤٥,٨١٨)		استثمار إضافي في شركة زميلة
-	٩٩٠		بيع استثمار في شركة تابعة
-	١١,٨٤١		صافي النقص في الاستثمارات العقارية
(٤٩,٣٨٢)	(٥٦,٣٢٨)		صافي الزيادة في الممتلكات والمعدات
١٣,٢٩٣	١٥,٩٥٢		أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(١,٠٨٢,٨٥١)	(١,١٩٥,٠٧٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٤٦,٦٠٦)	(٤٦,٦٠٦)	٢١	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة وصكوك مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٣٥٠,٠٠٠)	(١٧٥,٠٠٠)	١٧	سداد دين لأجل
-	(٩,٤٦٢)	١٩	سداد مطلوبات ثانوية
١,٠٩٤,٤٦٢	-	١٧	اتفاقيات لأجل إضافية
(٣٠٤,٠٣٤)	(٢٧٨,٦٩٨)		أرباح أسهم وتوزيعات أخرى مدفوعة
(٨,٨٣٧)	(١٧,٩٥٤)		أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
٣٨٤,٩٨٥	(٥٢٧,٧٢٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
١,٠٦٧,٩٧٤	(١,٢٣٢,٧٩٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٤٨,٤٠٩)	(٥١,١١١)		صافي فروق صرف العملات الأجنبية
٢,٦٠٩,٥٢٦	٣,٦٢٩,٠٩١		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣,٦٢٩,٠٩١	٢,٣٤٥,١٩٠	٢٤	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:
١,٧٠٠,٦٦٢	٢,٥٦٧,٠٦٢		ربح مستلم
٧٦٩,٢٦٧	١,٤٥٧,٣٣٧		ربح مدفوع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

العائد إلى ملاك البنك

رأس المال - الأسهم العادية	إصدار علاوة أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	احتياطي أخرى [إيضاح رقم ٢١ (ح)]	مجموع الإحتياطيات	الحقوق العائدة إلى الملاك	أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١*	حقوق غير مسيطرة*	المجموع
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
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٩	٨٢٠,٠٨٩	٥٠٨,١٧٣	٢٨٠,٦٩٨	(٧٧٢,٩٨٨)	١,٥٨٨,٥٢١	٤,٣٧٥,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٨٩٥	٥,٨٢٩,٣٩٩
-	-	-	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)
-	-	-	(١٧,٣٩٤)	-	-	(١٧,٣٩٤)	(١٧,٣٩٤)	-	(٥,٨٥٦)	(٢٣,٢٥٠)
-	-	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	-	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٩٥٤)	(١٧,٩٥٤)
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٥٥,٢٥٢)	-	٥٥,٢٥٢	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٠,١٥٩)	-	-	(١٠,١٥٩)	(١٠,١٥٩)	-	-	(١٠,١٥٩)
-	(٩)	-	-	-	-	(٩)	(٩)	-	٩٩٩	٩٩٠
-	-	-	٦٦٧,٢٥٦	-	(١٢٣,٦٣٦)	٥٤٣,٦٢٠	٥٤٣,٦٢٠	-	٤٠,٣٥٠	٥٦٧,٢٧٠
-	-	٦٥,٠٥٦	(٦٦,٧٢٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٠	٨٨٥,١٤٥	١,٠٠٢,٥٤٢	-	(٨٤١,٣٧٢)	١,٨٠٠,٥٢٥	٤,٥٨٧,٥٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧١,٤٣٤	٦,٠٤٢,٢٤٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التوزيع المتعلق بالأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢١ (ي)]

التوزيع المتعلق بالصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢١ (ي)]

أرباح الأسهم العادية المدفوعة [إيضاح رقم ٢١ (ط)]

أرباح أسهم الشركات التابعة

تبرعات

أسهم منحة صادرة

محول من احتياطي الدخل الشامل الآخر

تغيرات في شركات زميلة

تغيرات في شركات تابعة

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الإحتياطي القانوني [إيضاح رقم ٢١ (ج)]

أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها [إيضاح رقم ٢١ (ط)]

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تضم العائد إلى ملاك البنك ومحفوظ بها لغرض البيع.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

رأس المال - الأسهم العادية	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	احتياطيات أخرى	احتياطيات				أوراق رأسمالية وصكوك دائمة	حقوق غير مسيطرة	المجموع
						مجموع الإحتياطيات	إلى الملاك	مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	ألف	ألف	ألف	ألف
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
٢,٥٣٣,٦٢١	٧٥٢,٥٣٨	٧٦٥,٤٧٩	٦٠٠,١٢٢	٣٠٦,٠٣٤	(٤٨٨,٠٩٠)	١,٩٣٦,٠٨٣	٤,٤٦٩,٧٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٨,٢٦١	٥,٩١٧,٩٦٥		
-	-	-	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)		
-	-	-	(١٧,٤١٠)	-	-	(١٧,٤١٠)	(١٧,٤١٠)	-	(٥,٨٤٠)	(٢٣,٢٥٠)		
-	-	-	-	(٣٠٤,٠٣٤)	-	(٣٠٤,٠٣٤)	(٣٠٤,٠٣٤)	-	-	(٣٠٤,٠٣٤)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٣٧)	(٨,٨٣٧)		
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)		
٢٥٣,٣٦٢	-	-	(٢٥٣,٣٦٢)	-	-	(٢٥٣,٣٦٢)	(٢٥٣,٣٦٢)	-	-	-		
-	-	-	(١٥٥)	-	-	(١٥٥)	(١٥٥)	-	-	(١٥٥)		
-	-	-	(٨,٤٦٠)	-	-	(٨,٤٦٠)	(٨,٤٦٠)	-	-	(٨,٤٦٠)		
-	١١	-	-	-	-	١١	١١	-	(٢٧٦)	(٢٦٥)		
-	-	-	٥٤٦,١٠٢	-	(٢٨٤,٨٩٨)	٢٦١,٢٠٤	٢٦١,٢٠٤	-	٢٠,٥٨٧	٢٨١,٧٩١		
-	-	٥٤,٦١٠	(٥٤,٦١٠)	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	٢٧٨,٦٩٨	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-		
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٩	٨٢٠,٠٨٩	٥٠٨,١٧٣	٢٨٠,٦٩٨	(٧٧٢,٩٨٨)	١,٥٨٨,٥٢١	٤,٣٧٥,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٨٩٥	٥,٨٢٩,٣٩٩		

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التوزيع المتعلق بالأوراق الرأسمالية الدائمة

المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢١(ي)]

التوزيع المتعلق بالصكوك الدائمة المدرجة

ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح رقم ٢١(ي)]

أرباح الأسهم العادية المدفوعة

أرباح أسهم الشركة التابعة

تبرعات

أسهم منحة صادرة

محول من احتياطي الدخل الشامل الآخر

تغيرات في شركات زميلة

تغيرات في شركات تابعة

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الإحتياطي القانوني [إيضاح رقم ٢١(ج)]

أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها

[إيضاح رقم ٢١(ط)]

تبرعات موصى بتوزيعها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ معلومات الشركة

تأسست الشركة الأم، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك الأهلي المتحد" أو "البنك") في مملكة البحرين بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٠٠. يزاول البنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") الأعمال المصرفية وخدمات إدارة الأموال العالمية والخدمات المصرفية الخاصة من خلال فروع في مملكة البحرين ودولة الكويت وجمهورية مصر العربية وجمهورية العراق والمملكة المتحدة وفروع بالخارج في مركز دبي المالي الدولي. وكذلك يزاول البنك عملياته من خلال شركاته الزميلة في ليبيا وسلطنة عمان. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرف تجزئة إسلامي صادر عن مصرف البحرين المركزي. 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 مرخصة كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي وأسهمها العادية مدرجة في بورصتي الكويت والبحرين. يخضع بيت التمويل الكويتي للتنظيم والإشراف من قبل بنك الكويت المركزي.

تم خلال سنة ٢٠٢٣ إلغاء إدراج أسهم البنك في كل من بورصتي البحرين والكويت. وعلاوة على ذلك، تم تحويل البنك إلى شركة مساهمة بحرينية مقفلة وتم تغيير الاسم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٣ إلى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م).

تماشياً مع خطة البنك لتحويل عملياته بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، قام البنك خلال السنة بعد الامتثال لجميع المتطلبات والتوجيهات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وهيئة الرقابة الشرعية للبنك، بتحويل عملياته التقليدية القائمة في البحرين بما يتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبدأ عملياته بموجب ترخيص مصرف تجزئة إسلامي في البحرين اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣. ومنذ ذلك التاريخ، يتم إجراء جميع الأنشطة في البحرين وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، على النحو المعتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

وافق مصرف البحرين المركزي وهيئة الرقابة الشرعية على تحويل جميع الاستثمارات والمنتجات التقليدية للبنك بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ضمن إطار زمني محدد. يتم تضمين جميع الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية في القائمة الموحدة للدخل، ويتم التعامل مع فائض الدخل التقليدي على المصروفات التقليدية اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى الانتهاء من عملية التحويل الكامل للمجموعة، إن وجد، بناءً على توجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

خلال سنة ٢٠٢٣، أعلن بيت التمويل الكويتي في بورصتي الكويت والبحرين "بأنه ضمن استكمال إجراءات ومراحل الاستحواذ، توصل بيت التمويل الكويتي إلى اتفاق أولي بشأن بدء تنفيذ الاندماج عن طريق ضم البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (البنك الأهلي المتحد - الكويت)، بحيث يكون بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. هي الشركة الدامجة، والبنك الأهلي المتحد - الكويت هي الشركة المندمجة". وبعد موافقات الجمعيات العمومية غير العادية للبنكين على الاندماج خلال الربع الرابع من السنة المالية ٢٠٢٣، ستكون عملية الدمج نافذة اعتباراً من ٢٢ فبراير ٢٠٢٤، وبناءً على ذلك قامت المجموعة بتصنيف صافي موجودات ومطلوبات البنك الأهلي المتحد - الكويت كمحتفظ بها لغرض البيع. للحصول على التفاصيل راجع الإيضاح رقم ٤٢.

بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٣، قام البنك الأهلي المتحد ببيع حصته البالغة ١٠٠٪ في شركة التأمين التابعة له الهلال لايف ش.م.ب. (م)، إلى سوليديرتي البحرين ش.م.ب.

لقد تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٤.

٢ السياسات المحاسبية

٢,١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس القيمة العادلة للأراضي المملوكة ملكاً حراً المضافة في "الممتلكات والمعدات" وبعض الأدوات المالية [كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح رقم ٢,٧ (ج)] وجميع الأدوات المالية المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح رقم ٢,٧ (ح)(١)، تم تعديل القيم المدرجة للموجودات المثبتة التي تم تصنيفها كبنود تحوط في تحوطات القيمة العادلة إلى مدى القيمة العادلة التي تنسب إلى المخاطر التي تم تحوطها. تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونها العملة الرئيسية للبنك وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف، ما لم ينص بخلاف ذلك.

٢,٢ الإطار وبيان بالالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. بعد إصدار ترخيص مصرف تجزئة إسلامي بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣، يتطلب من البنك إعداد قوائمه المالية بموجب الإطار المحاسبي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المجلد رقم ٢. ومع ذلك، نظراً لأن البنك كان يعمل بموجب ترخيص مصرف تجزئة تقليدي خلال معظم الفترة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فقد سمح مصرف البحرين المركزي بإعداد القوائم المالية بموجب الإطار المحاسبي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢,٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة تعرضات أو حقوق على عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها. قامت المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان مسيطر أو غير مسيطر على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك أي تغييرات في عناصر السيطرة. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية الموحدة لتوحيد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة. يتم معاملة التغيرات في حصة ملكية الشركة الأم في الشركة التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة باعتبارها معاملات بين حاملي الأسهم ويتم تسجيلها في الحقوق.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الجوهرية البينية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية للحصول على أو استخدام موجوداتها أو تسوية مطلوباتها.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الاسم	بلد التأسيس	٢٠٢٣	٢٠٢٢	الملكية الإسمية للمجموعة
البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) ش.م.م.	المملكة المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	جمهورية مصر العربية	%٩٥,٧	%٩٥,٧	
المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.	جمهورية العراق	%٨٠,٣	%٨٠,٣	
شركة الأهلي العقارية ذ.م.م.	مملكة البحرين	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (الكويت)*	دولة الكويت	%٦٧,٣	%٦٧,٣	
الهلال لايف ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	-	%١٠٠,٠	

* حصة الملكية الفعلية ٧٤,٨٪ (٢٠٢٢: ٧٤,٩٪).

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢،٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

المعايير والتفسيرات التالية هي إلزامية للفترة المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣:

- الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية (التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ استجابة لقواعد الركيزة الثانية تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح هو ذلك الاصطلاح الذي أطلقته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ويتضمن على ما يلي:
- إعفاء مؤقت إجباري للإثبات والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن تطبيق الولايات القضائية لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة بما يساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية الناتجة عن تلك التشريعات بشكل أفضل، وبالأخص قبل تاريخ سريانها.

في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية (بشكل جوهري) قبل دخول التشريعات حيز التنفيذ، يتطلب التعديل الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول بما يساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم تعرض المنشأة لمخاطر ضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات النوعية والكمية حول تعرضها لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية في نهاية فترة إعداد التقرير المالي.

في سنة ٢٠٢١، وافق الإطار الشامل لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح على حل من ركيزتين من أجل مواجهة التحديات الضريبية الناتجة عن التحويل الرقمي للاقتصاد. بموجب الركيزة الثانية، فإن الشركات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها عن ٧٥٠ مليون يورو تكون مسؤولة عن دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى لمعدل الضريبة الفعلي البالغ ١٥٪.

لا يخضع البنك لضرائب الركيزة الثانية لأنه لا يعمل في أي ولايات قضائية تسري فيها أنظمة الركيزة الثانية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبما أن إفصاحات الركيزة الثانية ذات الصلة غير مطلوبة، فلن يكون للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم سن قواعد الركيزة الثانية بحد أدنى للضريبة بنسبة ١٥٪ العالمية لمكافحة تآكل القاعدة (GloBE) وأصبحت نافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ في المملكة المتحدة حيث يعمل البنك. لا يوجد توضيح تام بعد بشأن الإجراءات الدقيقة والتوقيت الذي سيتم تطبيقه في البحرين أو غيرها من الولايات القضائية التي يعمل فيها البنك.

ويواصل البنك مراقبة التطورات المتعلقة بتنفيذ تشريعات الركيزة الثانية في الولايات القضائية التي يعمل فيها، وقد استعان بمختصين في الضرائب للمساعدة في تقييم تعرضه لضريبة الركيزة الثانية الإضافية عند دخول التشريع حيز التنفيذ. ونظراً للتعقيدات في تطبيق التشريعات، فإنه لا يمكن تقدير التأثير الكمي المستقبلي بشكل معقول بعد.

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢
في شهر فبراير ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢ بشأن إصدار آراء جوهريّة، والتي تقدم توجيهات ونماذج لمساعدة المنشآت على تطبيق الآراء الجوهرية حول الإفصاحات عن السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات بشأن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة توجيهات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية الجوهرية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

- تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
في شهر فبراير ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، قدم فيها تعريفاً "للتقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس ومدخلاته لوضع التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الواردة أعلاه 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.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

- التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في شهر يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:
- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية؛
- يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية فترة إعداد التقرير؛
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل؛ و
- إلا إذا كانت المشقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقم المجموعة حالياً بتأثير هذه التعديلات على الممارسة الحالية وما إذا كانت اتفاقيات مدينو التمويل القائمة قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

- التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ التزامات عقد الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير في شهر سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس التزامات عقد الإيجار الناتجة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم إثبات البائع والمستأجر أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تعتبر التعديلات إلزامية على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

لا يتوقع أن يكون للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

- المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للاستدامة رقم ١) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢)
في شهر يونيو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير الاستدامة الدولي أول معيارين للإفصاح عن الاستدامة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمتطلبات العامة للمعيار الدولي للاستدامة رقم ١ للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة والإفصاحات المتعلقة بالمناخ وفقاً للمعيار الدولي للاستدامة رقم ٢. يتضمن المعيار الدولي لإعداد للاستدامة رقم ١ الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة للمجموعة. المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢ يعتبر أول معيار موضوعي يصدر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. يتطلب المعيار من المنشأة الإفصاح عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ والتي من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على التدفقات النقدية للمنشأة أو التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

٢,٦ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة إصدار آراء وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للدخل والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. يمكن أن يؤدي عدم التيقن بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي أهم أوجه استخدامات الآراء والتقديرات المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

١) نموذج الأعمال

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ضمن أي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي إجراء هذا التقييم. وبصفة عامة، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) نموذج الأعمال (تتمة)

عند تحديد ما إذا كان نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- تقييم الإدارة لأداء المحفظة ومتطلبات السيولة في ظل ظروف السوق الحالية؛ و
- استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات أرباح الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

(٢) قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- احتساب المجموعة تقديرات التوقيت المناسب لاحتمالية حدوث التعثر في السداد في إطار ثلاثة سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة. ومن ثم يتم احتساب الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تعيين الاحتمالات، على أساس ظروف السوق الحالية والمتوقعة، لكل سيناريو من السيناريوهات؛
- تحديد وتطبيق المعايير للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- تحديد الترابط بين متغيرات الاقتصاد الكلي مثل الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومستويات البطالة من جهة ومعدلات التعثر في السداد ومعدلات الخسارة من جهة أخرى وما يترتب على ذلك من تأثير على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والترجيحات النسبية لسيناريوهات النظرة المستقبلية؛
- تجزئة الموجودات المالية لأغراض تحديد وتطبيق أنسب نموذج لتصنيف المخاطر؛ و
- تحديد أوجه الاستحقاقات السلوكية للتعرضات بالنسبة للتسهيلات المتجددة والتسهيلات الأخرى التي لا تمثل فيها الاستحقاقات التعاقدية تمثيلاً دقيقاً للاستحقاقات الفعلية.

(٣) نظام التقاعد

تستخدم التقديرات والافتراضات في تحديد التزامات نظام التقاعد للمجموعة مع مراعاة ترتيبات "الشراء" مع شركات التكافل. يتم تحديد تكلفة نظام التقاعد ذو المزايا المحددة في الشركة التابعة في المملكة المتحدة والقيمة الحالية للالتزامات نظام التقاعد باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري على إجراء العديد من الافتراضات والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. يتضمن ذلك على تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الراتب ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في نظام التقاعد.

(٤) مبدأ الاستمرارية

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

(٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

كما يتم وضع تقديرات لتحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمشتقات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة. تستند تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن على درجات مختلفة من عدم التيقن، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في مثل تلك التقديرات.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦ انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي منخفضة القيمة على الأقل على أساس سنوي. يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستعملة. تم الإفصاح عن وتوضيح الافتراضات والتقديرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٣.

تستند قيمة الشهرة القابلة للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على حساب القيمة المستعملة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة، مستخلصه من توقعات السنوات الخمس باستخدام معدل النمو الاسمي المتوقع في القطاع المصرفي في الدول المعنية التي تعمل فيها. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل لتخصيص علاوة مخاطر ملائمة لقطاعات الأعمال تلك.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروق قد تنتج بين الخسارة المقدرة وواقع الخسارة الفعلية.

٧ استمرار تأثير البيئة الاقتصادية

قامت المجموعة بإجراء تقييم للمعلومات الاقتصادية الكلية ذات الصلة استناداً إلى التوجيهات المتاحة من الجهات التنظيمية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مما نتج عنه تغييرات في منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم التقديرات والقرارات كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وقد أحاطت المجموعة علماً بالوضع الاقتصادي الراهن بعد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية لتأجيل سداد التمويل وتوقعات الركود الاقتصادي في أوروبا والارتفاع المتوقع في معدلات الربح الأساسية واستمرار معدلات التضخم في العديد من الدول في جميع أنحاء العالم واستمرار التوترات الجيوسياسية. كما أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير البيئة الاقتصادية المليئة بالتحديات الناتجة عن تأثير جائحة كوفيد - ١٩ والركود الاقتصادي المحتمل على القطاعات الضعيفة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، وقد تم إظهار تلك التقلبات من خلال التعديلات التي أدخلت على تحليل الانحدار القائم وزيادة التقلبات في فروق ضمانات التمويل. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة مضافاً إليها المخصصات الإضافية للإدارة.

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة بصورة مستمرة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، باستثناء تلك الموضحة بالتفصيل في الإيضاحين رقم ٢,٢ و ٢,٤.

(أ) استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً مؤثراً ولكنها لا تسيطر عليها. إن النفوذ المؤثر هو القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة انخفاض القيمة لحصة استثمارات المجموعة في شركتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب قيمة انخفاض القيمة والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة، ومن ثم إثبات الخسارة في القائمة الموحدة للدخل.

إن تواريخ إعداد التقارير المالية للشركات الزميلة والمجموعة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة متطابقة بشكل جوهري لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية الموحدة لتوحيد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تحويل العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار صرف العملة الرئيسية ذات الصلة السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية. يتم تضمين أي فروق ناتجة عن أسعار الصرف في "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات. يتم تحويل الاستثمارات غير النقدية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم تضمين الفروق في الدخل الشامل الآخر كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود المعنية، إلا إذا تم تصنيف بنود الاستثمارات غير النقدية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو هي جزءاً من استراتيجية التحوط الفعال، ففي هذه الحالة يتم تسجيلها في القائمة الموحدة للدخل.

(٢) شركات المجموعة

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية والشركات الزميلة التي لا تعتبر الدولار الأمريكي عملتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية. ويتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في فترة إعداد التقرير المالي. يتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة عن التحويل في "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الآخر باستثناء الحد الذي تم فيه تخصيص فروق التحويل إلى الحقوق غير المسيطرة. عند استبعاد العمليات الأجنبية، يتم إثبات فروق التحويل المرتبطة بها والمثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر في القائمة الموحدة للدخل.

(ج) الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على الغرض الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي وترحل إلى دخل التمويل أو تكلفة التمويل، حسب مقتضى الحال.

تتضمن الأدوات المالية على عقود مبرمة مع عملاء البنك وفقاً للعقود المصرفية التقليدية لفترة المقارنة.

