

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ["البنك"] وشركته التابعة [المشار إليهما معاً "بالمجموعة"] كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية الموحدة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المالك والدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسئولية مجلس الإدارة. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١.

دارنست ويونغ

١٢ مايو ٢٠٢٤

المنامة، مملكة البحرين

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
٤٢٤,٤٦٨	٥١٥,٢٧٠	دخل تمويل ودخل مشابه	
٢٤١,٣٨٢	٢٢٧,٥١٦	تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة	
-	٨٢,٦٩٥	صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية	
١٨٣,٠٨٦	٢٠٥,٠٥٩	صافي دخل التمويل ودخل مشابه	
٢٧,٢٥٥	٢١,٨٧٥	أتعاب وعمولات - صافي	
١٢٨	٩,٦٣١	دخل المتاجرة	
٧٣,٣٣٩	١٣٠,٢٧٦	استثمارات ودخل آخر	
١٠٠,٧٢٢	١٦١,٧٨٢	الأتعاب ودخل آخر	
٢٨٣,٨٠٨	٣٦٦,٨٤١	الدخل التشغيلي	
٢٤,٦٥٥	٥٧,٠٧٩	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى	
٢٥٩,١٥٣	٣٠٩,٧٦٢	صافي الدخل التشغيلي	
٣٤,٢٣٨	٣٧,٥٨٧	تكاليف الموظفين	
٤,٩٩٥	٦,٧٦٥	استهلاك	
٣٠,٣٥٠	٣٣,١٤٧	مصروفات تشغيلية أخرى	
٦٩,٥٨٣	٧٧,٤٩٩	المصروفات التشغيلية	
١٨٩,٥٧٠	٢٣٢,٢٦٣	الربح قبل الضرائب	
١٥,٤٩٤	١٠,٩١٩	مصرف ضريبي	
١٧٤,٠٧٦	٢٢١,٣٤٤	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة	
٣٦,٣٧١	١٠,٨٩١	الربح بعد المصروف الضريبي للفترة من العمليات الموقوفة	
٢١٠,٤٤٧	٢٣٢,٢٣٥	صافي الربح للفترة	
١,٠٤٨	٣,٩١٤	حقوق غير مسيطرة	
٩,٠٠١	٣,٣٦٦	حقوق غير مسيطرة - العمليات الموقوفة	
٢٠٠,٣٩٨	٢٢٤,٩٥٥	صافي الربح العائد إلى مالك البنك	
١,٨	٢,٠	نصيب أرباح السهم العائد إلى مالك البنك للفترة:	
		النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)	

٣

حمد المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد الخرجي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٠,٤٤٧	٢٣٢,٢٣٥	صافي الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
٢٢٣	-	صافي التغيرات في إحتياطي إعادة تقييم صندوق التقاعد
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
(٨١,١٨٠)	(٨١,٩٢٣)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(١,٦١١)	(١٥,٥٥٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٩٣٩)	٢١,٩٨٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٨٢١)	٢٩٤	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل الناتجة عن بيع أدوات الدين
(١٢٤)	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
(١٠١,٤٥٢)	(٧٥,١٩٧)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٠٨,٩٩٥	١٥٧,٠٣٨	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٣٢٦	(٣,٧٥١)	مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٨,٦٦٨	٢,٠٦٨	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة – العمليات الموقوفة
٩٩,٠٠١	١٥٨,٧٢١	مجموع الدخل الشامل العائد إلى مالك البنك