قام البنك بتحويل جزء معين من أدواته المالية إلى أدوات متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال منشآت ذات أغراض خاصة خاضعة للرقابة على النحو المعتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تاريخ الإثبات

يتم إثبات جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجود. المشتريات أو المبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس موجوداتها المالية على النحو التالي:

(١) ودائع لدى بنوك مركزية

يتم مبدئياً إثبات ودائع لدى بنوك مركزية بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوات والخصومات إلى تواريخ استحقاقها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٢) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ومدينو التمويل
الودائع لدى البنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) والمؤسسات المالية الأخرى ومدينو التمويل هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. مدينو التمويل المعاد التفاوض بشأن شروطها هي مدينو التمويل التي تم تعديل خطة سدادها كجزء من علاقات العملاء المستمرة لتتماشى مع التغيير في التدفقات النقدية للمقترض، وفي بعض الحالات مع تحسن الضمان ودون تقديم أية امتيازات أخرى. تصنف مخاطر هذه الموجودات وفقاً لسياسة التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣٢ (ج). بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الخسائر الائتمانية. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في القائمة الموحدة للدخل ضمن "مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "دخل التمويل" في القائمة الموحدة للدخل.

تستخدم العقود التالية بصورة أساسية لهيكلة مدينو التمويل على أساس مبادئ الشريعة الإسلامية:

المرابحة

هو عقد بموجبه تقوم المجموعة ببيع السلع والعقارات وبعض الموجودات الأخرى للعميل بسعر التكلفة مضافاً إليه ربح متفق عليه والذي بموجبه تقوم المجموعة (البائع) بإبلاغ المشتري بالسعر الذي تم فيه شراء الموجود وكذلك ينص على مبلغ الربح الذي سيتم إثباته.

الإجارة

هو عقد إيجار بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، الذي بموجبه تكتسب المجموعة ربح عن طريق احتساب إيجارات على الموجودات المؤجرة للعميل.

التورق

هو عقد بيع الذي بموجبه يشتري العميل السلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ومن ثم بيعها نقداً على الفور إلى طرف آخر.

الوكالة

هو عقد الذي بموجبه تقدم المجموعة مبلغ معين من المال للوكيل الذي يقوم باستثماره وفقاً لشروط محددة نظير أتعاب معينة (مبلغ من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل باسترجاع المبلغ في حالة التعثر في السداد أو التقصير في السداد أو خرق أي من شروط وبنود عقد الوكالة.

مدينو التمويل الأخرى والسلف

مدينو التمويل الأخرى والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الخسائر الائتمانية. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٣) أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي إذا:

- تم الاحتفاظ بالموجودات في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- نتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للتمويل والربح على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي. ويتم تعريف "الربح على المبلغ الأصلي القائم" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومخاطر وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للتمويل والربح على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للتمويل والربح على المبلغ الأصلي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

إذا لم يتم استيفاء أي من هذين المعيارين، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالإضافة إلى ذلك، حتى لو استوفت الموجودات المالية معايير التكلفة المطفأة، فإنه يجوز للمجموعة اختيار الإثبات المبدئي لتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بناءً على نموذج الأعمال.

تحتسب المجموعة أي تغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل للموجودات المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(٤) استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات المبدئي. عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعه فيه على أساس كل أداة على حدة لتصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر، باستثناء دخل أرباح الأسهم في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إدراجها في القائمة الموحدة للدخل.

(٥) الأدوات المالية الأخرى

يتم تصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا:

- تم اقتناؤها أساساً لغرض بيعها في المدى القريب؛
- عند الإثبات المبدئي، تعد جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد هناك نمط فعلي حديث لربحية قصيرة الأجل؛ أو
- هي مشتقات مالية وغير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

(٦) المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

يتم تضمين التغيرات في القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل المتاجرة".

لا يتم فصل المشتقات الضمنية في الأدوات المالية الأخرى من العقد الأصلي حيث يتم الأخذ في الاعتبار العقد بأكمله من أجل تحديد تصنيفها. يتم تصنيف تلك الأدوات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للعقد المختلط بأكمله في القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٧) ودائع ودائرو الصكوك وتمويل لأجل ومطلوبات ثانوية تدرج هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، بعد خصم المبالغ المسددة. يتم مبدئياً إثبات الصكوك الصادرة بقيمتها العادلة باعتبارها متحصلات الإصدار. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة ضمن "دائرو الصكوك طويلة الأجل" إلى حد التغيرات في القيمة العادلة للصكوك المحوطة وتكاليف المعاملات غير المطفأة.

تضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

- (١) ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

- (٢) ودائع استثمارية: هذه الودائع لديها تواريخ استحقاق ثابتة كما هو محدد في شروط العقد، بناءً على عقود المضاربة أو الوكالة وقابلة للتجديد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتاباً بخلاف ذلك. إن حسابات الاستثمار تحت الطلب / التوفير سارية المفعول إلى أجل غير مسمى. في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة من الربح يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل حصة من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

(د) استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم استبعاد الموجود المالي (أو حيثما يكون مناسباً، جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الموجود أو تعهدت بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود سواء (١) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود أو (٢) عندما لم تقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

يتم استبعاد المطلوب المالي عندما يكون الالتزام بموجب المطلوب قد تم وفاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

استبعاد الأدوات المالية في سياق تعديل معدل الربح المعروض فيما بين البنوك (إيبور)

تقوم المجموعة باستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية إذا حدث تعديل جوهري في أحكامها وشروطها. وفي سياق تعديل سعر إيبور، تم بالفعل تعديل العديد من الأدوات المالية عند انتقالها من أسعار إيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وبالإضافة إلى تغيير معدل ربح الأداة المالية، قد تحدث تغيرات أخرى على شروط الأداة المالية وقت الانتقال.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الوسيلة العملية على النحو الوارد أدناه في الإيضاح رقم ٢,٧ (ي)، لكي تعكس التغير في معدل الربح المرجعي من سعر إيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وثانياً، بالنسبة لأية تغيرات لا تشملها الوسيلة العملية، تطبق المجموعة اجتهاداً لتقييم ما إذا كانت التغيرات جوهرية، وإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغيرات جوهرية، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغيرات التي لا تشملها الوسيلة العملية، مخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي المعدل.

(هـ) اتفاقيات إعادة شراء

إذا تم بيع الاستثمارات وفقاً للتعهد بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تبقى في الميزانية الموحدة ويتم تضمين المقابل المستلم في "الالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة شراء". يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كتكلفة تمويل ويتم استحقاقها على مدى فترة تنفيذ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) تحديد القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب؛ أو في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المسعرة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العروض المعلنة في السوق على التوالي عند إقفال العمل بتاريخ الميزانية.

إن القيمة العادلة للمطلوبات التي لديها ميزة الدفع عند الطلب هي المبالغ المستحقة الدفع عند الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق عليها أرباح والتي لا يتم تداولها في السوق النشطة وغير مستحقة الدفع عند الطلب بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الربح السوقية الحالية لأدوات مالية تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر.

بالنسبة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية، أو يتم تحديدها باستخدام صافي قيمة تقنيات التقييم الحالية. يتم تقييم سندات أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ على أساس التدفقات النقدية المخصومة ونماذج خصم أرباح الأسهم.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة غير المسعرة إما على أساس التدفقات النقدية المخصومة أو نموذج تسعير الخيارات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيفها (استناداً إلى أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٨.

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بتطبيق نهج من ثلاث مراحل لقياس مخصص الخسائر الائتمانية، باستخدام نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بالنسبة للفئات التالية من الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- سندات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- ارتباطات التمويل غير المدرجة بالميزانية؛ و
- عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وخطابات القبول.

يتم إثبات مخصصات انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم إظهارها في مخصصات الخسائر الائتمانية. ولا تخضع استثمارات أسهم حقوق الملكية لتقييمات انخفاض القيمة.

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يمثل مخصص المجموعة لاحتمال الخسائر الائتمانية نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه الترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بأحداث حدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى اثنتي عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لندهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبدئي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تنتج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض عند التعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقترض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى اثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. تعتبر قيمة التعرض عند التعثر في السداد تقديراً للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالي بما في ذلك المدفوعات على المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم. يتم تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد فيما يتعلق بالتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال واقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحول الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD) الخسارة المحتملة الناتجة عن التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD)، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات من الجهات التنظيمية وعوامل أخرى. وعلاوة على ذلك، ويمكن تطبيق المخصصات الإضافية للإدارة على نتائج النموذج، حسب مقتضى الحال.

يقيس نموذج انخفاض القيمة مخصصات الخسائر الائتمانية باستخدام نهج من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ منحه كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ – قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. تعتبر جميع الموجودات ذات الدرجة الاستثمارية هي ضمن المرحلة ١ وفقاً لسياسة البنك في ظل افتراض انخفاض المخاطر الائتمانية، إلا في الحالات التي تتجاوز تواريخ استحقاقها ٣٠ يوماً (قابلة للنقض) أو ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).

المرحلة ٢ – إذا زادت المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي (سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي)، عندئذ يتم قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. فيما يلي العوامل الرئيسية التي يتعين أخذها في الاعتبار عند تصنيف الموجود ضمن المرحلة ٢:

- التغيرات في تصنيف المخاطر منذ منحها. حيثما يتدهور التعثر في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المضافة للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التي فاتت تواريخ استحقاقها (٣٠ يوماً - قابلة للنقض) خاضعة للموافقة بناءً على قرار لجنة العمل المعنية بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).
- الائتمانات المعاد هيكلتها: يتطلب بأن تبقى جميع التسهيلات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة ٢ لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ إعادة الهيكلة.
- التأخير في إجراء المراجعات الائتمانية أو حل الاستثناءات الائتمانية التي تخضع لقرار لجنة العمل.
- حالة ضعف في القطاع أو البلد المعني خاضعة لقرار لجنة العمل.
- أي مؤشرات محددة أخرى بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما فيما يتعلق بالملتزم أو التعرض على سبيل المثال لا الحصر، المتأخرات مع المقرضين الآخرين والدعاوى القضائية المرفوعة ضد الملتزم من قبل المقرضين / الدائنين الآخرين والتغيرات السلبية في مؤشرات السوق للأداء المالي وما إلى ذلك، وترى لجنة العمل بأن هذا يمثل تدهوراً جوهرياً في الجودة الائتمانية.

المرحلة ٣ – تتضمن المرحلة الأدوات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية. على غرار المرحلة ٢، فإن مخصص الخسارة الائتمانية يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لا يتم تحويل حالات التعرض المصنفة على أنها المرحلة ٢ مرة أخرى إلى المرحلة ١، إلا إذا انقضى الحد الأدنى لفترة المصالحة لمدة ٦ أشهر من تاريخ استحقاق التعرض لإعادة تصنيفه باستثناء التسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تطبيق فترة مصالحة لها لمدة ١٢ شهراً. علاوة على ذلك، لا يتم تحويل أي تعرضات مصنفة في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ إلا بعد انقضاء فترة ١٢ شهراً من تاريخ استحقاق الحساب لإعادة التصنيف.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماتها لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها لتوقيت دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. قامت المجموعة بإجراء تحليل من واقع خبرتها وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق المتغيرات الاقتصادية المتوقعة على العلاقات المترجمة القائمة لتحديد التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي تم أخذها في الاعتبار بالأساس على المتغيرات المتعلقة بالنفط الخام والنتائج المحلي الإجمالي والبطالة والمؤشرات العقارية. يتم إجراء مراجعة بصورة منتظمة للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التعثر في السداد

يتم فحص الموجودات المالية التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعرفة ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً. قد يتضمن الدليل الموضوعي الذي يثبت بأن الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً على خرق للعقد، مثل التعثر في السداد أو العجز عن سداد الربح على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على احتمال أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقترضين أو الجهات المصدرة في المجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتعثر في السداد في المجموعة. تواصل المجموعة سياستها المتعلقة بمعالجة الأدوات المالية باعتبارها منخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي أو الربح على المبلغ الأصلي القائم متأخرة عند السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

يتم شطب الموجودات المالية بعد إجراء جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل ولا يوجد هناك احتمال واقعي للاسترداد.

صكوك أو أدوات مماثلة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر كمبلغ متراكم منخفض القيمة مع احتساب المبلغ المقابل في القائمة الموحدة للدخل. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل عند استبعاد الموجودات.

(ح) محاسبة التحوط

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في معاملات مبادلة العملات ومبادلة معدل الأرباح وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية") والأدوات المشتقة الأخرى للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربح. تستند مبادلة العملات الإسلامية وعقود السلع الآجلة إلى هيكل الوعد (الوعد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من خلال اتفاقية شراء من طرف واحد. بالنسبة لمبادلة معدل الربح، تتبادل الأطراف الأخرى عادة بمبادلة مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة أو العائمة بناءً على القيمة الاعتبارية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلة معدل الربح الإسلامي، تقوم الأطراف الأخرى عادة بتبادل مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والعائمة على أساس القيمة الاعتبارية لعملة واحدة من خلال عدة معاملات لشراء سلعة محددة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل بناءً على هيكل الوعد. يتم استخدام مبادلة العملات ومبادلة معدلات الربح وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة لأغراض التحوط. تمثل المبادلة الضمنية وعقود معدل الربح الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات عائد مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

من أجل إدارة مخاطر معنية، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. تدرج المشتقات المالية بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات المالية التي تحمل قيمة سوقية موجبة ضمن "موجودات أخرى" بينما تدرج المشتقات المالية التي تحمل قيمة سوقية سالبة ضمن "مطلوبات أخرى" في الميزانية الموحدة.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتعيين وتوثيق العلاقة الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر وأهداف واستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط. تشكل الأساليب التي سيتم استخدامها في تقييم فعالية علاقة التحوط جزءاً من وثائق المجموعة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) محاسبة التحوط (تتمة)

كما تقوم المجموعة عند بدء علاقة التحوط، بإجراء تقييم رسمي لضمان فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط في موازنة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط. تعتبر هذه التحوطات ذات فعالية في تحقيق تغيرات موازنة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر لتحديد بأنها كانت فعالة بالفعل طوال فترات إعداد التقارير المالية التي تم تصنيفها فيها. في الحالات التي تكون فيها أداة التحوط متنبأ بها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة للغاية وعرض التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القائمة الموحدة للدخل.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف التحوطات إلى فئتين: (١) تحوطات القيمة العادلة التي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة؛ و(٢) تحوطات التدفقات النقدية التي تحوط التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطرة معينة متعلقة بموجود أو بمطلوب مثبت أو بمعاملة متنبأ بها.

(١) تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل. يعدل البند المحوط وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تم تحوطها ويثبت الفرق في القائمة الموحدة للدخل.

تتوقف علاقة التحوط عندما تكون الأدوات المالية المحوطة قد تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد تفي بمعايير محاسبة التحوط. بالنسبة لبند التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة المدرجة للبند المحوط عند انتهاء مدته والقيمة التي تم إدراجها من دون تحوطها على مدى المدة المتبقية للتحوط الأصلي. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من:

- الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية لبند التحوط وأدوات التحوط؛
- تطبيق منحنيات معدلات ربح مختلفة لخصم بنود التحوط وأدوات التحوط؛ أو
- المشتقات المالية المستخدمة كأدوات تحوط لديها قيمة عادلة غير صفرية في وقت التخصيص.

(٢) تحوطات التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات جزء من المكسب أو الخسارة من أداة التحوط التي تعتبر تحوطاً فعالاً مبدئياً في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الجزء غير الفعال للقيمة العادلة للمشتقات المالية مباشرة في القائمة الموحدة للدخل "كدخل المتاجرة".

يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن تحوطات التدفقات النقدية الفعالة المثبتة مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المحوطة على القائمة الموحدة للدخل أو يتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الموجود أو المطلوب ذو الصلة.

وبالنسبة لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط في القائمة الموحدة للدخل للسنة.

يتوقف استخدام محاسبة التحوط عندما تكون الأدوات المالية المحوطة قد تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. في حالة تحوطات التدفقات النقدية، فإن أي مكسب أو خسارة متراكمة ناتجة عن أدوات التحوط المثبتة في الدخل الشامل الآخر تبقى في الدخل الشامل الآخر حتى تحدث المعاملة المتنبأ بها، إلا في حالة توقع عدم حدوث معاملة التحوط فإن صافي المكسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة في الحقوق يتم تحويلها إلى القائمة الموحدة للدخل للسنة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) محاسبة التحوط (تتمة)

(٢) تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بدء علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، لتحديد ما إذا كانت معاملات التحوط ذات فعالية عالية في موازنة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبنود التحوط ذات الصلة. وفي حالة تحوطات التدفقات النقدية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان من المحتمل جداً حدوث المعاملة المتوقعة للتأكد مما إذا كان من الممكن أن تؤثر أي تغيرات في تلك التدفقات النقدية على الأرباح والخسائر.

(ط) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط وإظهار صافي المبلغ في الميزانية الموحدة إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتتوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت ذاته.

(ي) إثبات الإيراد

يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيراد بموثوقية. كما يجب الوفاء بمعايير الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيراد:

(١) دخل التمويل ودخل مشابه وتكلفة التمويل وتكلفة مشابهة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تستحق عليها ربح، فإنه يتم تسجيل دخل التمويل أو مصروفات التمويل باستخدام معدل الربح الفعلي وهو المعدل الذي بموجبه يتم خصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر الزمني للأداة المالية من المبلغ الصافي المدرج للموجود المالي أو المطلوب المالي أو فترة أقصر، حيثما يكون ذلك مناسباً. يعلق إثبات دخل التمويل على مدينو التمويل عندما يكون الربح و/ أو المبلغ الأصلي للتمويل متأخراً عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر. إذا تمت معالجة الموجود المالي من المرحلة ٣ ولم يعد منخفض القيمة انتمائياً، تقوم المجموعة بإعادة احتساب دخل التمويل على أساس إجمالي.

نظراً لأن البنك لم يكن يعمل كمنشأة مرخصة للخدمات المصرفية الإسلامية حتى ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣، فإن دخل التمويل وتكلفة الودائع يتضمن على العائد المكتسب والتكلفة المتكبدة على المحفظة التقليدية للأدوات المالية.

طبقت المجموعة المرحلة ٢ من تعديل سعر إيور اعتباراً من تاريخ بدء نفاذها، والتي تتيح باعتبارها وسيلة عملية، بإدخال تغيرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي ينبغي معاملتها كتغيرات في معدل الربح العائم، شريطة استيفاء شروط معينة. وتتضمن الشروط بأن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لتعديل سعر إيور وأن الانتقال يتم على أساس معادل اقتصادياً.

يتم توزيع الأرباح المحتسبة بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية بين الودائع الاستثمارية التي تتضمن على مودعي المضاربة / الوكالة والمساهمين. يتم احتساب حصة أرباح المودع الاستثماري على أساس متوسط أرصدة الودائع على مدار السنة، بعد تخفيض أتعاب المضارب / الوكالة المتفق عليها والمعلنة.

(٢) الرسوم والعمولات

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يحق لها الحصول عليه مقابل تقديم الخدمات. يتم تعيين وتحديد التزامات الأداء، وكذلك توقيت الوفاء بها، عند بدء العقد. وعندما تقدم المجموعة خدمة لعملائها، يتم إصدار الفاتورة وعادةً ما يتم استحقاقها على الفور عند تلبية الخدمة المقدمة في وقت معين أو في نهاية فترة العقد مقابل خدمة مقدمة بمرور الوقت.

يتم معاملة الرسوم الناتجة عن الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية، ويتم إثباتها على مدى أعمارها إلا إذا تم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف آخر فعندها يتم إثباتها مباشرة. يتم إثبات الرسوم ومكونات الرسوم المرتبطة بالتزامات أداء معينة بعد الوفاء بتلك الالتزامات.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ي) إثبات الإيراد (تتمة)

(٣) دخل أرباح أسهم
يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عندما يوجد لدى المجموعة الحق لاستلام مدفوعاتها.

(ك) دمج الأعمال والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء للمحاسبة. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المقتناة بالقيم العادلة بتاريخ الشراء مع إثبات أي زيادة في تكلفة الشراء على صافي الموجودات المقتناة مباشرة كشهرة.

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة المحددة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المقتناة. بعد الإثبات المبدئي، يتم مراجعة الشهرة لانخفاض القيمة سنوياً أو أكثر من ذلك إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون منخفضة القيمة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند الإثبات المبدئي بقيمتها العادلة بتاريخ الإثبات. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بقيمتها الأصلية المثبتة بعد خصم أي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة عن طريق تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) أدنى من قيمتها المدرجة، فإنه يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة المقتناة في دمج الأعمال، من تاريخ الاقتناء لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد، والتي من المتوقع أن تنفذ من أعمال الدمج، بغض النظر ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- يمثل أدنى مستوى ضمن المجموعة والتي يتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع بالاستناد إلى قطاعات التقارير الرئيسية أو قطاعات الأعمال الجغرافية للمجموعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ المتعلق بالقطاعات التشغيلية.

(ل) ممتلكات ومعدات

يتم مبدئياً إثبات الأراضي المملوكة ملكاً حراً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، يتم إدراج الأراضي المملوكة ملكاً حراً بمبالغ إعادة التقييم. يتم إجراء إعادة التقييم على أساس دوري من قبل مئني عقارات مختصين مستقلين. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقييمات تستند إلى مدخلات غير قابلة للرصد. يتم إثبات نتائج فائض إعادة التقييم كبند منفصل ضمن الحقوق. يتم إثبات العجز الناتج عن إعادة التقييم، إن وجد، في القائمة الموحدة للدخل، باستثناء العجز الذي يقوم مباشرة بمقاصة الفائض المثبت مسبقاً على نفس الموجود الذي يتم مقاصته مباشرة مقابل الفائض في احتياطي إعادة التقييم ضمن الحقوق.

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الإهلاك وانخفاض القيمة المتراكم؛ إن وجدت.

يحسب الإهلاك على المباني والممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة.

إن الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإهلاك هي كالتالي:

- مباني مملوكة ملكاً حراً ٤٠ إلى ٥٠ سنة
- تركيبات وتحسينات على مدى فترة عقد التأجير أو لغاية ١٠ سنوات
- ممتلكات ومعدات أخرى لغاية ١٠ سنوات

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(م) استثمارات عقارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني المحتفظ بها لغرض الاستفادة من الارتفاع في ثمنها أو اكتساب عوائد إيجارات طويلة الأجل ولا يتم شغلها من قبل المجموعة كاستثمارات عقارية. يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم (استهلاك المباني بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدرة لـ ٤٠ سنة باستخدام طريقة القسط الثابت) وانخفاض القيمة المتراكمة. يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن استبعاد الاستثمار العقاري في القائمة الموحدة للدخل في فترة الاستبعاد أو عند إتمام عملية البيع.

(ن) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء الودائع الإحتياطية الإجبارية، بالإضافة إلى تلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأذونات الخزنة ذات تواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل. هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل بسهولة إلى مبلغ نقدي محدد وتخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

(س) مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

(ع) مزايا الموظفين

المزايا المحددة لنظام التقاعد

يتم إثبات تكاليف نظام التقاعد بصورة منتظمة بحيث تتوافق تكاليف تقديم المزايا التقاعدية للموظفين بشكل متساوي بقدر الإمكان مع فترة خدمة الموظفين المعنيين. يتم إثبات إعادة قياسات صافي التزام المزايا المحددة، والتي تشمل على المكاسب والخسائر الاكتوارية وعائد على موجودات النظام وتأثير سقف الموجودات (إن وجدت) على حد سواء بإستثناء الأرباح المباشرة في الدخل الشامل الآخر.

نظام المساهمات المحدد

كما تدبر المجموعة نظام المساهمات المحدد والتي يتم إثبات تكاليفه ضمن "تكاليف الموظفين" في الفترة التي تتعلق بها.

(ف) ضرائب

لا توجد ضريبة دخل على الشركة في مملكة البحرين. وتحسب ضريبة الدخل على المنشآت الأجنبية وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في الدول التي تعمل فيها مؤسسات المجموعة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات لجميع الفروق المؤقتة وتحسب على أساس المعدل الذي من المتوقع سداؤه. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إذا كان الاسترداد محتملاً.

(ص) موجودات الأمانة

الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة لا يتم معاملتها كموجودات للمجموعة، وفقاً لذلك، فإنها لا تدرج في الميزانية الموحدة.

(ق) حقوق غير مسيطرة

تمثل الحقوق غير المسيطرة جزءاً من الربح أو الخسارة وصافي الموجودات في الشركات التابعة التي لا تنسب إلى حقوق مساهمي البنك. يتم احتساب أي تغيير في حصة ملكية المجموعة في الشركة التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق.

(ر) أوراق رأسمالية دائمة وصكوك مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

يتم إثبات الأوراق الرأسمالية الدائمة والصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ للمجموعة ضمن الحقوق في الميزانية الموحدة وسيتم احتساب التوزيعات المقابلة لتلك الأوراق الرأسمالية كرسيد مدين في الأرباح المبقاة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ش) أرباح على الأسهم العادية

يتم إثبات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوب وتخصم من الحقوق عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

يتم إظهار أرباح الأسهم للفترة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ الميزانية كمخصص توزيعات ويتم تسجيلها في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق ، كحدث بعد تاريخ الميزانية.

(ت) أسهم الخزانة

يتم إثبات أدوات الملكية الخاصة بالبنك بالتكلفة وتخصم من الحقوق. يتم تضمين أي فائض/عجز ناتج عن البيع اللاحق لأسهم الخزانة ضمن الإحتياطي الرأسمالي في الحقوق.

(ث) ضمانات مالية وارتباطات التمويل

تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بتقديم ضمانات مالية، تتألف من اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وخطابات قبول. الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مدين محدد بسداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. إن ارتباطات التمويل هي ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان وفقاً للشروط والبنود المحددة مسبقاً.

يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، معدلة وفقاً لتكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى إصدار الضمان. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء أو أفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناتج من الضمان، إيهما أعلى. يتم احتساب مخصص الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل العقد بعد خصم أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها. يتم إثبات أية تغيرات في المطلوبات المتعلقة بالضمانات في القائمة الموحدة للدخل.

(خ) موجودات مستردة

الموجودات المستردة هي الموجودات المستحوذ عليها من تسوية دين. تدرج هذه الموجودات بقيمتها المستردة أو قيمتها العادلة، إيهما أقل وتسجل ضمن "موجودات أخرى" في الميزانية الموحدة.

(ذ) عقود الإيجار

الحق في استخدام الموجودات (المجموعة هي المستأجر)

تقوم المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الحق في استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار مخصوماً منها حوافز الإيجار المستلمة.

ما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. يخضع الحق في استخدام الموجودات إلى الانخفاض في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات في الميزانية الموحدة.

التزامات عقد الإيجار (المجموعة هي المستأجر)

في تاريخ بدء 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 بدء عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الربح في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الأرباح الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية الموحدة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ض موجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة كمحتفظ بها لغرض البيع إذا تم استرداد قيمها المدرجة بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. لا تعتبر معايير التصنيف المحتفظ به لغرض البيع مستوفاة إلا عندما يكون البيع محتملاً جداً وتكون الموجودات متاحة للبيع الفوري في وضعها الحالي. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع، والذي يجب أن يتوقع أن يكون مؤهلاً للإثبات به كبيع مكتمل في خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف. عندما تلتزم المجموعة بخطة البيع، يتم تصنيف جميع موجودات ومطلوبات تلك الشركة التابعة كمحتفظ بها لغرض البيع عند استيفاء المعايير الموضحة أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة ستحتفظ بالحقوق غير المسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع. يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بادنى من قيمتها المدرجة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع ما لم تكن البنود المعروضة في الموجودات جزءاً من نطاق القياس كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ المتعلق بالموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة.

٣ صافي دخل التمويل ودخل مشابه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(أ) دخل تمويل ودخل مشابه
٢١٨,٤٣٧	٢٣٩,٤٢٦	ودائع لدى بنوك وبنوك مركزية
٦٨٠,٤٠٣	١,٠١٢,٢٥٣	مدينو تمويل
٣٣٩,٨٤٩	٦٤٣,٨٢٣	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,٢٣٨,٦٨٩	١,٨٩٥,٥٠٢	

يتكون دخل التمويل من دخل من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ١٣٩,٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢): ١٣٧,٠ مليون دولار أمريكي).

(ب) تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة وتوزيعات إلى مودعين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩,٧١٩	١١٣,٢١٥	ودائع من بنوك
٩٠,٠٥٤	٢١٥,٧٠٧	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
٣٥٥,٩٥٦	٦٦١,٦٠٩	ودائع العملاء
٦٥,٤٣٨	١٢٢,٤٥٩	دائنو صكوك وتمويل لأجل
٥٨١,١٦٧	١,١١٢,٩٩٠	
٦٥٧,٥٢٢	٧٨٢,٥١٢	صافي دخل التمويل ودخل مشابه

تتعلق جميع المطلوبات المالية ومصرفات التمويل ذات الصلة ببنود مدرجة بالتكلفة المطفأة.

٤ رسوم وعمولات - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠,٩١٨	٩٣,٦٩٦	دخل الرسوم والعمولات
٩,٤٣٢	٨,١١٠	- خدمات المعاملات المصرفية
(٣,٠١١)	(٥,١١٧)	- رسوم الإدارة والأداء والسمسة*
٨٧,٣٣٩	٩٦,٦٨٩	مصرفات الرسوم والعمولات

* تتضمن هذه على مبلغ وقدره ١,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١,٨ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بأنشطة الأمانة والوكالة الأخرى.

٥ دخل المتاجرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٨٢٩	١٧,٩٥٤
١١,٩٥٣	٩,٥٥١
١٩,٧٨٢	٢٧,٥٠٥

صرف العملات الأجنبية
أنشطة المتاجرة الخاصة بالبنك

٦ (أ) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٠٥,٥٦١	٤٢٦,٨٦٠
١,٠٣٧,٦٣١	٧٤٦,٦١٩
١,٦٤٣,١٩٢	١,١٧٣,٤٧٩

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري (الإيضاح رقم ٢٤)
الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية

٦ (ب) ودائع لدى بنوك مركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٣٦٩,٧٨٥	٥٩٧,٠٤٤
٧٧٧,٥٥١	-
١٢٧,٦٥٠	٢٨٩,٣٨٦
٥٥,٣١٨	٢٦,٦١٩
١٠,٠٠٠	-
٢,٣٤٠,٣٠٤	٩١٣,٠٤٩

مصرف البحرين المركزي
بنك الكويت المركزي
البنك المركزي المصري
البنك المركزي العراقي
أذونات الخزنة الأمريكية

الودائع لدى البنوك المركزية هي بالعملة المحلية وهي ممولة بالعملات المحلية المعنية لكل منها. تتضمن الوديعة لدى البنك المركزي والموجودات المصنفة كمحفظ بها لغرض البيع على وديعة لدى بنك الكويت المركزي البالغ قيمتها مبلغ وقدره ٦٧٥,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٧٧٧,٦ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي إلزامي.

٧ مدينو تمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
%	%
١٤,٨	٩,٧
٣,٢٩١,٨٣٦	١,١١٣,٥٠٧
٧,٧	١٢,٠
١,٧٠٧,٥٥٩	١,٣٧٨,٩٩٩
٢٥,٧	٣١,٥
٥,٦٨٤,٩٩٦	٣,٦١٩,٠٣٨
٢٧,٠	١٤,٧
٥,٩٩٣,٢٨٨	١,٦٨٨,٨٤٢
٣,٤	٥,١
٧٥٧,٧١٦	٥٨٥,٥٤٨
١٩,١	١٨,٨
٤,٢٢٨,٣٨٤	٢,١٦٢,٨٠٥
٠,٩	٣,٧
١٩٨,٠٢٣	٤٢٨,٧٠٠
١,٤	٤,٥
٣١٠,٥٣٩	٥١٣,٠٥٢
١٠٠,٠	١١,٤٩٠,٤٩١
٢٢,١٧٢,٣٤١	١١,٤٩٠,٤٩١
(٥٨٧,٣٣٦)	(٣٥٧,١٥٤)
(٣٦٣,٦٨٠)	(٢٢٥,٩٣٩)
٢١,٢٢١,٣٢٥	١٠,٩٠٧,٣٩٨

أ) حسب القطاع الصناعي
استهلاكي/ شخصي
رهن العقارات السكنية
تجاري وصناعي
عقاري
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
خدمات
حكومي/ قطاع عام
أخرى

مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)

٧ مدينو تمويل (تتمة)

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي
%	%	%	%
٧٨,١	١٧,٣١٩,٥٣٥	٥٣,٢	٦,١١٩,٥١٧
٧,٣	١,٦٠٣,٦٦٣	١٥,٢	١,٧٤٤,٣٥٧
١٠,٩	٢,٤١٩,٨٧٣	٢٢,٨	٢,٦١٩,١٤٢
٠,٩	٢٠٨,٥٨٨	٣,٣	٣٧٦,٩٨٢
١,٠	٢١٥,٠٤٤	٢,٦	٣٠١,٦٨٥
١,٨	٤٠٥,٦٣٨	٢,٩	٣٢٨,٨٠٨
١٠٠,٠	٢٢,١٧٢,٣٤١	١٠٠,٠	١١,٤٩٠,٤٩١
(٥٨٧,٣٣٦)		(٣٥٧,١٥٤)	
(٣٦٣,٦٨٠)		(٢٢٥,٩٣٩)	
٢١,٢٢١,٣٢٥		١٠,٩٠٧,٣٩٨	

(ب) حسب الإقليم الجغرافي
دول مجلس التعاون الخليجي
المملكة المتحدة
جمهورية مصر العربية
أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة)
آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)
أخرى

مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(المرحلة ١ و ٢)
مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(المرحلة ٣)

(ج) الجودة الائتمانية لمديني التمويل

٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٨٦١,٥٤١	١٦٦,٣١٠	-	٢,٠٢٧,٨٥١
٣,٨٠٩,٦١٩	٨٣,٨٩٤	-	٣,٨٩٣,٥١٣
٨١,٦٨٢	٩١,٢٠٥	-	١٧٢,٨٨٧
٣,٥٠١,٨٤٦	١,٦٢٠,٥٣٠	-	٥,١٢٢,٣٧٦
-	-	٩٣,٢٧٠	٩٣,٢٧٠
-	-	١٨٠,٥٩٤	١٨٠,٥٩٤
٩,٢٥٤,٦٨٨	١,٩٦١,٩٣٩	٢٧٣,٨٦٤	١١,٤٩٠,٤٩١
(٨٢,٤٩٠)	(٢٧٤,٦٦٤)	(٢٢٥,٩٣٩)	(٥٨٣,٠٩٣)
٩,١٧٢,١٩٨	١,٦٨٧,٢٧٥	٤٧,٩٢٥	١٠,٩٠٧,٣٩٨

درجة المعيار العالي
الأفراد
الشركات
درجة المعيار الأساسي
الأفراد
الشركات
منخفض القيمة ائتمانياً
الأفراد
الشركات

مخصوماً منها: مخصصات الخسائر
الائتمانية المتوقعة

٧ مدينو تمويل (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية لمديني التمويل (تتمة)

٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٤٥,١٥٥	٢٧٢,٧٣٥	-	٤,٠١٧,٨٩٠	درجة المعيار العالي
٩,٢٩٥,٣٩٠	٤٩٧,٩٠٠	-	٩,٧٩٣,٢٩٠	الأفراد
				الشركات
١٢٠,٧٧٠	١٨٠,٣٢٠	-	٣٠١,٠٩٠	درجة المعيار الأساسي
٥,٦٤٢,٤٢٦	١,٩٨٧,٢٥٤	-	٧,٦٢٩,٦٨٠	الأفراد
				الشركات
-	-	٩٢,٣٢٢	٩٢,٣٢٢	منخفض القيمة ائتمانياً
-	-	٣٣٨,٠٦٩	٣٣٨,٠٦٩	الأفراد
				الشركات
١٨,٨٠٣,٧٤١	٢,٩٣٨,٢٠٩	٤٣٠,٣٩١	٢٢,١٧٢,٣٤١	
(١٩٠,٤٤٧)	(٣٩٦,٨٨٩)	(٣٦٣,٦٨٠)	(٩٥١,٠١٦)	مخصوماً منه: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٦١٣,٢٩٤	٢,٥٤١,٣٢٠	٦٦,٧١١	٢١,٢٢١,٣٢٥	

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٢ للحصول على تفاصيل إضافية حول الجودة الائتمانية لمديني التمويل والسلف.

(د) التحليل الزمني لمديني التمويل الفائت موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة ائتمانياً

٢٠٢٣				
لغاية ٣٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٦,٩٣٣	٣٣,٠٥٩	٢٥,٣٢٠	١٤٥,٣١٢	الأفراد
٦٦,٢٤٣	٧٤,٧٢٨	٢٨,٩٢٩	١٦٩,٩٠٠	الشركات
١٥٣,١٧٦	١٠٧,٧٨٧	٥٤,٢٤٩	٣١٥,٢١٢	

٢٠٢٢				
لغاية ٣٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١,٧٠٩	٥٢,٦٠١	٣٠,٣٠٩	١٧٤,٦١٩	الأفراد
٥٦,٣٣٦	٣٦,٣٤٥	٥٩,٣٥٠	١٥٢,٠٣١	الشركات
١٤٨,٠٤٥	٨٨,٩٤٦	٨٩,٦٥٩	٣٢٦,٦٥٠	

يتضمن مدينو التمويل الفائت موعد استحقاقها لغاية ٣٠ يوماً على تلك الفائت موعد استحقاقها بأيام قليلة. لا يعتبر أي من مدينو التمويل الفائت موعد استحقاقها المذكور أعلاه بأنها منخفضة القيمة ائتمانياً.

٧ مدينو تمويل (تتمة)

(هـ) مدينو التمويل المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي

٢٠٢٣		
أفراد ألف	شركات ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٣,٢٧٠	١٨٠,٥٩٤	٢٧٣,٨٦٤
(٧١,٩٨٣)	(١٥٣,٩٥٦)	(٢٢٥,٩٣٩)
٢١,٢٨٧	٢٦,٦٣٨	٤٧,٩٢٥
%٧٧,٢	%٨٥,٢	%٨٢,٥
٢,٢٩٤,٠٠٨	٩,١٩٦,٤٨٣	١١,٤٩٠,٤٩١
%٤,١	%٢,٠	%٢,٤

إجمالي مدينو التمويل المنخفضة القيمة ائتمانياً
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل المنخفضة القيمة ائتمانياً

إجمالي مدينو التمويل

نسبة مدينو التمويل المنخفضة القيمة ائتمانياً

٢٠٢٢		
أفراد ألف	شركات ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٢,٣٢٢	٣٣٨,٠٦٩	٤٣٠,٣٩١
(٧٧,٥٥٦)	(٢٨٦,١٢٤)	(٣٦٣,٦٨٠)
١٤,٧٦٦	٥١,٩٤٥	٦٦,٧١١
%٨٤,٠	%٨٤,٦	%٨٤,٥
٤,٤١١,٣٠٢	١٧,٧٦١,٠٣٩	٢٢,١٧٢,٣٤١
%٢,١	%١,٩	%١,٩

إجمالي مدينو التمويل المنخفضة القيمة ائتمانياً
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل المنخفضة القيمة ائتمانياً

إجمالي مدينو التمويل

نسبة مدينو التمويل المنخفضة القيمة ائتمانياً

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بمدينو التمويل المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي ٣٨٦,٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩١,٢ مليون دولار أمريكي). تتألف الضمانات من النقد والأوراق المالية والعقارات.

بلغت القيمة المدرجة للتسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها ٧٣٩,٨ مليون دولار أمريكي حيث احتفظت المجموعة مقابلها بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١١٢,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: بلغت التسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها ٥٥٢,١ مليون دولار أمريكي حيث احتفظت المجموعة مقابلها بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٧٧,٥ مليون دولار أمريكي).

(و) مخصص انخفاض قيمة مدينو التمويل

فيما يلي تسوية لمخصصات خسائر مدينو التمويل حسب الفئة:

(١) مخصصات خسائر مدينو التمويل - الأفراد

٢٠٢٣			
المرحلة ١ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ٣ ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥,٧٩٧	٢٣,٨٣٩	٧٧,٥٥٦	١٥٧,١٩٢
(١,٠٤٩)	٥٧٤	٤٧٥	-
٨٤٤	(٣,٠٥٩)	٢,٢١٥	-
-	١٦٩	(١٦٩)	-
(٤,٠٠٢)	(٢,٧٥٩)	٥٠,٣٨٣	٤٣,٦٢٢
-	-	(٥,٢٥٧)	(٥,٢٥٧)
(٣٢,٧٣٣)	(٩,٢٥٥)	(٦٠,٨٤٤)	(١٠٢,٨٣٢)
(١٦١)	(٢٧)	٧,٦٢٤	٧,٤٣٦
١٨,٦٩٦	٩,٤٨٢	٧١,٩٨٣	١٠٠,١٦١

في ١ يناير ٢٠٢٣

محول من المرحلة ١

محول من المرحلة ٢

محول من المرحلة ٣

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

مبالغ تم شطبها *

محول إلى محتفظ بها لغرض البيع

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ مدينو تمويل (تتمة)

(و) مخصص انخفاض قيمة مدينو التمويل (تتمة)

(١) مخصصات خسائر مدينو التمويل - الأفراد (تتمة)

٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤,٣٥٠	١١,٧٨٧	٨٢,٢٥٣	١٤٨,٣٩٠	
(١٠,٤٣٨)	٩,٠٥٤	١,٣٨٤	-	
٢٠٥	(١,٩١٦)	١,٧١١	-	
(١٠,٩٩١)	٥,٧٠١	٢٨,٥١٧	٢٣,٢٢٧	
-	-	(٣٥,٩٤٦)	(٣٥,٩٤٦)	
٢٢,٦٧١	(٧٨٧)	(٣٦٣)	٢١,٥٢١	
٥٥,٧٩٧	٢٣,٨٣٩	٧٧,٥٥٦	١٥٧,١٩٢	

في ١ يناير ٢٠٢٢

محول من المرحلة ١

محول من المرحلة ٢

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم شطبها *

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٢) مخصصات خسائر مدينو التمويل - الشركات

٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٤,٦٥٠	٣٧٣,٠٥٠	٢٨٦,١٢٤	٧٩٣,٨٢٤	
(٣,١٨٦)	٣,١٠٢	٨٤	-	
٢٤٢	(٣٩,٢٩٤)	٣٩,٠٥٢	-	
-	١٧,٥٧٧	(١٧,٥٧٧)	-	
٢٢,٥٧٧	٢٢,٥٢٨	(٣٢,٥١٥)	١٢,٥٩٠	
-	-	(٥٥,٤١٠)	(٥٥,٤١٠)	
(٧٨,٤٢٥)	(١٠١,١٢٩)	(٥٧,٤٧٠)	(٢٣٧,٠٢٤)	
(١٢,٠٦٤)	(١٠,٦٥٢)	(٨,٣٣٢)	(٣١,٠٤٨)	
٦٣,٧٩٤	٢٦٥,١٨٢	١٥٣,٩٥٦	٤٨٢,٩٣٢	

في ١ يناير ٢٠٢٣

محول من المرحلة ١

محول من المرحلة ٢

محول من المرحلة ٣

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم شطبها *

محول إلى محتفظ بها لغرض البيع

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٧,١٧٨	٣١٨,٨٨١	٣٨١,٧٨١	٨١٧,٨٤٠	
(٢٠,١٩٩)	٢,٤٠٨	١٧,٧٩١	-	
-	(١٠,٩٨٦)	١٠,٩٨٦	-	
٤٤,٦٩٣	٨٣,٨٩١	٨٩,٨٤٣	٢١٨,٤٢٧	
-	-	(٢٠٥,١٥٧)	(٢٠٥,١٥٧)	
(٧,٠٢٢)	(٢١,١٤٤)	(٩,١٢٠)	(٣٧,٢٨٦)	
١٣٤,٦٥٠	٣٧٣,٠٥٠	٢٨٦,١٢٤	٧٩٣,٨٢٤	

في ١ يناير ٢٠٢٢

محول من المرحلة ١

محول من المرحلة ٢

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم شطبها *

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* تمثل القيمة المدرجة الكاملة لمدينو التمويل المشطوبة.

بلغت المبالغ التعاقدية المستحقة على مدينو التمويل التي تم شطبها، ولكنها لا تزال خاضعة للإجراءات القانونية ١٥,٢ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٦٧,٥ مليون دولار أمريكي).

٧ مدينو التمويل (تتمة)

(ز) مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
فيما يلي صافي التغطية للمخصصات في القائمة الموحدة للدخل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٥,٧٤٤	٥٦,٢١٢	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل (الإيضاح رقم ٧ و)
(٧,٢٦٦)	(٤,٥٨٨)	مبالغ مستردة من مدينو التمويل خلال السنة (من مخصص مدينو التمويل المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة)
٧٢,٠٨١	(٢٥,٥١٤)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٨ ج)
١٠,٤٠٧	٤,٧٥٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى
-	٤٩,٦٠٥	صافي تغطية المخصص على الاستثمارات/ العقارات المقتناة
(٣٤,٠٧٠)	٢٣,٦٣٨	صافي تغطية / (استرداد) المخصصات الأخرى
١٨٦,٨٩٦	١٠٤,١١٠	

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

(أ) حسب القطاع

٢٠٢٣				
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح المجموع ألف دولار أمريكي	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	
٣,٥٩٣,٣٣٣	-	٦٦٢,٧٤١	٢,٩٣٠,٥٩٢	استثمارات مسعرة
٨٤٢,٧٣٤	-	٣٣٢,١٥٨	٥١٠,٥٧٦	صكوك وأدوات مشابهة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
١,٣٩٤,٧٢٦	-	١٨٤,٤٢٤	١,٢١٠,٣٠٢	صكوك وأدوات مشابهة حكومية أخرى
١,٣٩٨,٨٩٩	-	٢٤٣,٩١١	١,١٥٤,٩٨٨	أوراق مالية لكيانات تابعة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
٢,٧٩٧,٨٠٦	-	٣٧٠,٥١٨	٢,٤٢٧,٢٨٨	صكوك وأدوات مشابهة:
١٨,٧٨٢	١,٤٥٧	١٧,٣٢٥	-	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,٠٤٦,٢٨	١,٤٥٧	١,٨١١,٠٧٧	٨,٢٣٣,٧٤٦	- صادرة من قبل شركات أدوات أسهم حقوق الملكية
٧٩,١١٣	-	٦٦,٧٤٣	١٢,٣٧٠	استثمارات غير مسعرة
٨٥,٧٨٩	٨,٤٣٢	٧٧,٣٥٧	-	صكوك وأدوات مشابهة:
١٦٤,٩٠٢	٨,٤٣٢	١٤٤,١٠٠	١٢,٣٧٠	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,٢١١,١٨	٩,٨٨٩	١,٩٥٥,١٧٧	٨,٢٤٦,١١٦	أدوات أسهم حقوق الملكية
(٢٨,٢٣٣)	-	(٤,٨٨٩)	(٢٣,٣٤٤)	المجموع
١٠,١٨٢,٩٤	٩,٨٨٩	١,٩٥٠,٢٨٨	٨,٢٢٢,٧٧٢	مخصصاً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

٢٠٢٢				(أ) حسب القطاع
محافظ بها	محافظ بها	محافظ بها	محافظ بها	
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	
من خلال	من خلال	من خلال	من خلال	
الأرباح أو	الدخل الشامل	الدخل الشامل	الدخل الشامل	
الخسائر	الأخر	الأخر	الأخر	
المجموع	ألف	ألف	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٩٥,٨١٧	-	٤٨,٦٠٥	٣,١٤٧,٢١٢	استثمارات مسعرة
١,٣٠٩,٥٦٤	-	٣٩٢,٣٩٨	٩١٧,١٦٦	صكوك وأدوات مشابهة لحكومات دول مجلس التعاون
٩٣٥,٨٥٥	-	٢٢٤,٠٣٠	٧١١,٨٢٥	صكوك وأدوات مشابهة حكومية أخرى
				سندات شركات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي
				صكوك وشهادات إيداع:
١,٨٨٠,٦٥٤	-	٣٧٨,٢٧٩	١,٥٠٢,٣٧٥	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٥١٥,٤٤٦	-	٢٥٨,٣٩١	٢,٢٥٧,٠٥٥	- صادرة من قبل شركات
٢٨,٦٦٤	٢,٤٦٩	٢٦,١٩٥	-	أدوات أسهم حقوق الملكية
٩,٨٦٦,٠٠٠	٢,٤٦٩	١,٣٢٧,٨٩٨	٨,٥٣٥,٦٣٣	
				استثمارات غير مسعرة
				صكوك وشهادات إيداع:
١١٢,٧٥٣	-	١٠١,٤٨٩	١١,٢٦٤	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٦,٦٨٦	٤٢٠	٧٦,٢٦٦	-	أدوات أسهم حقوق الملكية
١٨٩,٤٣٩	٤٢٠	١٧٧,٧٥٥	١١,٢٦٤	
١٠,٠٥٥,٤٣٩	٢,٨٨٩	١,٥٠٥,٦٥٣	٨,٥٤٦,٨٩٧	المجموع
(٩٩,٨٤٢)	-	(١٩,٢٧٢)	(٨٠,٥٧٠)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٥٥,٥٩٧	٢,٨٨٩	١,٤٨٦,٣٨١	٨,٤٦٦,٣٢٧	

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالتكلفة المطفاة ٨,٣٥٨,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٥٧٤,٢ مليون دولار أمريكي) ومن ضمنها مبلغ وقدره ٨,٣٤٦,٣ مليون دولار أمريكي مصنف ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٥٦٣,٠ مليون دولار أمريكي) ومبلغ وقدره ١٢,٤ مليون دولار أمريكي مصنف ضمن المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١,٢ مليون دولار أمريكي).

بلغ المكسب من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٦,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: خسارة قدرها ٠,٧ مليون دولار أمريكي).

(ب) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٠٠٧,٠٦٥	-	-	٧,٠٠٧,٠٦٥
٢,٧١٧,٤٠٥	٣٨٢,١٤١	-	٣,٠٩٩,٥٤٦
٩,٧٢٤,٤٧٠	٣٨٢,١٤١	-	١٠,١٠٦,٦١١
(٢٥,٦٦١)	(٢,٥٧٢)	-	(٢٨,٢٣٣)
٩,٦٩٨,٨٠٩	٣٧٩,٥٦٩	-	١٠,٠٧٨,٣٧٨
			١٠٤,٥٧١
			١٠,١٨٢,٩٤٩

درجة المعيار العالي

درجة المعيار الأساسي

مخصصاً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

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

٢٠٢٢				
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	درجة المعيار العالي
٣,٣٩٩,٦٥٥	١٢٠,١٣١	-	٣,٥١٩,٧٨٦	درجة المعيار الأساسي
-	-	١٠,٨٧٣	١٠,٨٧٣	منخفضة القيمة ائتمانياً
٩,٨١٩,٠٨٥	١٢٠,١٣١	١٠,٨٧٣	٩,٩٥٠,٠٨٩	
(٢٤,٥٧١)	(٦٤,٣٩٨)	(١٠,٨٧٣)	(٩٩,٨٤٢)	مخصصاً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٩٤,٥١٤	٥٥,٧٣٣	-	٩,٨٥٠,٢٤٧	
			١٠٥,٣٥٠	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
			٩,٩٥٥,٥٩٧	

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٢ للحصول على تفاصيل إضافية حول الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة.

(ج) 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	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٨٦٧)	٨٦٧	-	-	محول من المرحلة ١
٤,٩٥٥	(٦٢,٧٣٤)	٣٢,٢٦٥	(٢٥,٥١٤)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٤٣,١٤٨)	(٤٣,١٤٨)	تم شطبها خلال السنة
(٣,٠٦٩)	(٢٨٤)	-	(٣,٣٥٣)	محول إلى محتفظ بها لغرض البيع
٧١	٣٢٥	١٠	٤٠٦	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢٥,٦٦١	٢,٥٧٢	-	٢٨,٢٣٣	في ٣١ ديسمبر 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	في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٤٩)	٢٣٢	١٧	-	محول من المرحلة ١
٢,٠٥٥	٥٩,٦١٨	١٠,٤٨٣	٧٢,١٥٦	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٠٨)	١,٥٥٨	٣٧٣	١,٤٢٣	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢٤,٥٧١	٦٤,٣٩٨	١٠,٨٧٣	٩٩,٨٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة هي كالتالي:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية الاسمية للمجموعة	٢٠٢٢	٢٠٢٣
البنك الأهلي ش.م.ع.ع.	سلطنة عمان	%٣٥,٠	%٣٥,٠	%٣٥,٠
المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل.	ليبيا	%٤٠,٠	%٤٠,٠	%٤٠,٠
شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي	المملكة العربية السعودية	%٤٠,٠	%٤٠,٠	%٤٠,٠

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لجميع الشركات الزميلة للمجموعة:

	٢٠٢٢	٢٠٢٣
مجموع الموجودات	٨,٤١٧,٧٧٧	٨,٨٥٩,١٠٢
مجموع المطلوبات	٧,٠٨٣,٠٩٧	٧,٣٥٩,٣٧٠
حصة نتائج البنك من الشركات الزميلة للسنة (حصة المجموعة)	٣٢,٥٥٣	٣١,٥٤٨
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة (حصة المجموعة)	(٢,٦١٦)	٦,٨٨٩

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. باعتباره شركة زميلة جوهرية. تستند المعلومات على أحدث المعلومات المالية المتوفرة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

	٢٠٢٢	٢٠٢٣
البنك الأهلي ش.م.ع.ع.	٦,٤٩٤,٥	٦,٤٩٤,٥
المعلومات المتعلقة بالميزانية	٧,٩٨٨,٣	٨,١٩٢,٩
مدينو تمويل	٥,٩٦٤,٢	٦,١٥٩,٤
مجموع الموجودات	٦,٧٩١,٠	٦,٨٥١,٣
ودائع العملاء		
مجموع المطلوبات		
المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل		
مجموع الدخل التشغيلي	٢٣٨,٢	١٩١,٤
صافي الربح للسنة	٨٥,٩	٧٦,١
أرباح أسهم مستلمة خلال السنة	١٣,٣	١٦,٠
المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية		
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥٨,٩	(٤٢٢,٦)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٦١,٧)	١٤,١
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	٢٣٩,٢	١٦٢,٨

بلغت القيمة السوقية لاستثمار البنك الأهلي المتحد في البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بناءً على الأسعار المسعرة في سوق مسقط للأوراق المالية ٣٣٣,٢ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠٣,١ مليون دولار أمريكي).

١٠ استثمارات عقارية

تمثل عقارات مقتناه من قبل المجموعة ويتم إثباتها بالتكلفة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ١٢١,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٤,١ مليون دولار أمريكي). تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين باستخدام مدخلات التقييم غير القابلة للملاحظة مثل المبيعات القابلة للمقارنة والإيرادات المحتملة وما إلى ذلك وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ (٢٠٢٢: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٠ استثمارات عقارية (تتمة)

فيما يلي التغيرات خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٨,٦٤٨	١٨٩,٠٦٥	في ١ يناير
-	٢,٣٢٤	إضافات
-	(٦٦,٢٦٤)	محول إلى محتفظ بها لغرض البيع
-	(١١,٦٨٨)	استبعادات
٤١٧	(٨,٤٠٠)	استهلاك وانخفاض في القيمة وتغيرات أخرى
١٨٩,٠٦٥	١٠٥,٠٣٧	في ٣١ ديسمبر

١١ ربح مستحق القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٥,١١٧	٢٨٦,٧٧٤	ربح مستحق القبض
٧٥٠,١٤٠	٥٠٠,٦٠٤	موجودات مالية مشتقة (الإيضاح رقم ٢٨)
٧٩٣	١,٥١٥	موجودات ضريبية (الإيضاح رقم ٢٢)
٣٠٦,١٠٤	٢٦١,٩٥١	موجودات عقارية مستردة
٢٢٥,١٨٤	٥٣,٢٠٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم أخرى
١,٥٥٧,٣٣٨	١,١٠٤,٠٤٤	

يتضمن الربح المستحق القبض على مبلغ وقدره ٣٥,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣٣,٤ مليون دولار أمريكي) متعلقة بموجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ وقدره ٢٥١,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢٤١,٧ مليون دولار أمريكي) يتعلق بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

١٢ ممتلكات ومعدات

فيما يلي صافي القيم الدفترية لممتلكات ومعدات المجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦,٠١١	٤٢,٧٧٤	أراضي مملوكة ملكاً حراً
٢٩,٠٨١	٢٣,٦٧٠	مباني مملوكة ملكاً حراً
٣٠,١٣١	٥,٦٦١	تركيبات وتحسينات
٨٦,٢٨١	٩١,٩٥٧	أجهزة تقنية معلومات وأخرى
٤٧,٥٤٠	٢٢,٥٥٨	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٣٦,٢٥٨	١٧,٢٥٦	الحق في استخدام الموجودات
٣٢٥,٣٠٢	٢٠٣,٨٧٦	

يعاد تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً من قبل مثنين مستقلين سنوياً بالقرب من نهاية السنة باستخدام مدخلات التقييم ذات التأثير الجوهري بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة مثل المبيعات القابلة للمقارنة والإيرادات المحتملة وما إلى ذلك وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ (٢٠٢٢: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لم تكن هناك أي تغيرات في الأراضي المملوكة ملكاً حراً المصنفة ضمن المستوى ٣ بخلاف التغيرات في التقييم.

١٣ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
الشهرة	غير ملموسة	المجموع	الشهرة	غير ملموسة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٧٠,٩٧٨	٥٥,٨٦٨	٤٣١,٠٢١	٣٩,٠٦٧	٥١٠,٠٤٥	٥٤٩,٠١٢
-	-	-	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)	(٣,٥٨١)
(٣٦١,٢٢٩)	-	(٣٦١,٢٢٩)	(٣٦١,٢٢٩)	-	(٣٦١,٢٢٩)
(١,٩٩٠)	(١٦,٨٠١)	٣٩,٩٥٧	(٧,٠٦٥)	(٩,٠٥٥)	(١٦,١٢٠)
١٠٧,٧٥٩	٣٩,٠٦٧	٤٧٠,٩٧٨	٢٨,٤٢١	١٣٦,١٨٠	١٦٤,٦٠١

في ١ يناير
مبالغ مشطوبة
محول إلى محتفظ بها
لغرض البيع *
إضافات وتعديلات
سعر الصرف
وتغييرات أخرى
في ٣١ ديسمبر

خلال سنة ٢٠٢٢، استحوذ البنك على قسم الخدمات المصرفية للأفراد التابع لسيتي بنك إن.إيه. في مملكة البحرين وقدرت قيمة الشهرة بمبلغ وقدره ٥٧,٢ مليون دولار أمريكي على القيم العادلة المبدئية. خلال سنة ٢٠٢٣، قام البنك بتقييم وتسجيل الشهرة والموجودات غير الملموسة بقيمة ٥٣,٦ مليون دولار أمريكي و٢,٦ مليون دولار أمريكي على التوالي.

* إن القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع هي أدنى من القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات ذات الصلة، وبالتالي سجلت المجموعة انخفاضاً في قيمة الشهرة بقيمة ٥٤,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الشهرة:

يتم تخصيص الشهرة المقتناة من خلال دمج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد للمنشآت المقتناة لأغراض فحص انخفاض القيمة. تم توضيح القيمة المدرجة للشهرة والموجودات غير الملموسة المخصصة لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد في الإيضاح رقم ٣٠.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد

يتراوح معدل الخصم المستخدم لفحص انخفاض قيمة الشهرة بين ١٣,٥٪ إلى ٢٨,٩٪ (٢٠٢٢: ٨,٩٪ إلى ١٥,٦٪). لقد تم تحسين الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد لفحص مرونة حسابات القيمة المستعملة. وعلى هذا الأساس، تعتقد الإدارة أن التغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد للمجموعة سوف لن ينتج عنها أي انخفاض إضافي في القيمة.

موجودات غير ملموسة:

تتضمن الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية على التراخيص المصرفية للشركات التابعة ذات الأعمار غير المحددة. يتم تحديد القيم العادلة للتراخيص المصرفي في وقت الاقتناء عن طريق خصم الأرباح المستقبلية المتوقعة من اقتنائها وقيمتها النهائية المتوقعة.

١٤ ودائع من بنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٩٩,٧٧٧	٢٨٠,٠٤٢
٣,٣٧٧,٤٥٢	١,٩٣٣,٤٨٢
٤,٠٧٧,٢٢٩	٢,٢١٣,٥٢٤

ودائع تحت الطلب وقابلة للاستدعاء
ودائع لأجل

١٥ اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك

لدى المجموعة خطوط ائتمان مضمونة لالتزامات لدى مؤسسات مالية مختلفة من خلال ترتيبات إعادة شراء، بقيمة ٧,٨ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٦ مليار دولار أمريكي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة الالتزامات بموجب هذه الاتفاقيات ٤,٦ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٤ مليار دولار أمريكي). بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المرهونة كضمان ٥,٣ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٦ مليار دولار أمريكي).

١٦ ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٠٧٣,٢٢٠	٣,٩٣٢,٦٩٣
٢,٧٨٣,٦٣١	٨٧٢,٢٩٥
١٦,٥٣٦,٤٩٨	٩,٢٣٤,٦٠٧
٢٤,٣٩٣,٣٤٩	١٤,٠٣٩,٥٩٥

ودائع جارية وودائع تحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل

١٧ دائنو صكوك وتمويل لأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٥,٠٠٠	-
١,٠٩٤,٤٦٢	١,٠٩٦,٦٨٥
٥٠٨,٨٦١	٥٢٧,٧٢٥
١,٧٧٨,٣٢٣	١,٦٢٤,٤١٠

(أ) تمويل لأجل:
- تسدد في سنة ٢٠٢٣
- تسدد في سنة ٢٠٢٥
(ب) صكوك طويلة الأجل مستحقة الدفع

(أ) يحمل التمويل لأجل معدل ربح بنسبة ٦,٧٪ في سنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤,٩٪ إلى ٦,٨٪).

(ب) تم إصدار الصكوك خلال سنة ٢٠٢١ من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل لمدة ٥ سنوات تستحق بتاريخ ٩ سبتمبر ٢٠٢٦ وتحمل معدل ربح ثابت قدره ٢,٦١٥٪ سنوياً، تستحق الدفع على أساس نصف سنوي مؤجلة الدفع إلى تاريخ ٩ سبتمبر ٩ مارس على التوالي. الصكوك الواردة أعلاه مدرجة في بورصة لندن.

١٨ ربح مستحق الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٠,٣٩٩	٢١٧,٢٧١
٢٠١,٧٦١	١٥٦,٥٨٦
٢٢٥,٢١٦	٢٩٠,٦٤٤
٤١٠,٩٦٢	٢٨٠,٢١٢
٢٩,٧٩٣	٣٢,٣٤٠
٣٥,٢٣٤	٢٥,٨٩٨
١,١١٣,٣٦٥	١,٠٠٢,٩٥١

ربح مستحق الدفع
مشتقات ومبالغ أخرى مستحقة الدفع*
مطلوبات مالية مشتقة (الإيضاح رقم ٢٨)
أرصدة ائتمانية أخرى**
مطلوبات ضريبية (الإيضاح رقم ٢٢)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة***

* تتضمن المشتقات والمبالغ الأخرى المستحقة الدفع على مبلغ وقدره ١٨,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٧,٠ مليون دولار أمريكي) متعلقة بالتزامات عقد الإيجار.

** تتضمن الأرصدة الائتمانية الأخرى بالأساس أرصدة المقاصة المتعلقة بالتأمين والرسوم غير المكتسبة والدائنين الآخرين.

*** تمثل هذه مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية مثل الضمانات وعقود الارتباطات غير المسحوبة.

١٩ مطلوبات ثانوية

لا توجد لدى المنشأة التابعة للمجموعة أي التزامات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩,٥ مليون دولار أمريكي) والتي تعد ثانوية لمطالبات جميع الدائنين للمنشأة التابعة للمجموعة.

٢٠ الحقوق

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		(أ) المصرح به:
		رأس المال
		١٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠٢٢: ١٢,٠٠٠ مليون سهم) بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي للسهم
		متاحة لإصدار أسهم عادية وفئات مختلفة من الأسهم الممتازة
		(ب) الصادر والمدفوع بالكامل:
		رأس المال للأسهم العادية (بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم)
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	عدد الأسهم (بالملايين)
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩	
		التغيرات في الأسهم العادية
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(العدد بالملايين)		
١٠,١٣٤,٥	١١,١٤٧,٩	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
١,٠١٣,٤	-	مضافاً إليه: إصدار أسهم منحة
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠ الحقوق (تتمة)

(ج) أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

الصادرة من قبل البنك (إيضاح رقم ١)

صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ - محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح رقم ٢)

(١) تحمل الأوراق الرأسمالية الإضافية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ الصادرة من قبل البنك خلال سنة ٢٠١٥ معدل توزيع أولي بنسبة ٦,٨٧٥٪ سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي مع إعادة التعيين بعد كل ٥ سنوات. عند الانتهاء من فترة ٥ سنوات الأولية، تم خلال سنة ٢٠٢٠ إعادة تعيين معدل التوزيع إلى ٥,٨٣٩٪. هذه الأوراق المالية دائمة وثانوية وغير مضمونة. إن الأوراق المالية مدرجة في "البورصة الأيرلندية". ويجوز للبنك اختيار إجراء التوزيع بناءً على سلطته التقديرية الخاصة. لا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بها ولن يتم اعتبار هذا الحدث بأنه حدث للتعثر في السداد. لا تحمل الأوراق المالية أي تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن الحقوق.

(٢) خلال سنة ٢٠٢١، أكمل البنك الأهلي المتحد الكويت إصدار صكوك رأسمالية إضافية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ ("صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١") والتي تحمل معدل ربح بنسبة ٣,٨٧٥٪ سنوياً مؤهلة لتصنف ضمن الحقوق. إن هذه الصكوك هي ثانوية وغير مضمونة وتحمل مبالغ توزيع دورية نصف سنوية مؤجلة في الدفع، وهي قابلة للاستدعاء الأول بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول الذي سينتهي في شهر يونيو ٢٠٢٦ أو أي تاريخ توزيع أرباح بعد ذلك يخضع لشروط استرداد معينة بما في ذلك الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي. إن الصكوك هي مدرجة في البورصة الأيرلندية وبورصة ناسداك دبي.

٢١ الإحتياطات

(أ) علاوة إصدار أسهم
علاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار الأسهم العادية هي غير قابلة للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.

(ب) إحتياطي رأسمالي
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، فإنه يتم تحويل أي ربح من بيع أسهم الخزنة إلى الإحتياطي الرأسمالي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.

(ج) إحتياطي قانوني
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح إلى الإحتياطي القانوني على أساس سنوي. ويجوز للبنك أن يقرر إيقاف مثل هذا التحويل عندما يبلغ الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.

(د) إحتياطي إعادة تقييم العقار
إن إحتياطي إعادة التقييم الناتج عن إعادة تقييم الأراضي المملوك ملكاً حراً هو غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.

(هـ) إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
تتضمن هذه الأساس على تأثيرات التحويل الناتجة عن توحيد الشركات التابعة والاستثمارات في الشركات الزميلة.

(و) إحتياطي الدخل الشامل الآخر
يمثل هذا الإحتياطي التغيرات في القيم العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين التي تم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ز) إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
يمثل هذا الجزء الفعال للمكسب أو الخسارة الناتجة عن أدوات تحوط التدفقات النقدية للمجموعة.

٢١ الإحتياطيات (تتمة)

(ج) التغيرات في الإحتياطيات الأخرى

الدخل الشامل الآخر						
التغيرات المترجمة في						
إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي الدخل الشامل الآخر	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي صندوق التقاعد	إحتياطي مجموع الإحتياطيات الأخرى	إحتياطي رأسمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٢٤٠	٣٨,٧٣١	(٧٦٣,٢٠١)	(٣٠,٧٦٥)	(٢٩)	(٣٤,٩٦٤)	(٧٧٢,٩٨٨)
-	-	(٧٤,٠٤٦)	-	-	-	(٧٤,٠٤٦)
-	-	-	(١,٩٣٤)	٢٩	-	(١,٩٠٥)
-	-	-	(٢٨,٧١٤)	-	(٢٠,٠٨٠)	(٤٨,٧٩٤)
-	-	-	٥٥,٢٥٢	-	-	٥٥,٢٥٢
-	١,١٠٩	-	-	-	-	١,١٠٩
١٧,٢٤٠	٣٩,٨٤٠	(٨٣٧,٢٤٧)	(٦,١٦١)	-	(٥٥,٠٤٤)	(٨٤١,٣٧٢)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات تحويل العملات
تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
صافي تغيرات القيمة العادلة
تحويلات إلى الأرباح المبقاة من بيع
استثمارات أسهم حقوق الملكية
إعادة تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الدخل الشامل الآخر						
التغيرات المترجمة في						
إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي الدخل الشامل الآخر	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي صندوق التقاعد	إحتياطي مجموع الإحتياطيات الأخرى	إحتياطي رأسمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٢٤٠	٣٦,٥٧٤	(٤٧٦,٧٣٧)	(٦,٤٢١)	(٤١,٣٨٧)	(١٧,٣٥٩)	(٤٨٨,٠٩٠)
-	-	(٢٨٦,٤٦٤)	-	-	-	(٢٨٦,٤٦٤)
-	-	-	(٣,٦٩٨)	(١٥٦)	-	(٣,٨٥٤)
-	-	-	(٢٠,٨٠١)	٤١,٥١٤	(١٧,٦٠٥)	٣,١٠٨
-	-	-	١٥٥	-	-	١٥٥
-	٢,١٥٧	-	-	-	-	٢,١٥٧
١٧,٢٤٠	٣٨,٧٣١	(٧٦٣,٢٠١)	(٣٠,٧٦٥)	(٢٩)	(٣٤,٩٦٤)	(٧٧٢,٩٨٨)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات تحويل العملات
تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
صافي تغيرات القيمة العادلة
تحويلات إلى الأرباح المبقاة من بيع
استثمارات أسهم حقوق الملكية
إعادة تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تنتج مخاطر تحويل العملات الأجنبية بالأساس من استثمارات المجموعة في البلدان المختلفة. يتم تحويل موجودات ومطلوبات تلك الشركات التابعة للمجموعة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة لفترات إعداد التقارير المالية لأغراض التوحيد، ويتم تضمين أي فروق صرف ناتجة عن التحويل في "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الآخر موزعة بالتناسب بين الحقوق غير المسيطرة وحقوق الملاك.

تقوم المجموعة بتحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية وذلك لتخفيف أي من مخاطر العملة بعدة طرق منها الاقتراض بالعملة الأساسية والتحوط الهيكلي في شكل الاحتفاظ بمركز طويل مغطى بالدولار الأمريكي إلى أقصى حد ممكن والعقود الآجلة.

٢١ الإحتياطيات (تتمة)

ط) أرباح أسهم مدفوعة وموصى بتوزيعها		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أرباح أسهم موصى بتوزيعها خاضعة للموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم للمساهمين			
مجموع أرباح الأسهم النقدية الموصى بتوزيعها على الأسهم العادية		٢٧٨,٦٩٨	٢٧٨,٦٩٨
أرباح أسهم نقدية على الأسهم العادية (سنت أمريكي للسهم)		٢,٥	٢,٥
ي) توزيع أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١			
		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١		٢٣,٣٥٦	٢٣,٣٥٦
توزيع على صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١		٢٣,٢٥٠	٢٣,٢٥٠
		٤٦,٦٠٦	٤٦,٦٠٦

٢٢ الضرائب

الميزانية الموحدة (الإيضاحين رقم ١١ و ١٨):		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
- موجود ضريبي حالي		١,٥١٥	٧٠٦
- موجود ضريبي مؤجل		-	٨٧
		١,٥١٥	٧٩٣
- مطلوب ضريبي حالي		٣٠,٦٤١	٢١,٤٨٩
- مطلوب ضريبي مؤجل		١,٦٩٩	٨,٣٠٤
		٣٢,٣٤٠	٢٩,٧٩٣
القائمة الموحدة للدخل:			
- مصروف ضريبي حالي على العمليات الخارجية		٥٦,٨٣٠	٤٨,٣٢٧
- مصروف ضريبي (رصيد) مؤجل على العمليات الخارجية		١,٥٩٧	١,٤٨٣
		٥٨,٤٢٧	٤٩,٨١٠

تتضمن المصروفات الضريبية للمجموعة على جميع الضرائب المباشرة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة للوحدات إلى السلطات المعنية في كل بلد من بلدان التأسيس، وفقاً للقوانين الضريبية السائدة في تلك السلطات القضائية. وبالتالي، فإنه ليس من العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة مع تفاصيل المعدلات الضريبية الفعلية. تتعلق المصروفات الضريبية بالأساس بالبنك الأهلي المتحد مصر والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة. إن معدل الضريبة للبنك الأهلي المتحد مصر هو ٢٢,٥٪ (٢٠٢٢: ٢٢,٥٪) والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة هو ٢٥,٠٪ (٢٠٢٢: ١٩,٠٪).

٢٣ نصيب السهم في الأرباح

يحتسب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي من الأرباح بقسمة صافي الربح للسنة العائد إلى حاملي الأسهم العادية للبنك بعد خصم التوزيع على الأوراق الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يعكس الجدول التالي الدخل ومعلومات الأسهم المستخدمة في حساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٦,١٠٢	٦٦٧,٢٥٦	صافي الربح لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
٤٠,٧٦٦	٤٠,٧٥٠	صافي الربح العائد إلى حقوق مساهمي البنك
		مخصوم منه: حصة التوزيعات على الأوراق الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة
		ضمن رأس المال فئة ١
٥٠٥,٣٣٦	٦٢٦,٥٠٦	صافي الربح المعدل العائد إلى حقوق حاملي الأسهم العادية للبنك لحساب النصيب
		الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
٤,٥	٥,٦	النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)
عدد الأسهم (بالملايين)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة المعدل لأسهم المنحة
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لحساب النصيب المخفض للسهم
		العادي في الأرباح

٢٤ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المتضمن في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على مبالغ الميزانية التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠٥,٥٦١	٤٢٦,٨٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري
		[الإيضاح رقم ٦(أ)]
٣,٠٢٣,٥٣٠	١,٩١٨,٣٣٠	ودائع لدى بنوك مركزية وبنوك أخرى – بتواريخ استحقاق
		أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣,٦٢٩,٠٩١	٢,٣٤٥,١٩٠	

٢٥ معاملات الطرف ذي العلاقة

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية في معاملات مع مساهمين رئيسيين وشركات زميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. تعتبر جميع التمويلات المستحقة القبض للأطراف ذات العلاقة منتجة وتخضع لتقييمات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم توضيح حصة البنك من ربح شركات زميلة واستثمار في شركات زميلة بشكل منفصل ضمن القائمة الموحدة للدخل والميزانية الموحدة على التوالي.

٢٥ معاملات الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي الدخل والمصروفات وأرصدة نهاية السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٣

ألف دولار أمريكي					
أطراف أخرى ذات علاقة	الإدارة العليا				
	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٧	١	-	١٩٦	١٨٦	-
					دخل تمويل ودخل مشابهة
					تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة
٦٠	٦١	١٣١	٢٨١	٢١٧	٨,٣١٩
-	٥	١٠	-	١,٣٣١	-
-	٦,٨٧٧	٩,١٤١	-	-	-
-	٤١٩	٤٤٣	-	-	-
-	-	-	٢,٠٧٣	-	-
-	-	-	-	-	-
(٤,٢٤٩)	-	(٩٣٤)	(٣٢٢)	٢٠	(٨٩,٠٧٥)
-	-	-	-	-	(٥٤,٤٠٠)
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	٣,٠٠١	-
-	١٨٥	٦٠	٢,١١٧	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٣٤	١٣٠	-
١٧	-	-	-	٢٨,١٢٦	٩٧,٦١٦
-	٤,٣٠٧	٦,٧١٣	٤,٣٣٧	٢	٢٠٦,٢٤١
-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٣	٢,٩٤١	٥٢٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢١,٤٨٢	١,٥٩٧
					محتفظ بها لغرض البيع:
١٨,٥٧٧	-	٤٨٣	٣٠	-	٣١١,١٦٩
					موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
					مطلوبات مرتبطة مباشرة
١٣٤,٤١٩	-	٢,١٥٠	١٠,٣٣٠	٩٧٠	١,٩٥٩,٤٧٣
١,٨٠٩	-	-	-	٤,٠٠٣	٣١٥
					بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
					ارتباطات والتزامات محتملة

٢٥ معاملات الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٢

ألف دولار أمريكي					
الإدارة العليا					
أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة		شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة التابعين للإدارة ^٢			
٧٨	-	٣٣	٢,٤٣٠	١١٣	-
٧٩	١٣	١٢٥	٤	-	١٧,٠٤٧
-	١٢	١٥	١٨٣	١,٩٤٠	-
-	٣,٧١٧	١٠,٤٠٧	-	-	-
-	٢٣٨	٧٠١	-	-	-
-	-	-	١,٦١٢	-	-
٦	-	(١,٦١٤)	١٢,٦٥٠	-	(٢٥,٥٨١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٣٠,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٥٢	٣٢٥,٠٠٠
٩,٨٣٩	٢٦٧	٤٨٨	٢٢٩,٧١٩	-	-
١٨,٣٣٢	-	-	-	-	١٥,٠٠٠
-	-	-	-	٣,٧٦٢	-
١٨,٥٨٥	-	-	-	٤١,٠٨٨	٧٨,٧٦٧
٥٠,١٤٧	٨٧٨	١٠,٩٧٣	٧١,١٥٣	-	٢,٧٨٧,٣٨٠
-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
-	-	-	٤٦٨	٣,٩١٢	٥,٠٣١
-	-	-	-	-	٩,٤٦٢
١,٨١١	-	-	٦٤,٨٧٦	١٣,٧٩٧	٢,١٢٦

^١ تتضمن ودائع العملاء بما في ذلك العمليات الموقوفة على ودائع من مؤسسات مملوكة من قبل حكومات دول مجلس التعاون الخليجي بإجمالي ٢,٠٥٤,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٧٨٧,٤ مليون دولار أمريكي).

^٢ يستثنى أعضاء مجلس الإدارة التابعين لإدارة مجموعة البنك الأهلي المتحد (الموظفين) الذين يتم تعيينهم من قبل مساهمي البنك الأهلي المتحد إلى مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد لتمثيل الإدارة أو من قبل البنك الأهلي المتحد في مجالس إدارات أي من شركاته التابعة أو شركاته الحليفة أو لجانهم ذات الصلة من الحصول على أية مكافآت إضافية لعضويتهم أو حضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اجتماعات اللجان ذات الصلة بالبنك الأهلي المتحد أو شركاته التابعة أو شركاته الحليفة وفقاً لترتيباتهم التعاقدية ووفقاً لسياسة الموارد البشرية المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي مجموعة البنك الأهلي المتحد بالكامل.

^٣ تمت الموافقة على الرسوم والمصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٢ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣ بالنسبة لسنة ٢٠٢٣ للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في شهر مارس ٢٠٢٤.

٢٦ مزايا الموظفين

تدير المجموعة النظام التقاعدي ذو المزايا المحددة وأنظمة المساهمات التقاعدية المحددة لموظفيها وفقاً للقوانين والأنظمة المحلية في البلدان التي تعمل فيها. يتم احتساب التكاليف لتقديم المكافآت التقاعدية بما في ذلك المساهمات الحالية في القائمة الموحدة للدخل.

نظام المزايا المحدد

تم احتساب مبلغ وقدره ١,٧٠٣ ألف دولار أمريكي للسنة في القائمة الموحدة للدخل على حساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (٢٠٢٢: ١,٦٣٧ ألف دولار أمريكي).

تم إقفال نظام التقاعد ذو المزايا المحدد للبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) لخدمات الاستحقاقات المستقبلية في ٣١ مارس ٢٠١٠. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمزايا الموظفين، تقوم المجموعة بالإثبات الفوري للمكاسب والخسائر الاكتوارية المتعلقة "بنظام التقاعد ذو المزايا المحدد" ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق.

في شهر مايو ٢٠٢٣، استثمر أمناء صندوق التقاعد للبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) ش.م.م. موجودات الصندوق في بوليصة أقساط سنوية بالجملة (بوليصة "الشراء") مع شركة تأمين رائدة. بموجب شروط بوليصة "الشراء" تلك، ستقوم شركة التأمين بسداد مدفوعات إلى الصندوق تتناسب تماماً مع المكافآت الصادرة لجميع الأعضاء المشمولين بالتغطية. ومن ثم فإن هذه السياسة تؤدي إلى إلغاء مخاطر التمويل والاستثمار الاعتيادية التي يتعرض لها الصندوق؛ ومع ذلك، يظل البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) مسؤولاً من الناحية القانونية عن مكافآت الصندوق في حالة تعثر شركة التأمين تلك عن سداد أي مدفوعات للأعضاء المشمولين بالتغطية.

نظام المساهمات المحدد

ساهمت المجموعة خلال السنة بمبلغ وقدره ٦,٨٣٦ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٦,٠٨٢ ألف دولار أمريكي) تجاه نظام المساهمات المحدد. تقتصر التزامات المجموعة على المبالغ التي ساهمت بها في العديد من الأنظمة.

٢٧ أموال مدارة

الأموال المدارة نيابة عن العملاء والتي لا تمتلك المجموعة فيها حق قانوني لا تدرج ضمن الميزانية الموحدة. بلغ إجمالي القيمة السوقية لهذه الأموال ١,٩٥٧,٦ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,٩٣٨,٩ مليون دولار أمريكي).

٢٨ مشتقات مالية

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو الأسعار المرجعية أو المؤشرات الأساسية.

اتفاقيات الإسلامية الآجلة (وعد)

يدخل البنك في اتفاقيات الصرف الأجنبي الآجلة (وعد) وذلك للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية. الوعد هو معاملة مالية تتم بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية. القيمة الاعتبارية، الإجمالي المفصح عنه، هو قيمة الموجودات/ المطلوبات الأساسية لوعد وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في القيمة. تشير القيم الاعتبارية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

مبادلة معدل الربح

مبادلة معدل الربح هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تبادل الأرباح أو تبادل كل من المبلغ الأصلي والربح لفترة زمنية محددة بناء على الشروط التعاقدية. تشير القيم الاعتبارية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يتم الاحتفاظ بمعظم مبادلات معدل الربح للبنك لأغراض التحوط.

وقيمت المجموعة مدى تعرض علاقات التحوط الخاصة بها المتعلقة بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية لأوجه عدم التيقن الناتجة عن تعديل أسعار إيبور كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي. ولا تزال بنود التحوط وأدوات التحوط الخاصة بالمجموعة مرتبطة بأسعار إيبور، والتي هي بالأساس بسعر الليبور بالدولار الأمريكي. يتم عرض هذه الأسعار القياسية لأسعار إيبور كل يوم ويتم تبادل أسعار التدفقات النقدية المعروضة فيما بين البنوك مع نظرائها كالمعتاد.

يوضح الجدول أدناه صافي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لغرض المتاجرة.

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٢,٠٠١	٩٥,٤٥٢	٦٨,٨٨٦	١٠٢,٦٣٥
٣٣,٠٨٦	٣٩,٠٨٠	٢١,٥٧٩	١٩,٥٥٩
١,٣٨٩	١,٠٥٩	١٩٣	١٩٣
-	٥١	-	-
١٢٦,٤٧٦	١٣٥,٦٤٢	٩٠,٦٥٨	١٢٢,٣٨٧

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

- مبادلة معدل الربح
- عقود صرف أجنبي آجلة
- عقود الخيارات
- عقود معدلات الربح المستقبلية

٢٨ مشتقات مالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه صافي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض التحوط.

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
القيم الاعتبارية	مطلوبات المشتقات	موجودات المشتقات	القيم الاعتبارية	مطلوبات المشتقات	موجودات المشتقات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشتقات محتفظ بها					
كتحوطات بالقيم العادلة:					
- مبادلة معدل الربح على الأدوات المدرجة بالتكلفة المطفأة					
٩,٩٥١,٣٤٩	٩٨,٤٧١	٥٥٧,٦٣٣	٩,٥٦٩,٤٥٥	١٤٨,٩٣٣	٣٣٣,٦٦٧
- مبادلة معدل الربح على أدوات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٥٣٢,٣٤٠	-	٥٦,٦٠٦	١,٢٨٩,٢٢٢	٥١,٠٥٣	٤٤,٥٥٠
مشتقات محتفظ بها					
كتحوطات بالتدفقات النقدية:					
- مبادلة معدل الربح					
١٢,٤١٠	١٤	-	-	-	-
- عقود صرف أجنبي آجلة					
٢٢,١١٨	٢٥٥	٢٥٩	-	-	-
١٠,٥١٨,٢١٧	٩٨,٧٤٠	٦١٤,٤٩٨	١٠,٨٥٨,٦٧٧	١٩٩,٩٨٦	٣٧٨,٢١٧

لقد وضعت الأطراف الأخرى الرئيسية التي دخلت معهم المجموعة في العقود المشتقة المذكورة أعلاه أموال هامشية تمثل صافي القيم العادلة للعقود المستحقة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتقة المذكورة أعلاه، لدى المجموعة مبلغ وقدره ٢٠٨,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١١٧,٠ مليون دولار أمريكي) من المطلوبات التي يمكن تسويتها من خلال ترتيبات المقاصة الرئيسية. تنشأ ترتيبات المقاصة الرئيسية هذه حق المقاصة وهي قابلة للتنفيذ فقط في حالات التعثر في السداد أو العجز في السداد أو إفلاس الأطراف الأخرى أو بعد أحداث أخرى محددة مسبقاً.

تحوطات القيمة العادلة

إن صافي القيمة العادلة لمقايضة أسعار الفائدة المحتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو إيجابي بمبلغ وقدره ٢٠٥,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: هو إيجابي بمبلغ وقدره ٥١٥,٨ مليون دولار أمريكي) والذي تمت مقاصته مقابل الخسارة المثبتة على بند التحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والعائد على مخاطر التحوط البالغة ٢٠٥,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: مكسب بمبلغ قدرة ٥١٥,٨ مليون دولار أمريكي). يتم تضمين مكاسب وخسائر المقاصة تلك ضمن "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

يتم إصدار أدوات التحوط للوقاية من مخاطر معدل الربح والصرف الأجنبي المتعلقة بالبند المحوطة. تتضمن بنود التحوط على بعض مدينو التمويل البالغ قيمتها ١٠٠,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١٩,٧ مليون دولار أمريكي) ودائنو صكوك بقيمة ٦٠٠,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٠٠,٠ مليون دولار أمريكي) واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة البالغ قيمتها ٨,١٨٩,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٠٨١,٥ مليون دولار أمريكي) وودائع العملاء البالغ قيمتها ٢,٤٠٦,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٩٤,٥ مليون دولار أمريكي).

٢٨ مشتقات مالية (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

فيما يلي الفترات الزمنية التي يتوقع أن تحدث فيها تحوطات التدفقات النقدية وتأثيرها على القائمة الموحدة للدخل:

أشهر أو أقل	أشهر لغاية سنة واحدة	أكثر من ثلاثة أشهر لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١)	(٢٥)	(٤)	١	(٢٩)
صافي التدفقات النقدية	(١)	(٢٥)	(٤)	١	(٢٩)

لم يتم إثبات عدم فعالية تحوط جوهرية على تحوطات التدفقات النقدية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

مشتقات مالية محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة في المشتقات المالية للمجموعة بمعاملات خاصة بالعملاء بالإضافة إلى تحديد التمرکز في السوق والموازنة. يتضمن تحديد التمرکز في السوق على إدارة المراكز مع توقع الاستفادة من تحقيق أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن أنشطة الموازنة على تحديد الفروق في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها.

مشتقات مالية محتفظ بها لأغراض التحوط

لقد اتبعت المجموعة نظاماً متكاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

تستخدم المجموعة كجزء من عملية إدارة موجوداتها ومطلوباتها المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل تقليل تعرضها لمخاطر التغيرات في أسعار العملات والفائدة. ويتحقق ذلك عن طريق تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة، بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات الميزانية ككل.

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومقايضات العملات للتحوط مقابل مخاطر العملة ومخاطر أسهم حقوق الملكية المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدل الربح و اتفاقيات الأسعار الآجلة للتحوط مقابل مخاطر معدل الربح الناتجة عن صكوك ومدينو التمويل المحددة على وجه التحديد أو محفظة صكوك ذات معدلات ربح ثابتة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدل الربح للتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض الودائع ذات معدلات فائدة عائمة. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط والهدف منها، بما في ذلك تفاصيل بند التحوط وأداة التحوط رسمياً ويتم احتساب المعاملات كمشتقات مالية محتفظ بها لأغراض التحوط.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة فترات الاحتفاظ بالموجودات والمطلوبات والدخول في عقود مقايضات معدل الربح من أجل تحوط صافي تعرضات أسعار الفائدة.

تبلغ قيمة الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لغرض التحوط ١٠,٩ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٠,٥ مليار دولار أمريكي) ومن ضمنه مبلغ وقدره ٢,١ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢,٥ مليار دولار أمريكي) تستحق خلال سنة واحدة والرصيد المتبقي البالغ قيمته ٨,٨ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٨,٠ مليار دولار أمريكي) تستحق بعد سنة واحدة.

٢٩ ارتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على ارتباطات لتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية إحتياطية وخطابات ضمان وخطابات قبول مصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تمثل ارتباطات تقديم التسهيلات الائتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم مدينو التمويل واعتمادات تتجدد تلقائياً، ولها عادةً تواريخ إنتهاء محددة أو تحكمها بنود أخرى خاصة لإنهائها. وحيث أن الارتباطات قد تنتهي قبل الشروع في السحب، فإن مجموع مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

تلتزم الاعتمادات المستندية الإحتياطية وخطابات الضمان المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حالة فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. إن للتسهيلات الإحتياطية مخاطر سوقية في حالة إصدارها أو تقديمها بمعدلات ربح ثابتة، إلا أن تلك العقود عادةً ما تكون بمعدلات ربح عائمة.

لدى المجموعة الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		ارتباطات والتزامات محتملة:
		خطابات ضمان
		اعتمادات مستندية
٣,١٩٨,٠٨٧	١,٦٨٣,٢٤٦	
٥٦٣,٧٣٧	٢٥٣,٠١٩	
٣,٧٦١,٨٢٤	١,٩٣٦,٢٦٥	
		فيما يلي استحقاق الالتزامات المحتملة:
		أقل من سنة واحدة
		أكثر من سنة واحدة
٢,٩٨٢,٠٥٥	١,٧٤٤,٤٢٥	
٧٧٩,٧٦٩	١٩١,٨٤٠	
٣,٧٦١,٨٢٤	١,٩٣٦,٢٦٥	
-	١,٥١٤,٤٥٨	الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمحفظ بها لغرض البيع
		ارتباطات غير قابلة للنفق:
		ارتباطات مدينو تمويل غير مسحوبة
٢٤٩,٠٨١	١٥٦,٩٩١	

كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٨ لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح رقم ٣٥ لإفصاحات السيولة الإضافية.

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال

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

- الخدمات المصرفية للأفراد - تتعامل بالأساس مع ودائع العملاء من الأفراد والحسابات الجارية وتقديم تمويل استهلاكي مستحق القبض والإجارة والتسهيلات النقدية وتسهيلات بطاقات الائتمان وتحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات - تتعامل بالأساس مع توفير تمويل مستحق القبض وتسهيلات ائتمانية أخرى وودائع وحسابات جارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزانة والاستثمارات - تتعامل بالأساس مع توفير خدمات أسواق الأموال والتجارة والخزانة وكذلك إدارة الاستثمارات والعمليات التمويلية للمجموعة.
- الخدمات المصرفية الخاصة - تتعامل بالأساس مع خدمة العملاء أصحاب الثروات الكبيرة من خلال منتجات وصناديق استثمارية وتسهيلات ائتمانية وأمانات واستثمارات بديلة.

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. المعاملات فيما بين هذه القطاعات تنفذ حسب أسعار السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية. يحسب الربح على القطاعات كمصروف / إيراد على أساس المعدل المجمع والذي يساوي تقريباً تكلفة الأموال.

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر: ٢٠٢٣				
١٤٣,٤٤٠	٢٧٥,٣٥١	٣١١,٤٥٥	٥٢,٢٦٦	٧٨٢,٥١٢
٣٤,٠٠٧	٤٧,١٤٥	٥,٥٠٧	١٠,٠٣٠	٩٦,٦٨٩
٣,٧٤٢	٢١,٤١٣	١٧٤,٨٢٢	٩٤	٢٠٠,٠٧١
١٨١,١٨٩	٣٤٣,٩٠٩	٤٩١,٧٨٤	٦٢,٣٩٠	١,٠٧٩,٢٧٢
١٩,٢٧٣	١٠٠,٧٤٧	(٢١,٧٤٠)	٥,٨٣٠	١٠٤,١١٠
١٦١,٩١٦	٢٤٣,١٦٢	٥١٣,٥٢٤	٥٦,٥٦٠	٩٧٥,١٦٢
٩٥,٣٨٧	٦٥,٤٥٣	٩٢,٣٥٤	٢٧,٦٨٦	٢٨٠,٨٨٠
٦٦,٥٢٩	١٧٧,٧٠٩	٤٢١,١٧٠	٢٨,٨٧٤	٦٩٤,٢٨٢
				٥٨,٤٢٧
				٦٣٥,٨٥٥
				٧١,٨٢٤
				٤٠,٤٢٣
				٦٦٧,٢٥٦
صافي الربح للسنة				
صافي الربح بعد المصروف الضريبي				
للسنة من العمليات الموقوفة				
مخصوم منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة				
صافي الربح العائد إلى ملاك البنك				
دخل (مصروفات) التمويل فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه				
١٣٣,٩٦٠	(٢٢١,٨١٥)	(٥٥,٨٦٤)	١٤٣,٧١٩	-
خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:				
١,٦٦٨,٩١٢	٩,٣٨٣,٥٣٧	١٣,٨٧٤,٣٥٥	٥٥٧,١٣٣	٢٥,٤٨٣,٩٣٧
٨٣,١٢٠	٤,٧١٤	١٩,٣٧٢	٥٥٣	١٠٧,٧٥٩
٧,٧١٣	١٠,٢٠٥	٩,٣٠٠	١,٢٠٣	٢٨,٤٢١
				٣٧٥,٣١٣
				١,٣٠٧,٩٢٠
				١٤,٥٩٦,٥٤٨
				٤١,٨٩٩,٨٩٨
٣,٣٩٢,٨٨٦	٥,٩٦١,٥٣٩	٨,٦٥١,٥٨٠	٤,٤٩١,١٦٨	٢٢,٤٩٧,١٧٣
				١,٠٠٢,٩٥١
				١٢,٣٤٠,٨٣٢
				٣٥,٨٤٠,٩٥٦
مجموع الموجودات				
مطلوبات القطاع				
مطلوبات غير مخصصة				
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات				
مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع				
مجموع المطلوبات				

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي دخل التمويل ودخل مشابه رسوم وعمولات - صافي دخل (خسارة) تشغيلية أخرى	١١٢,٨٩٦	٢٧٤,٨١٣	٢٣١,٩٥١	٣٧,٨٦٢	٦٥٧,٥٢٢
الدخل التشغيلي	٢٦,٢١٢	٤٥,٦٥١	٤,٢٩٥	١١,١٨١	٨٧,٣٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى	٢,٠٩٩	١٨,٠٠٣	١٧٨,٦٥٥	(١٠٩)	١٩٨,٦٤٨
صافي الدخل التشغيلي	١٤١,٢٠٧	٣٣٨,٤٦٧	٤١٤,٩٠١	٤٨,٩٣٤	٩٤٣,٥٠٩
المصروفات التشغيلية	٢٦,١٥٠	٨٨,٦٣٥	٧٢,٠٨١	٣٠	١٨٦,٨٩٦
الربح قبل الضرائب والزيادة	١١٥,٠٥٧	٢٤٩,٨٣٢	٣٤٢,٨٢٠	٤٨,٩٠٤	٧٥٦,٦١٣
مصرف ضريبي وزكاة	٧٥,١٠٤	٥٦,٥٧٥	٨٩,٥٠٢	٢٢,٣٦٨	٢٤٣,٥٤٩
صافي الربح للسنة	٣٩,٩٥٣	١٩٣,٢٥٧	٢٥٣,٣١٨	٢٦,٥٣٦	٥١٣,٠٦٤
الخسارة (الربح) بعد المصرف الضريبي للسنة من العمليات الموقوفة					٤٩,٨١٠
مخصص منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة					٤٦٣,٢٥٤
صافي الربح العائد إلى ملاك البنك					١١٩,٠٤٣
دخل (مصرف) التمويل فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه					٣٦,١٩٥
					٥٤٦,١٠٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:	١١٥,٩٠٦	(١٢١,٩٦٥)	(٥٣,٠٢٢)	٥٩,٠٨١	-
موجودات القطاع الشهرة	٣,٨٠٠,٥٧٥	١٦,٤٣٨,٨٠٩	١٦,٥٣٥,٤٤٣	٢,٠٤٢,٥٠٢	٣٨,٨١٧,٣٢٩
موجودات غير ملموسة أخرى	١٩٩,٠٦٩	٩٦,٣١٨	٩٧,٢٢٥	٧٨,٣٦٦	٤٧٠,٩٧٨
استثمارات في شركات زميلة	١٣,٢١١	١٢,٧٤١	١١,٦١٦	١,٤٩٩	٣٩,٠٦٧
موجودات غير مخصصة					٣٥٠,٩٥٨
مجموع الموجودات	٦,٨٥٩,٢١٣	٨,٩٤١,٨٥٣	١٤,٠٩٧,٢٦١	٤,٧١٩,٨٨١	١,٨٨٢,٦٤٠
مطلوبات القطاع					٤١,٥٦٠,٩٧٢
مطلوبات غير مخصصة					٣٤,٦١٨,٢٠٨
مجموع المطلوبات					١,١١٣,٣٦٥
					٣٥,٧٣١,٥٧٣

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

تقسيم القطاع الجغرافي

بالرغم من أن إدارة المجموعة مبنية بشكل أساسي على قطاعات الأعمال، فإن التقسيم الجغرافي للمجموعة يستند على البلدان التي تم فيها تأسيس البنك وشركاته التابعة. وبالتالي، يتم دمج الدخل التشغيلي المحقق من قبل البنك وشركاته التابعة الموجودة في مجلس التعاون الخليجي معاً على أنها "دول مجلس التعاون الخليجي"، بينما تلك المحققة من قبل الشركات التابعة للبنك الموجودة خارج منطقة مجلس التعاون الخليجي فإنه يتم دمجها ضمن "أخرى". ويتم إتباع تقسيم مماثل لتوزيع إجمالي الموجودات. يوضح الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي ومجموع الموجودات للمجموعة حسب القطاع الجغرافي:

مجموع الموجودات		الدخل التشغيلي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٥٧٤,٠٢١	٢٨,٤٨٥,٨٤٩	٥٠٤,٢٣٠	٧٥٤,٣٥٥	دول مجلس التعاون الخليجي
١٣,٩٨٦,٩٥١	١٣,٤١٤,٠٤٩	٤٣٩,٢٧٩	٣٢٤,٩١٧	أخرى
٤١,٥٦٠,٩٧٢	٤١,٨٩٩,٨٩٨	٩٤٣,٥٠٩	١,٠٧٩,٢٧٢	المجموع

٣١ إدارة المخاطر

يسعى مجلس الإدارة إلى تحقيق الأداء الأمثل للمجموعة من خلال تمكين مختلف وحدات الأعمال من تحقيق استراتيجية أعمال المجموعة وتحقيق أهداف أداء الأعمال المتفق عليها من خلال العمل ضمن إطار مخاطر المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تغطي معايير المخاطر.

تم تشكيل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الاستثمار للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة كجزء من هيكل إدارة حوكمة المخاطر الخاصة بالمجموعة. تمت الموافقة على اختصاصات هذه اللجان من قبل مجلس الإدارة. تتولى لجنة التدقيق والامتثال التابعة للمجموعة (بما في ذلك لجنة إدارة حوكمة الشركات) الإشراف على مخاطر التدقيق والامتثال والمخاطر التشغيلية للمجموعة.

يوافق مجلس الإدارة على إطار سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة على أساس سنوي. تراقب لجنة المخاطر التابعة للمجموعة بيان مخاطر المجموعة مقابل تلك المعايير. يستلم مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية الخاصة به تقارير بشأن مستجدات المخاطر على أساس ربع سنوي بما في ذلك تقارير مفصلة عن تحليل التعرض للمخاطر. تواجه المجموعة عدداً من المخاطر في أعمالها وعملياتها بما في ذلك (١) مخاطر الائتمان و(٢) مخاطر السوق (المشتتة على مخاطر معدل الربح ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم) و(٣) مخاطر السيولة و(٤) المخاطر التشغيلية و(٥) المخاطر القانونية على النحو المفصل في الإيضاحين رقم ٣٢ إلى ٣٧.

٣٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. وفي حالة المشتتات المالية تكون المخاطر محددة بالقيم العادلة الموجبة. تحاول المجموعة تقليل مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للتعامل مع بعض الأطراف المعنية وتقييم باستمرار الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

(أ) تركيز المخاطر

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يجعل مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل متشابه في حال ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

تشير تركيزات المخاطر الائتمانية إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

تدير المجموعة تعرضات مخاطرها الائتمانية وذلك لتفادي التركيز على أي قطاع أو موقع جغرافي معين. كما أنها تحصل على الضمانات كلما كان ضرورياً. وقد وضعت التوجيهات المناسبة بشأن أنواع الضمانات ومعايير التقييم المقبولة.

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) تركيز المخاطر (تتمة)
فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية:

- في القطاع الشخصي - النقد والرهون العقارية على الممتلكات السكنية والتكاليفات على دخل الراتب؛
- في القطاع التجاري - النقد والحقوق على الموجودات التجارية مثل الممتلكات والمخزون والذمم المدينة وسندات الدين والضمانات المصرفية؛
- في قطاع العقارات التجارية - حقوق على العقارات التي يتم تمويلها؛ و
- في القطاع المالي - حقوق على الأدوات المالية مثل سندات الدين وأسهم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية إذا استلزم الأمر وفقاً للاتفاقية الأساسية المبرمة.

تم الإفصاح عن تفاصيل تركيز مدينو التمويل حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي في الإيضاحين رقم ٧(أ) و ٧(ب) على التوالي.

تم عرض تفاصيل تحليل القطاع الصناعي والتوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات نيابة عن العملاء في الإيضاح رقم ٣٣.

ب) إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات وتعزيزات انتمائية أخرى
يوضح الجدول أدناه إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود الميزانية. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية، ولكن بعد مخصصات الخسائر الانتمائية، حيثما يكون قابلاً للتطبيق.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٣	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٠٩٦,٣٨٦
ودائع لدى بنوك مركزية	١,٥٢٣,٧٥٢
ودائع لدى بنوك مدينو تمويل	٢,٣٤٠,٣٠٤
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٣,٤٦٧,٨٤٦
ربح مستحق القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى	٢١,٢٢١,٣٢٥
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	٩,٨٥٠,٢٤٧
المجموع	٨٣٤,٠٦٣
	١٣,٩٥١,٧٣١
	٣٩,٦١٩,١٠٤
التزامات محتملة	٣٩,٩٨٣,٠٣٠
ارتباطات التمويل غير المسحوبة	٣,٧٦١,٨٢٤
الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمحتفظ بها لغرض البيع	٢٤٩,٠٨١
مجموع الارتباطات المتعلقة بالائتمان	١,٥١٤,٤٥٨
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	٤,٠١٠,٩٠٥
	٤٣,٦٣٠,٠٠٩
	٤٣,٥٩٠,٧٤٤

حيثما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس التعرض الأقصى للمخاطر الذي يمكن أن يحدث في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه توزيع الموجودات المالية قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١,٠٩٦,٣٨٦	-	-	١,٠٩٦,٣٨٦	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٩٧,٠٤٢	-	-	٥٩٧,٠٤٢	درجة المعيار العالي
٢٦,٦١٩	٢٨٩,٤٤٢	-	٣١٦,٠٦١	ودائع لدى بنوك مركزية:
١,٩٢٥,٧٤١	-	-	١,٩٢٥,٧٤١	درجة المعيار العالي
٢٧٤,١٩٤	٢,٣٠٤	-	٢٧٦,٤٩٨	درجة المعيار الأساسي
٥,٦٧١,١٦٠	٢٥٠,٢٠٤	-	٥,٩٢١,٣٦٤	ودائع لدى بنوك:
٣,٥٨٣,٥٢٨	١,٧١١,٧٣٥	-	٥,٢٩٥,٢٦٣	درجة المعيار العالي
-	-	٢٧٣,٨٦٤	٢٧٣,٨٦٤	درجة المعيار الأساسي
٧,٠٠٧,٠٦٥	-	-	٧,٠٠٧,٠٦٥	مدینو تمويل:
٢,٧١٧,٤٠٥	٣٨٢,١٤١	-	٣,٠٩٩,٥٤٦	درجة المعيار العالي
-	-	-	-	درجة المعيار الأساسي
١,٤٠٨,٥٠١	١٩,٩٧٨	-	١,٤٢٨,٤٧٩	منخفضة القيمة ائتمانياً
١,٢٢٩,٤٦٥	٢٥٢,١٣٢	-	١,٤٨١,٥٩٧	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة:
-	-	٢٥,٥٥٩	٢٥,٥٥٩	درجة المعيار العالي
١٣,٠٤٠,٥٤٥	٧٧٠,٦٣٥	-	١٣,٨١١,١٨٠	درجة المعيار الأساسي
٥,٧٦٣,١٩٦	٢,١٦٧,٥٧٤	-	٧,٩٣٠,٧٧٠	منخفضة القيمة ائتمانياً*
-	-	٤٣٠,٣٩١	٤٣٠,٣٩١	بنود محتملة متعلقة بتسهيلات ائتمانية:
٦,٤١٩,٤٣٠	-	-	٦,٤١٩,٤٣٠	درجة المعيار العالي
٣,٣٩٩,٦٥٥	١٢٠,١٣١	-	٣,٥١٩,٧٨٦	درجة المعيار الأساسي
-	-	١٠,٨٧٣	١٠,٨٧٣	منخفضة القيمة ائتمانياً
٥,٩٨٤,٥٩٠	٢٧٤,٨٧٧	-	٦,٢٥٩,٤٦٧	بنود محتملة متعلقة بتسهيلات ائتمانية:
٢,٩١٠,٧٩٢	٣٥٥,٢٠٦	-	٣,٢٦٥,٩٩٨	درجة المعيار العالي
-	-	٦٢,١٦٢	٦٢,١٦٢	درجة المعيار الأساسي
-	-	-	-	منخفضة القيمة ائتمانياً*

* بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان، بلغت البنود الائتمانية المحتملة المنخفضة القيمة ١٢,٧٧٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٨,٩٥٣ ألف دولار أمريكي).

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (تتمة)

باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة وبعض مدينو التمويل المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن جميع الأدوات المالية المذكورة أعلاه هي مدرجة بالتكلفة المطفأة.

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على تصنيفات مخاطر داخلية متطابقة على نطاق المحفظة الائتمانية. يمكن تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مدينو التمويل التي لم يحن موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة. هذا يسهل إدارة محفظة التركيز على مستوى المخاطر الكامنة في جميع وحدات الأعمال. ويمكن معادلة تصنيفات الجودة الائتمانية المفصح عنها أدناه مع درجات تصنيف المخاطر التالية والتي يتم تطبيقها داخلياً أو تصنيفات خارجية تم تعيينها إلى التصنيفات الداخلية.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التعريف
درجة المعيار العالي	تصنيف المخاطر من ١ إلى ٤	غير مشكوك فيها إلى مخاطر ائتمانية جيدة
درجة المعيار الأساسي	تصنيف المخاطر من ٥ إلى ٧	مرضية إلى مخاطر ائتمانية مقبولة
منخفضة القيمة ائتمانياً	تصنيف المخاطر من ٨ إلى ١٠	دون المعيار الأساسي إلى الخسارة

يتم دعم نظام تصنيفات المخاطر من خلال إجراء مختلف التحليلات المالية ومعلومات السوق النوعية لقياس مخاطر الأطراف الأخرى. راجع الإيضاح رقم ٢٠٧ (ز) للحصول على تفاصيل بشأن منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا توجد موجودات مالية قد فات موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بخلاف تلك المفصح عنها في الإيضاح رقم ٧ (د).

٣٣ تحليل التركز

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة نيابة عن العملاء حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
التزامات محتملة نيابة عن العملاء	المطلوبات	الموجودات	التزامات محتملة نيابة عن العملاء	المطلوبات	الموجودات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإقليم الجغرافي:					
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
٢,٤٦٢,٩٨٤	٢٣,٨٣٧,١٠٠	٢٧,٥٧٤,٠٢١	٩٣١,٤٣٩	١٢,٤٣٣,٦٥١	١٣,٨٨٩,٣٠١
٢٤,٧٧٣	٢,١١٨,٥٨٠	٣,٢٢١,٧٥٤	٦,٢٢٥	٢,٣١٤,٣٠٣	٣,٠٠٣,٨٠٣
جمهورية مصر العربية					
٦٧١,٥٥٨	٣,٤٣١,٢٧٤	٣,٤٦٧,٩٧٧	٥٩٦,٢٥١	٣,٨٦٢,٩٥٦	٣,٨٨٦,٨٤٨
أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة)					
١٨٨,٠٤٣	٢,٦٥٥,٦٦١	١,٨٨٣,٤٧٩	٨١,٤٨٥	٢,٣٤٩,٠٣٩	١,٨٤١,٩٨١
آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)					
٢٤٤,٤٠٤	٢,٦٨٢,٠٤٧	٢,٤٣٦,٨٨١	٢٤١,٢١٤	٢,٠٩٦,١٢٦	٢,٠٥٠,١٥١
الولايات المتحدة الأمريكية					
١٦٠,٤٩٢	٥٥١,٢٥٥	١,٤٤٥,٠١٠	٥٨,١٩٢	٢٩٤,٤٠٨	١,٠١٢,١٧٩
٩,٥٧٠	٤٥٥,٦٥٦	١,٥٣١,٨٥٠	٢١,٤٥٩	١٤٩,٦٤١	١,٦١٩,٠٨٧
باقي دول العالم					
-	-	-	١,٥١٤,٤٥٨	١٢,٣٤٠,٨٣٢	١٤,٥٩٦,٥٤٨
٣,٧٦١,٨٢٤	٣٥,٧٣١,٥٧٣	٤١,٥٦٠,٩٧٢	٣,٤٥٠,٧٢٣	٣٥,٨٤٠,٩٥٦	٤١,٨٩٩,٨٩٨
القطاع الصناعي:					
بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
٢٦٦,٢٣٣	١٥,٧٠٤,٨٨٤	١٢,٧٥٩,٧٥٢	٨٨,١٢٩	١٠,٦٩٦,١٠١	٧,٥٢٦,٧٦٤
١٩,٩٤٥	٧,٥٢٠,٠٨٥	٣,١٧٥,٨٥٠	٨,٥٨٢	٥,١٨٠,٤٢٤	١,٠٨٣,٦٩٥
٦٤٥	٢٢,١٨٧	١,٧٠٨,٣٨٦	-	٢,٤٥٧	١,٣٨٧,٢٦١
استهلاكي/ شخصي					
١,٦٩٩,٦٦٩	٢,٢٤٤,٨٠٤	٧,١٧٥,٥٤٤	٧٩٩,٣٥٣	١,٦٨٠,١٦٥	٥,٩٢٨,٧٧٩
٦٣,٢١٦	٧٩٣,٦٩٠	٥,٩٣٤,٤٣٩	٥,١٠١	٦١٧,٤٣٥	١,٦٨٢,٥١٥
رهن سكني					
١,٦٠٦,٠١٨	٣,٩٢٤,٤٥٦	٤,٩٩١,٨٩٨	٧٩٥,٣٤٧	٢,٣٤٨,٩٦٣	٢,٩٣٦,٩٢٥
٢,١٧٨	٤,٤٨١,٠٣٥	٥,٥١٢,٨٠٦	٢,٢٩١	١,٧٩٨,٨٢٦	٦,٢٠٦,٢٥٦
تجاري وصناعي					
١٠٣,٩٢٠	١,٠٤٠,٤٣٢	٣٠٢,٢٩٧	٢٣٧,٤٦٢	١,١٧٥,٧٥٣	٥٥١,١٥٥
عقاري					
-	-	-	١,٥١٤,٤٥٨	١٢,٣٤٠,٨٣٢	١٤,٥٩٦,٥٤٨
٣,٧٦١,٨٢٤	٣٥,٧٣١,٥٧٣	٤١,٥٦٠,٩٧٢	٣,٤٥٠,٧٢٣	٣٥,٨٤٠,٩٥٦	٤١,٨٩٩,٨٩٨
خدمات					
حكومي/ قطاع عام					
أخرى					
محافظ بها لغرض البيع					

٣٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المالية المحتملة التي قد تنتج عن التغيرات السلبية في قيمة الأداة المالية أو محفظة الأدوات المالية نتيجة لتغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع والمشتقات المالية. تنتج هذه المخاطر نتيجة لعدم وجود التوافق بين الموجودات والمطلوبات والتغيرات التي تحدث في منحى العوائد ومعدلات صرف العملات الأجنبية والتغيرات في التقلبات/ التقلبات الضمنية في القيمة السوقية للمشتقات المالية. تصنف المجموعة المعرض لمخاطر السوق إما كمحافظ محتفظ بها لغرض المتاجرة أو غير المتاجرة. نظراً لاستراتيجية المجموعة المحتفظة فإن إجمالي مستويات مخاطر السوق قد تعتبر منخفضة. تستخدم المجموعة نماذج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للمساعدة في تقدير الخسائر المحتملة التي قد تنتج عن التغيرات العكسية للسوق بالإضافة إلى تقنيات إدارة المخاطر غير الكمية. يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحافظ المحتفظ بها لغرض المتاجرة على أساس منهجية القيمة المعرضة للمخاطر والتي تعكس الاعتماد المتبادل بين متغيرات المخاطر. تتم إدارة ومراقبة المحافظ المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة باستخدام حدود وقف الخسائر وتحليلات الحساسية الأخرى. تمثل البيانات الموضحة أدناه المعلومات المتوفرة خلال السنة.

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(١) القيمة المعرضة للمخاطر

تقوم المجموعة باحتساب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر باستخدام فترة قبض لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ والتي تأخذ في الاعتبار الارتباطات الفعلية التي تم ملاحظتها من واقع الخبرة التاريخية بين مختلف الأسواق والمعدلات.

بما أن القيمة المعرضة للمخاطر تعد جزء لا يتجزأ من إدارة مخاطر السوق للمجموعة، فقد تم وضع حدود القيمة المعرضة للمخاطر لجميع عمليات المتاجرة ويتم مراجعة التعرضات يومياً مقابل الحدود الموضوعية من قبل الإدارة. تتم مقارنة النتائج الفعلية مع التوقعات المستمدة من نموذج القيمة المعرضة للمخاطر على أساس منتظم كوسيلة تثبت صحة الافتراضات والمعايير المستخدمة في حسابات القيمة المعرضة للمخاطر.

يلخص الجدول أدناه تكوين عامل المخاطر للقيمة المعرضة للمخاطر بما في ذلك التأثيرات المرتبطة بمحفظة المتاجرة:

العملات الأجنبية	معدل الربح	التأثيرات المرتبطة بها	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥٢	٥٤	٠	٤٠٦
٨٤١	٤٨	(٠)	٨٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

(٢) مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على قيمة الأدوات المالية أو الربحية المستقبلية للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح لعدم تطابق أو لوجود تفاوت في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية غير المدرجة في الميزانية والتي يحين موعد استحقاقها أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تقيس وتدير المجموعة مخاطر معدل الربح وذلك بوضع مستويات لمخاطر معدلات الربح من خلال وضع حدود لفجوات معدل الربح للفترة المنصوص عليها. يتم مراجعة فجوة معدلات الربح للموجودات والمطلوبات على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجية التحوط للحد من فجوات معدل الربح ضمن الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة البنك.

الانتقال إلى معدلات إيبور

بعد قرار الجهات التنظيمية العالمية بالتخلص التدريجي من معدلات إيبور واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة وإدارة انتقالنا إلى معدلات الربح المرجعية البديلة، نفذت المجموعة برنامجاً شاملاً على نطاق المجموعة وهيكل حوكمة يتناول مجالات التأثير الرئيسية بما في ذلك إصلاح العقود وتخطيط التمويل والسيولة وإدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية والتقييم والنظم والعمليات وتنقيف العملاء والتواصل معهم. أتمت مجموعة البنك الأهلي المتحد أنشطة الانتقال الشاملة لمعدلات إيبور من خلال مواصلة العمل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم واستتجت خطة الانتقال للتعرضات التي لم يتم انتقالها بعد إلى معدلات الربح المرجعية البديلة.

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح (تتمة)

الانتقال إلى معدلات إيبور (تتمة)

يلخص الجدول الوارد أدناه حالات التعرض للأدوات المالية التي تشير إلى معدلات الربح المرجعية الخاضعة للتعديل والتي لم يتم انتقالها بعد إلى معدلات الربح المرجعية البديلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ولا يتوقع حدوث أي تأثير جوهري نتيجة لتغيير معدلات إيبور في تاريخ الانتقال.

٢٠٢٢			٢٠٢٣			العملة
القيم الاعترابية			القيم الاعترابية			
الموجودات	المطلوبات	المشتقات	الموجودات	المطلوبات	المشتقات	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٥,٠٥٤	-	-	-	مؤشر ليبور بالجنيه الإسترليني
٨,٣٥٦,٩٥٠	١,٩٨٣,٢٠٩	٣,٥٦٩,٤٢١	-	-	-	مؤشر ليبور بالدولار الأمريكي
٨,٣٥٦,٩٥٠	١,٩٨٣,٢٠٩	٣,٥٧٤,٤٧٥	-	-	-	

يوضح الجدول الوارد أدناه تحليلاً لتعرض مخاطر معدل الربح الخاصة بالمجموعة:

٢٠٢٣				
أقل من ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٤,٠٧٧	-	-	٣٠٤,٠٧٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٦٨,٠٣١	٥٤٥,٠١٨	-	٩١٣,٠٤٩	ودائع لدى بنوك مركزية
٢,١٩٥,٢٨٨	٥,١٨٧	١,٥٥٠	٢,٢٠٢,٠٢٥	ودائع لدى بنوك مدينو تمويل
٩,٣٧٧,٩٤٣	٩٧٩,٦٧٤	٥٤٩,٧٨١	١٠,٩٠٧,٣٩٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١١٢,٩٣٢	٤٢٧,٦٢٦	٩,٥٣٧,٨٢٠	١٠,٠٧٨,٣٧٨	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
١٣,٠١٢,٩٤٩	-	-	١٣,٠١٢,٩٤٩	
٢٥,٣٧١,٢٢٠	١,٩٥٧,٥٠٥	١٠,٠٨٩,١٥١	٣٧,٤١٧,٨٧٦	
١,١٤٨,٦٢٧	١,٠٦٤,٨٩٧	-	٢,٢١٣,٥٢٤	ودائع من بنوك
٣,٣٨٠,١١٤	١,٢٣٩,٥٣٠	-	٤,٦١٩,٦٤٤	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
٨,١١٩,٣٢٨	٤,٤٧٠,٨٢٤	١,٤٤٩,٤٤٣	١٤,٠٣٩,٥٩٥	ودائع العملاء
١,٠٩٦,٦٨٥	-	٥٢٧,٧٢٥	١,٦٢٤,٤١٠	دائنو صكوك وتمويل لأجل
-	-	-	-	مطلوبات ثانوية
١٠,١٠٩,٣٩٧	-	-	١٠,١٠٩,٣٩٧	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة محتفظ بها لغرض البيع
٢٣,٨٥٤,١٥١	٦,٧٧٥,٢٥١	١,٩٧٧,١٦٨	٣٢,٦٠٦,٥٧٠	
١,٥١٧,٠٦٩	(٤,٨١٧,٧٤٦)	٨,١١١,٩٨٣	٤,٨١١,٣٠٦	فجوة مدرجة في الميزانية
٦,٧٢٣,٠٨٨	٩٥٠,١٨٣	(٧,٦٧٣,٢٧١)		فجوة غير مدرجة في الميزانية
٨,٢٤٠,١٥٧	(٣,٨٦٧,٥٦٣)	٤٣٨,٧١٢		مجموع فجوة حساسية الربح
٨,٢٤٠,١٥٧	٤,٣٧٢,٥٩٤	٤,٨١١,٣٠٦		فجوة حساسية الربح المتراكمة

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح (تتمة)

٢٠٢٢				
أقل من ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٢,٧٨١	-	-	٣٠٢,٧٨١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٣٦١,٧٧٢	٩٧٨,٥٣٢	-	٢,٣٤٠,٣٠٤	ودائع لدى بنوك مركزية
٣,٠٠٤,٦٩٣	٧١,٩٢٦	٣٩١,٢٢٧	٣,٤٦٧,٨٤٦	ودائع لدى بنوك
١٦,٦١٨,٦٦١	٣,٢٢٤,٨٥٣	١,٣٧٧,٨١١	٢١,٢٢١,٣٢٥	مدينو تمويل
٤٦٧,٩١٨	٧٨٥,٦٤٤	٨,٥٩٦,٦٨٥	٩,٨٥٠,٢٤٧	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٢١,٧٥٥,٨٢٥	٥,٠٦٠,٩٥٥	١٠,٣٦٥,٧٢٣	٣٧,١٨٢,٥٠٣	
٣,٣٢٥,٥٢٢	٤٦١,٢٩٣	٢٩٠,٤١٤	٤,٠٧٧,٢٢٩	ودائع من بنوك
٣,٧٨٣,٩٧٢	٣٩٦,٥٠٦	١٧٩,٣٦٧	٤,٣٥٩,٨٤٥	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
١٥,٦٠٧,٥٧٧	٦,١٥٢,٤٠٩	٢,٦٣٣,٣٦٣	٢٤,٣٩٣,٣٤٩	ودائع العملاء
١,٢٦٩,٤٦٢	-	٥٠٨,٨٦١	١,٧٧٨,٣٢٣	دائنو صكوك وتمويل لأجل
-	٩,٤٦٢	-	٩,٤٦٢	مطلوبات ثانوية
٢٣,٩٨٦,٥٣٣	٧,٠١٩,٦٧٠	٣,٦١٢,٠٠٥	٣٤,٦١٨,٢٠٨	
(٢,٢٣٠,٧٠٨)	(١,٩٥٨,٧١٥)	٦,٧٥٣,٧١٨	٢,٥٦٤,٢٩٥	فجوة مدرجة في الميزانية
٥,٣٠٥,٠٣٨	٩٥١,٩١٤	(٦,٢٥٦,٩٥٢)		فجوة غير مدرجة في الميزانية
٣,٠٧٤,٣٣٠	(١,٠٠٦,٨٠١)	٤٩٦,٧٦٦		مجموع فجوة حساسية الربح
٣,٠٧٤,٣٣٠	٢,٠٦٧,٥٢٩	٢,٥٦٤,٢٩٥		فجوة حساسية الربح المتراكمة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية صافي دخل تمويل المجموعة للسنة القادمة إلى التغيرات في معدلات الربح مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للمجموعة. تستند هذه الحساسيات إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات معدلات ربح قائمة المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بما في ذلك تأثير أدوات التحوطات.

تحليل الحساسية – مخاطر معدل الربح

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٧٨٦	٧,٩٩٢	-/+
		٢٥ نقاط أساسية – زيادة (+) / نقص (-)

(٣) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب في قيمة العملة الرئيسية للأدوات المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تدير عملية إدارة المخاطر تعرض المجموعة لتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) من خلال عملية إدارة الموجودات والمطلوبات. تتمثل سياسة المجموعة في تقليل تعرضها لتقلبات العملة إلى مستويات مقبولة وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة. قام مجلس الإدارة بتحديد مستويات مخاطر العملة عن طريق وضع حدود على تعرضات مراكز العملة. يتم مراقبة المراكز على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود المقررة.

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣ مخاطر العملة (تتمة)

فيما يلي أدناه صافي التعرضات الجوهرية للمجموعة الناتجة عن العمليات المصرفية كما في تاريخ الميزانية الموحدة وتأثير التغير في سعر العملة بنسبة + ١٪ على القائمة الموحدة للدخل:

صافي التعرضات		(خسارة) / مكسب		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٤٠٥	٢٤,٦٧٢	٢١٤	٢٤٧	جنيه إسترليني
(١٧,٥٨٠)	(١٢,٩٤٢)	(١٧٦)	(١٢٩)	يورو
١,٨١٢	٢,٦١٥	١٨	٢٦	جنيه مصري
(٩١,١٧٧)	(٨٤,٨١٩)	(٩٩٢)	(٨٤٨)	دينار عراقي
(٢٣٠,٩٩٣)	(١١٣,٠٠٥)	(٢,٣١٠)	(١,١٣٠)	دينار كويتي

تحليل الحساسية - مخاطر العملة

يتم تسجيل جميع تعرضات العملات الأجنبية بخلاف الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة كجزء من محفظة المتاجرة. تخضع مخاطر التعرضات للقياس الكمي عن طريق الحساب اليومي للقيمة المعرضة للمخاطر، والتي تم الإفصاح عن نتائجها في الإيضاح رقم ٣٤ (١).

يتم تسجيل تأثير تحويل العملات الأجنبية على استثمارات المجموعة في الشركات التابعة والزميلة ضمن "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" في الإيضاح رقم ٢١ (ح).

٤ مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من تقلبات في مؤشرات الأسهم والأسعار. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً على مقدار ونوعية الاستثمارات التي يمكن قبولها، ويتم مراقبتها باستمرار من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة. تنتج تعرضات مخاطر أسعار الأسهم المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من محفظة استثمارات المجموعة. لم تتعرض المجموعة لأية مخاطر جوهرية لأسعار الأسهم.

٣٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم امتلاك المجموعة الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماتها عندما يحين موعد استحقاقها أو سيتعين عليها القيام بذلك بتكلفة باهظة. تنتج هذه المخاطر نتيجة لعدم وجود تطابق في توقيت التدفقات النقدية. وتنتج مخاطر التمويل عندما لا يمكن الحصول على السيولة اللازمة لتمويل مراكز الموجودات غير السائلة بالشروط المتوقعة وعند اللزوم.

تقع مسؤولية إدارة السيولة والتمويل للمجموعة على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة برئاسة نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للخزانة والاستثمارات وبدعم من أمين الخزانة للمجموعة وتكون مسؤولة عن ضمان من أن كافة الالتزامات التمويلية المتوقعة، بما فيها سحبيات الودائع، يمكن الوفاء بها عند استحقاقها وتنسيق ومراقبة الوصول لسوق الجملة.

تحتفظ المجموعة بقاعدة تمويل مستقرة تتكون من ودائع العملاء الأساسية للأفراد والشركات وأرصدة المؤسسات، معززة بتمويلات الجملة ومحافظ الموجودات ذات السيولة العالية والتي تم تنويعها حسب العملة وتاريخ الاستحقاق، وذلك من أجل تمكين المجموعة من الاستجابة السريعة لأي متطلبات سيولة غير متوقعة.

تحتفظ الشركات التابعة والحليفة للمجموعة بمركز سيولة قوي مستقل وتدير بيان سيولتها بحيث تكون التدفقات النقدية متوازنة ويمكن الوفاء بالتزامات التمويل عند استحقاقها.

يتم وضع حدود الخزانة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة ويتم تخصيصها حسب الحاجة عبر مختلف شركات المجموعة. وبالأخص، تكون لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وأمين خزانة المجموعة هما المسؤولين عما يلي:

- توقع التدفقات النقدية حسب العملات الرئيسية في ظل سيناريوهات الضغوطات المختلفة والأخذ في الاعتبار مستوى الموجودات السائلة اللازمة فيما يتعلق بذلك؛
- مراقبة نسب سيولة الميزانية مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على مجموعة متنوعة من مصادر التمويل مع تسهيلات دعم كافية؛
- إدارة تركيز الديون وبيان تواريخ استحقاقها؛
- إدارة تعرضات الالتزامات المحتملة للسيولة ضمن الأسقف المحددة مسبقاً؛
- مراقبة تركيز المودعين من أجل تفادي الاعتماد الزائد على عدد المودعين الأساسيين والتأكد من توفير مزيج تمويلي عام مرضي؛ و
- الحفاظ على خطط طارئة للسيولة والتمويل. يجب أن تحدد هذه الخطط مؤشرات ظروف الضغوطات في وقت مبكر والإجراءات التي يتعين اتخاذها في حال وجود صعوبات ناتجة عن الأزمات في الأنظمة وأزمات أخرى مع التقليل إلى أدنى حد للتأثيرات السلبية طويلة الأجل للأعمال التجارية.

يعكس الجدول الوارد أدناه بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بناءً على أفضل تقديرات الإدارة لتواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات. تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو المتوقع، حيثما كان ذلك مناسباً. تم تحديد بيان سيولة ودائع العملاء على أساس تواريخ الاستحقاق الفعلية حسب ما هو مشار إليه من واقع خبرة المجموعة في الاحتفاظ بالودائع وتم تحديد بيان سيولة السندات على أساس متطلبات السيولة.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لغاية ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير مؤرخه	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى بنوك	١,١٧٣,٤٧٩	-	-	-	١,١٧٣,٤٧٩
مركزية	٦٤١,٣٦٤	٢٧١,٦٨٥	-	-	٩١٣,٠٤٩
ودائع لدى بنوك مركزية	٢,١٨٥,٣٦٤	٩٨٣	١٥,٦٧٨	-	٢,٢٠٢,٠٢٥
ودائع لدى بنوك	٢,٠٨١,٥٦٣	٢,٤٩٤,٠٠٦	٦,٣٣١,٨٢٩	-	١٠,٩٠٧,٣٩٨
مدينو تمويل	-	-	-	-	-
استثمارات محتفظ بها	٦,١٠٤,٣٨١	٣,٤٤١,٠٦٤	٦٣٧,٥٠٤	-	١٠,١٨٢,٩٤٩
لغرض غير المتاجرة	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات	-	-	-	-	-
زميلة	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-
ربح مستحق القبض	-	-	-	-	-
ومشتقات مالية	٧٠٠,٣٣٢	٥٣,٩٧٧	٣٤٩,٧٣٥	-	١,١٠٤,٠٤٤
وموجودات أخرى	٩٥٠	٢,٨٥٠	١١,٤٠٠	-	٢٠٣,٨٧٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-
الشهرة وموجودات أخرى	-	-	-	-	-
غير ملموسة	-	-	-	-	-
موجودات مصنفة كمحتفظ	١٤,٥٩٦,٥٤٨	-	-	-	١٤,٥٩٦,٥٤٨
بها لغرض البيع	-	-	-	-	-
المجموع	٢٧,٤٨٣,٩٨١	٦,٢٦٤,٥٦٥	٧,٣٤٦,١٤٦	٨٠٥,٢٠٦	٤١,٨٩٩,٨٩٨
المطلوبات					
ودائع من بنوك	١,١٧٤,٠٥٧	٢٥٠,٠١٣	٧٨٩,٤٥٤	-	٢,٢١٣,٥٢٤
اتفاقيات إعادة شراء مع	٣,١٦٣,٨٦١	١,٠٧٣,٦٣٩	٣٨٢,١٤٤	-	٤,٦١٩,٦٤٤
بنوك	٤,٣١٥,٠٥٨	٣,٥٦٥,٩٢١	٦,١٥٨,٦١٦	-	١٤,٠٣٩,٥٩٥
ودائع العملاء	-	-	-	-	-
دائنو صكوك وتمويل	-	-	-	-	-
لأجل	-	-	-	-	-
ربح مستحق الدفع	٨٥٤,١٦٢	١٠٥,٩٥٩	٤٢,٨٣٠	-	١,٠٠٢,٩٥١
ومشتقات مالية	-	-	-	-	-
ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
مطلوبات ثانوية	-	-	-	-	-
مطلوبات مرتبطة مباشرة	-	-	-	-	-
بموجودات مصنفة	١٢,٣٤٠,٨٣٢	-	-	-	١٢,٣٤٠,٨٣٢
كمحتفظ بها لغرض البيع	-	-	-	-	-
المجموع	٢١,٨٤٧,٩٧٠	٤,٩٩٥,٥٣٢	٨,٩٩٧,٤٥٤	-	٣٥,٨٤٠,٩٥٦
صافي فجوة السيولة	٥,٦٣٦,٠١١	١,٢٦٩,٠٣٣	(١,٦٥١,٣٠٨)	٨٠٥,٢٠٦	٦,٠٥٨,٩٤٢

لدى المجموعة خطوط ائتمان مضمونة للالتزامات مع مؤسسات مالية مختلفة من خلال ترتيبات إعادة الشراء. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ١٥.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لغاية ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير مؤرخه	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى بنوك	١,٦٤٣,١٩٢	-	-	-	١,٦٤٣,١٩٢
مركزية	١,٣٨٤,٢٧٦	٩٥٦,٠٢٨	-	-	٢,٣٤٠,٣٠٤
ودائع لدى بنوك مركزية	٣,٠٦٦,٢٨٤	٧٢,٣٩١	٣٢٩,١٧١	-	٣,٤٦٧,٨٤٦
ودائع لدى بنوك	٩,٦٨٥,٧١٦	٣,٠٤٦,٣٨١	٨,٤٨٩,٢٢٨	-	٢١,٢٢١,٣٢٥
مدينو تمويل	٥,٧٠١,٨٣٣	٣,٢٤٧,٦٨٣	١,٠٠٦,٠٨١	-	٩,٩٥٥,٥٩٧
استثمارات محتفظ بها	-	-	-	-	-
لغرض غير المتاجرة	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات	-	-	-	-	-
زميلة	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-
فوائد مستحقة القبض	٦٣٠,٧٤٥	٤٥٩,٧٠٢	٤٦٦,٨٩١	-	١,٥٥٧,٣٣٨
ومشتقات مالية	٢,٢٦٦	٦,٧٩٨	٢٧,١٩٣	٢٨٩,٠٤٥	٣٢٥,٣٠٢
وموجودات أخرى	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-
الشهرة وموجودات أخرى	-	-	-	-	-
غير ملموسة	-	-	-	-	-
المجموع	٢٢,١١٤,٣١٢	٧,٧٨٨,٩٨٣	١٠,٣١٨,٥٦٤	١,٣٣٩,١١٣	٤١,٥٦٠,٩٧٢
المطلوبات					
ودائع من بنوك	٢,٩٩٤,٩٣٩	٣٣٢,١٨٣	٧٥٠,١٠٧	-	٤,٠٧٧,٢٢٩
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	١,٦٤٢,٠٥٢	١,٨٩٣,٧٢٧	٨٢٤,٠٦٦	-	٤,٣٥٩,٨٤٥
ودائع العملاء	٩,٦٢٢,٨٤٥	٥,٦٦٢,٣٧٠	٩,١٠٨,١٣٤	-	٢٤,٣٩٣,٣٤٩
دائنو صكوك وتمويل لأجل	٩٤,٤٦٢	٧٥,٠٠٠	١,٦٠٨,٨٦١	-	١,٧٧٨,٣٢٣
ربح مستحق الدفع	٧٥٤,٥٦١	١٨٥,٨٢٧	١٧٢,٩٧٧	-	١,١١٣,٣٦٥
ومشتقات مالية	-	-	٩,٤٦٢	-	٩,٤٦٢
ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
مطلوبات ثانوية	-	-	-	-	-
المجموع	١٥,١٠٨,٨٥٩	٨,١٤٩,١٠٧	١٢,٤٧٣,٦٠٧	-	٣٥,٧٣١,٥٧٣
صافي فجوة السيولة	٧,٠٠٥,٤٥٣	(٣٦٠,١٢٤)	(٢,١٥٥,٠٤٣)	١,٣٣٩,١١٣	٥,٨٢٩,٣٩٩

لدى المجموعة خطوط ائتمان مضمونة للالتزامات مع مؤسسات مالية مختلفة من خلال ترتيبات إعادة الشراء. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ١٥.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة (بما في ذلك الربح) على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. ومع ذلك، فإن التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة على تلك الأدوات تختلف بشكل جوهري عن هذا التحليل. وبالأخص، يتوقع أن تحتفظ ودائع العملاء بأرصدة مستقرة أو متزايدة.

لغاية شهر واحد	من شهر واحد إلى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٩٥٥,٠٩٦	٢٢٤,٨٠٩	٢٥٧,٨٦١	٩٠٨,٤٠٩	-	٢,٣٤٦,١٧٥
ودائع من بنوك					
٣,١٣٨,٢٣٦	٣٧,٣٥١	١,١٠٣,١٣٥	٤٣٢,٥٣٨	-	٤,٧١١,٢٦٠
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك					
٦,٧١٦,٠٩١	٢,٢١٨,١٨٧	٤,٦٩٨,٢٠٢	٦٩٩,٥٥٣	١٦٤	١٤,٣٣٢,١٩٧
ودائع العملاء					
-	-	-	١,٩٦٩,٨٧٧	-	١,٩٦٩,٨٧٧
دائنو صكوك وتمويل لأجل					
-	-	-	-	-	-
مطلوبات ثانوية					
٧٩,١٦٢	٤١,٦٧٤	٧٧,٣٤٠	١٩,٠٩٥	-	٢١٧,٢٧١
ربح مستحق الدفع					
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة					
-	١٢,١٢٧,٣٣٨	-	-	-	١٢,١٢٧,٣٣٨
كمحتفظ بها لغرض البيع					
١٠,٨٨٨,٥٨٥	١٤,٦٤٩,٣٥٩	٦,١٣٦,٥٣٨	٤,٠٢٩,٤٧٢	١٦٤	٣٥,٧٠٤,١١٨
المجموع					
٣٢,٧١٧	٧,٧٨٤	٢٨,٢٦٣	٧٦,٨٥١	١١,٣٧٦	١٥٦,٩٩١
ارتباطات متعلقة بالانتمان					
٢٠٩,٩٦٠	-	-	-	-	٢٠٩,٩٦٠
مشتقات مالية (صافي)					

لغاية شهر واحد	من شهر واحد إلى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٢,٠٧٢,١٦٨	٩٢٨,٧١٠	٣٣٥,٩٥٧	٧٩١,٠١٦	-	٤,١٢٧,٨٥١
ودائع من بنوك					
١,٥٧٨,٢٢٧	٦٦,١٧٢	١,٩١٣,٢٤٥	٨٦٤,٨٣٤	-	٤,٤٢٢,٤٧٨
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك					
١٢,٢٤٣,٤٣٨	٥,٦٣٣,٤١٢	٥,٥٨٧,٦١٤	١,١٢٥,٢٥٦	٤,١٢٨	٢٤,٥٩٣,٨٤٨
ودائع العملاء					
٩٤,٥٩٢	-	٧٦,٩٢٠	١,٨٠٣,٧٨٥	-	١,٩٧٥,٢٩٧
دائنو صكوك وتمويل لأجل					
-	-	-	١٠,٨٣٦	-	١٠,٨٣٦
مطلوبات ثانوية					
٨٢,٧٨٩	٥١,٦٤٧	٥٥,٨٩١	٢٠,٠٧٢	-	٢١٠,٣٩٩
ربح مستحق الدفع					
١٦,٠٧١,٢١٤	٦,٦٧٩,٩٤١	٧,٩٦٩,٦٢٧	٤,٦١٥,٧٩٩	٤,١٢٨	٣٥,٣٤٠,٧٠٩
المجموع					
٢١,٨٢٨	١١٢,١٤٣	٩,٨٦٢	٥٩,٧٩١	٤٥,٤٥٧	٢٤٩,٠٨١
ارتباطات متعلقة بالانتمان					
٥٢٥,٢٠٣	-	-	-	-	٥٢٥,٢٠٣
مشتقات مالية (صافي)					

٣٦ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأخطاء البشرية أو خلل في الأنظمة أو من الأحداث الخارجية، سواء كانت مقصودة أو غير مقصودة أو طبيعية. يتضمن هذا التعريف على المخاطر القانونية، ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الإضرار بالسمعة. وهي مخاطر كامنة تواجه جميع الشركات وتغطي عدداً كبيراً من أحداث المخاطر التشغيلية، بما في ذلك انقطاع الأعمال وتعطل في الأنظمة والاحتيايل الداخلي والخارجي وممارسات التوظيف والسلامة في مكان العمل وممارسات العملاء والأعمال وتنفيذ المعاملات وإدارة العمليات والأضرار التي تلحق بالموجودات المادية.

٣٦ المخاطر التشغيلية (تتمة)

يقر مجلس الإدارة بأنه يتحمل المسؤولية النهائية عن المخاطر التشغيلية. تقع مسؤولية الإشراف على عاتق لجنة المخاطر التابعة للمجموعة، بينما يتم إجراء المتابعة اليومية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة.

٣٧ المخاطر القانونية

المخاطر القانونية هي المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة عن الإجراءات القانونية أو التنظيمية التي قد تبطل أو تعوق أداء المستخدم النهائي أو طرفه الآخر بموجب شروط العقد أو اتفاقيات المقاصة ذات الصلة.

لدى المجموعة قسم قانوني مخصص يتمثل دوره في تحديد وتقديم التحليل والمشورة بشأن المخاطر القانونية. تنظم الإدارة السياسة القانونية للمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تسهل إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية من الإجراءات القانونية المعلقة. يتم مراجعة السياسة القانونية للمجموعة على أساس دوري.

٣٨ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بخلاف تلك المفصّل عنها في الجدول أدناه وفي الإيضاح رقم ٨، تقارب قيمها المدرجة. راجع الإيضاح رقم ٨ بالنسبة للقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة.

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 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.

٢٠٢٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦١٣	٦٤,١٧٢	٣٩,٧٨٦	١٠٤,٥٧١
١,٧٩٣,٧٥٢	٦٦,٧٤٣	-	١,٨٦٠,٤٩٥
-	-	١٣,٢٠٥	١٣,٢٠٥
-	٥٠٠,٦٠٤	-	٥٠٠,٦٠٤
-	٢٩٠,٦٤٤	-	٢٩٠,٦٤٤

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مدينو تمويل
موجودات مالية مشتقة
مطلوبات مالية مشتقة

٢٠٢٢

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
١,٣٠١,٧٠٣	١٠١,٤٨٩	-	١,٤٠٣,١٩٢
-	٧٥٠,١٤٠	-	٧٥٠,١٤٠
-	٢٢٥,٢١٦	-	٢٢٥,٢١٦

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

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣. خلال السنة، بلغت الأدوات المالية المضافة إلى المستوى ٣ مبلغ وقدره ٧,٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: لا شيء) وبلغت تغيرات القيمة العادلة ٥,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

للحصول على تفاصيل إضافية بشأن تقنيات التقييم المستخدمة لتحديد قيمة تلك الأدوات المالية يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢,٧ (و).

٣٨ قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن المدخلات الجوهرية لتقييم سندات أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ هي معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصناديق، فهو معدل خصم نقص السيولة. سيؤدي انخفاض معدل النمو وارتفاع معدل الخصم ومعدل خصم نقص السيولة إلى انخفاض القيمة العادلة. سيكون التأثير على الميزانية الموحدة أو القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين غير جوهري إذا تم تغير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في التقييم العادل للسندات غير المسعرة بنسبة خمسة في المئة. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالمقارنة مع السنة السابقة.

٣٩ كفاية رأس المال ونسبة صافي التمويل المستقر

تتمثل الأهداف الرئيسية لسياسات إدارة رأس المال الخاص بالمجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسب رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة عند المساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وعلى مستوى كل شركة على حدة. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية حول قدرتها للحصول على موجوداتها أو استخدامها وتسوية التزاماتها بخلاف أي قيود قد تنتج عن الأطر الرقابية التي تعمل فيها الشركات التابعة المصرفية.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمالية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنة السابقة.

يتم احتساب إجمالي نسبة رأس المال وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٢,٥٪ بما في ذلك المخزون الاحتياطي للمحافظة على الإجمالي بنسبة ٢,٥٪. تم تصنيف البنك الأهلي المتحد باعتباره أحد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية من قبل مصرف البحرين المركزي. لقد فرض مصرف البحرين المركزي في دليل الإرشادي الخاص به (DS-1.2.1)، بأنه يتوجب على البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية الاحتفاظ بمخزون احتياطي إضافي لرأسمال الأسهم العادية فئة ١ بنسبة ١,٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر حيث تم احتسابها لغرض كفاية رأس المال. وبالتالي، يتعين على البنك الأهلي المتحد الحفاظ على نسبة الحد الأدنى الإجمالي لكفاية رأس المال بنسبة ١٤,٠٪. بلغ إجمالي نسبة رأس المال الخاص بالمجموعة ١٧,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٦,٩٪).

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تبلغ نسبة الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغت نسبة صافي التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٢٠,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١٨,٠٪).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,١٥٥,٨٤١	٦,٢٣٠,٢٣٣	التمويل المستقر المتاح:
٧,٣٤٦,٩٦٤	٨,٤٨٥,٧٥٢	رأس المال التنظيمي
١٢,٥٧٦,٥٨٣	١١,٢٥٨,٨٢٦	ودائع مستقرة
٧٣٤,٧٥٨	٨١٤,٧٥٩	التمويل بالجملة
		أخرى
٢٦,٨١٤,١٤٦	٢٦,٧٨٩,٥٧٠	مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)
		التمويل المستقر المطلوب:
١,٤٥١,٦٢٢	٢,٠٧٣,٤٠٤	أصول سائلة عالية الجودة
١٤,٩١٢,٥٠٨	١٤,٧٤١,٨٢٧	مدينو تمويل منتجة
٣,٠٤٦,٧٧٢	٢,٥٨٨,٥٣٩	أوراق مالية (بخلاف الأصول السائلة عالية الجودة)
٢٩٠,٦٩٥	٢٨٣,٣٧٨	عقود المشتقات المالية / إدارة المخاطر
٢,٥٥٢,٣٤٢	٢,٠٧٥,٨٨٧	أخرى
٤٧٩,٣٨١	٤٢١,٤٩٤	بنود غير مدرجة في الميزانية
٢٢,٧٣٣,٣٢٠	٢٢,١٨٤,٥٢٩	مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)
٪١١٨,٠	٪١٢٠,٨	نسبة صافي التمويل المستقر (ب/أ) (%)

٤٠ نظام حماية الودائع

يتم تغطية ودائع بعض عملاء المجموعة بنظام حماية الودائع المؤسس من قبل مصرف البحرين المركزي ونظام تعويض الخدمات المالية، المملكة المتحدة والبنك المركزي العراقي.

٤٠ نظام حماية الودائع (تتمة)

مملكة البحرين: يتم تغطية ودائع العملاء المحتفظ بها من قبل البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يغطي هذا النظام "الأشخاص الاعتياديين" (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى قدره ٢٠,٠٠٠ دينار بحريني كما هو منصوص عليه في متطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة دورية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

المملكة المتحدة: يتم تغطية ودائع العملاء للبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بموجب نظام تعويض الخدمات المالية وذلك بحد أقصى قدره ٨٥,٠٠٠ جنيه إسترليني لكل عميل. لا يتطلب إجراء مساهمة مقدماً بموجب هذا النظام ولا توجد مطلوبات مستحقة إلا إذا كان أحد البنوك الأعضاء في نظام حماية الودائع غير قادر على الوفاء بالتزاماته.

جمهورية العراق: يتم تغطية ودائع العملاء المودعة لدى البنك في العراق بموجب نظام حماية الودائع الصادر عن البنك المركزي العراقي وفقاً للقرار رقم (١٢١) لسنة ٢٠١٨ وبحد أقصى ٢٥ مليون دينار عراقي لكل عميل وبحد إجمالي ١٥٠ مليون دينار عراقي لكل بنك.

٤١ الشركات التابعة

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للشركات التابعة التي لديها حقوق غير مسيطرة جوهرية.

تم عرض نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة أدناه:

الاسم	بلد التأسيس	٢٠٢٣	٢٠٢٢
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	جمهورية مصر العربية	٤,٣٪	٤,٣٪
المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.	جمهورية العراق	١٩,٧٪	١٩,٧٪
		٢٠٢٣ ألف	٢٠٢٢ ألف
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الحقوق غير المسيطرة الجوهرية المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر:			
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.		١٦,٨٩٩	١٧,٢٣٣
المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		٤٧,٧٠١	٤٣,٩٤٠
الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة الجوهرية:			
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.		٤,١٢٥	٤,٠٠٩
المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		٢,٢٤٢	١,٥٧١

تم عرض ملخص المعلومات المالية للبنك الأهلي المتحد (مصر) والمصرف التجاري العراقي أدناه. تستند المعلومات على المبالغ المسجلة في القوائم المالية الموحدة قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين الشركات.

البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المعلومات المتعلقة بالميزانية		
مدينو تمويل	٢,٠١٩,٦٣٩	١,٩٦٤,٥٠٢
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٤٠٧,٥٥٢	٥٤٩,١٨٨
مجموع الموجودات	٣,٦٧٠,٤٣٨	٣,٤٦٤,٠٥٠
ودائع العملاء	٢,٩٣٢,٨٣٢	٢,٨٤٢,٧٠١
مجموع المطلوبات	٣,٢٣٧,٤٥٨	٣,٠٣٣,٣٠٥
المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل		
مجموع الدخل التشغيلي	٢٣١,١٦٦	٢٦٩,٣٧٥
صافي الربح العائد إلى المساهمين	١٠٧,٩١١	١٠٤,٨٧٦
مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين	٩٦,٣٨٨	٨٢,٨٠٤
المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية		
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٤,٢٩٧	(٨٣,٧٧٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٩,٠٤٦)	(٦٢,٤٤٥)
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	١,١٢٧	٢٥,٤٣٠

٤١ الشركات التابعة (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.
		المعلومات المتعلقة بالميزانية
٨,٩٢٧	٨,٦١٩	مدينو تمويل
١٨١,٢٥٣	٢١٦,٥٠٠	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٦٢,٤٣٧	٣٧١,٢٧٢	مجموع الموجودات
١١٤,٨٩٣	١٠٠,٧٥٣	ودائع العملاء
١٣٩,٠٣٦	١٢٨,٧٤٧	مجموع المطلوبات
		المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل
١٨,٥١١	٢٥,٩٩٧	مجموع الدخل التشغيلي
٧,٩٨٨	١١,٤٠٠	صافي الربح العائد إلى المساهمين
٧,٨٨٧	١١,٤٥٦	مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين
		المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية
٢٣,٠٠٥	(١٤,٦٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(٣٩,٧٥٨)	١٨,٦٦٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤٣٣)	(١٦,٠٢٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

٤٢ موجودات محتفظ بها لغرض البيع

وافق مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٣ على مبادلة أسهم البنك الأهلي المتحد في البنك الأهلي المتحد - الكويت بأسهم بيت التمويل الكويتي بنسبة تبادل ١٨٢٧٩ / ٠,٣٧٢٣١١٨٢٧٩ سهم من أسهم بيت التمويل الكويتي لكل سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت. وبناء على ذلك، تم تصنيف البنك الأهلي المتحد - الكويت كمحتفظ بها لغرض البيع وعمليات موقوفة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. تم إتمام عملية بيع البنك الأهلي المتحد - الكويت بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢٤.

القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع أدنى من القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات ذات الصلة، وبالتالي قامت المجموعة بتسجيل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ وقدره ٥٤,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فيما يلي أدناه عرض لنتائج البنك الأهلي المتحد - الكويت للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥١,٦٠٣	٢٢٥,٩٥٦	صافي دخل التمويل
٢٠,٦٠١	١٦,٥٠٠	رسوم وعمولات - صافي
٢١,١٧٨	٢٦,٤٠٢	دخل تشغيلي آخر
٢٩٣,٣٨٢	٢٦٨,٨٥٨	الدخل التشغيلي
٤٤,٣٩٨	١١,٥٤٥	مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
٢٤٨,٩٨٤	٢٥٧,٣١٣	صافي الدخل التشغيلي
١٢٤,٢٩٥	١٢٤,٦٦٢	المصروفات التشغيلية
١٢٤,٦٨٩	١٣٢,٦٥١	الربح قبل الضرائب والزيادة
٥,٦٤٦	٦,٤٢٧	مصرف ضريبي وزكاة
١١٩,٠٤٣	١٢٦,٢٢٤	الربح بعد المصروف الضريبي للسنة من العمليات الموقوفة
-	(٥٤,٤٠٠)	المخصص المتعلق بالعمليات الموقوفة
١١٩,٠٤٣	٧١,٨٢٤	صافي الربح بعد المصروف الضريبي للسنة من العمليات الموقوفة
٣٠,٦١٤	٣٤,٠٥٦	حقوق غير مسيطرة من العمليات الموقوفة
٨٨,٤٢٩	٣٧,٧٦٨	صافي الربح العائد إلى ملاك البنك من العمليات الموقوفة

٤٢ موجودات محتفظ بها لغرض البيع (تتمة)

الفئات الرئيسية لموجودات ومطلوبات البنك الأهلي المتحد - الكويت المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الموجودات
٥٧٢,٨٢٤	٩١٠,١٩٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٧٧,٥٥١	٦٧٥,٦٩٩	ودائع لدى بنوك مركزية
٩٠٣,٥٢٩	١,٠٤١,٧٤٨	ودائع لدى بنوك
١١,٠٢١,٥٣٦	١٠,٣١٢,٩٢٩	مدينو تمويل
١,٤٥٩,٠٦٩	١,٠٢٨,٢٧٢	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٢٨,٦٠٢	٣٠,٦٨٦	استثمارات في شركات زميلة
٦٦,٢٦٤	٨٤,٥١٧	استثمارات عقارية
١٢٤,٣٦٠	٦٨,٣٩٦	ربح مستحق القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
١٣٣,٣٢١	١٣٧,٢٧٩	ممتلكات ومعدات
٣٦١,٧٢٧	٣٠٦,٨٢٩	الشهرة
١٥,٤٤٨,٧٨٣	١٤,٥٩٦,٥٤٨	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
		المطلوبات
٦٠٤,٥٤٦	١٥٠,٦٧٠	ودائع من بنوك
١٢,١٧٢,٨٠٧	١١,٨٥٢,١٣١	ودائع العملاء
٣١٠,٧٠٧	٣٣٨,٠٣١	ربح مستحق الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
١٣,٠٨٨,٠٦٠	١٢,٣٤٠,٨٣٢	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٢,٣٦٠,٧٢٣	٢,٢٥٥,٧١٦	صافي الموجودات

لا يشترط الإفصاح عن الأرقام المقارنة للفئات الرئيسية لموجودات ومطلوبات البنك الأهلي المتحد - الكويت المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، يتم عرض أرقام مقارنة لفهم المعلومات بشكل أفضل.

صافي التدفقات النقدية التي تم تكبدها من قبل البنك الأهلي المتحد - الكويت هي كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤٦,٦٧٢	(٢٦٣,٠٨٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣١١,٦٦٩)	٤٧٤,٠١٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٨,٢٥٦)	(٨١,٩٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٧٦,٧٤٧	١٢٩,٠٢٥	صافي التدفق النقدي