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

الميزانية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٤		١ يناير ٢٠٢٤		(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف		ألف		ألف	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
إيضاح					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٦٦,٤٨١	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩		
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك	٦٣٥,٥٢٧	٩١٣,٠٤٩	٩١٣,٠٤٩		
مبالغ مستحقة من بنوك	١,٥٧٧,٨١٥	٢,٢٠٢,٠٢٥	٢,٢٠٢,٠٢٥		
مدينو تمويل وموجودات الإجارة	٦	١٠,٣٧٤,٧٠٤	١٠,٩٤٣,٤٧٩	١٠,٩٠٧,٣٩٨	
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٧	١١,٦٠١,٦١٦	١٠,١٨٢,٩٤٩	١٠,١٨٢,٩٤٩	
استثمارات في شركات زميلة		٤١٠,٠٦٢	٣٧٥,٣١٣	٣٧٥,٣١٣	
عقارات استثمارية		١٠٥,٠٣٧	١٠٥,٠٣٧	١٠٥,٠٣٧	
ربح مستحق القبض وموجودات أخرى		١,٠٩٨,٥٨٠	١,٠٦٧,٩٦٣	١,١٠٤,٠٤٤	
ممتلكات ومعدات		١٨٩,٨٩٣	٢٠٣,٨٧٦	٢٠٣,٨٧٦	
الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة		١٠٩,٣٥٧	١٣٦,١٨٠	١٣٦,١٨٠	
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	١٢	-	١٤,٥٩٦,٥٤٨	١٤,٥٩٦,٥٤٨	
مجموع الموجودات		٢٦,٩٦٩,٠٧٢	٤١,٨٩٩,٨٩٨	٤١,٨٩٩,٨٩٨	
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالك					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لبنوك		١,٠٨٢,٣٢٠	١,٠٨١,٧٢٥	٢,٢١٣,٥٢٤	
تمويل لأجل مقابل الصكوك		٤,٠٩٧,٧٥٩	٤,٦١٩,٦٤٤	٤,٦١٩,٦٤٤	
حسابات العملاء		٧,٤٠٤,٨٨٦	٨,٦٦٥,٠٣٥	١٤,٠٣٩,٥٩٥	
دائنو صكوك وتمويل لأجل		١,٦٤٣,٧٢٢	١,٦٢٤,٤١٠	١,٦٢٤,٤١٠	
ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى		١,١٩٩,١٧٤	١,٠٠٢,٩٥١	١,٠٠٢,٩٥١	
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	١٢	-	١٢,٣٤٠,٨٣٢	١٢,٣٤٠,٨٣٢	
مجموع المطلوبات		١٥,٤٢٧,٨٦١	٢٩,٣٣٤,٥٩٧	٣٥,٨٤٠,٩٥٦	
أشباه حقوق الملكية					
البنوك		١,٣٣٧,٧٥٠	١,١٣١,٧٩٩	-	
غير البنوك والأفراد		٥,٢٧٩,٦٢١	٥,٣٧٤,٥٦٠	-	
مجموع أشباه حقوق الملكية		٦,٦١٧,٣٧١	٦,٥٠٦,٣٥٩	-	
حقوق المالك					
رأس المال – الأسهم العادية		٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	
إحتياطيات		١,٦٧٦,٠٠٨	١,٨٠٠,٥٢٥	١,٨٠٠,٥٢٥	
الحقوق العائدة إلى مالك البنك		٤,٤٦٢,٩٩١	٤,٥٨٧,٥٠٨	٤,٥٨٧,٥٠٨	
أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١		٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١- محتفظ بها لغرض البيع		-	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	
حقوق غير مسيطرة		٦٠,٨٤٩	٦٤,٦٠٠	٦٤,٦٠٠	
حقوق غير مسيطرة – محتفظ بها لغرض البيع		-	٤٠٦,٨٣٤	٤٠٦,٨٣٤	
مجموع حقوق المالك		٤,٩٢٣,٨٤٠	٦,٠٥٨,٩٤٢	٦,٠٥٨,٩٤٢	
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالك		٢٦,٩٦٩,٠٧٢	٤١,٨٩٩,٨٩٨	٤١,٨٩٩,٨٩٨	
بنود خارج الميزانية					
موجودات تحت الإدارة		١,٨٥٠,٩٢١	١,٩٥٧,٥٥٤	١,٩٥٧,٥٥٤	
ارتباطات والتزامات محتملة		٢,٠٢٦,٩٣٠	٢,٠٩٣,٢٥٦	٢,٠٩٣,٢٥٦	

حمد المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد الخرجي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للتدفقات النقدية
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠٢٣	٢٠٢٤
آلف	آلف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٧,٧٣٦	٢٣٢,٢٦٣
-	١١,٨٨٠
٨,٩١٧	٦,٧٦٥
(٣٣,٥٥٨)	(٣٥,٨٩٤)
٢٨,٦٣٤	٥٧,٠٧٩
(١١,٣٩٨)	(١١,٠٩١)
٢٢٠,٣٣١	٢٦١,٠٠٢
(٢٩٣,٥٤٩)	٢٤٥,٧٤٥
٧,٦٩٢	٣٧٧,٦٤٥
٢٥٧,٢٥٢	(٤٨٢,٨١٩)
٤٤٨,٩٨٤	٣٨٣,٥٥١
٣٣٤,٢٢٦	(٧,٩٧٦)
(١,٠٧٤,٠٧٤)	٣٠٣,٢٠٤
(٧١٠,٢١١)	(٥٢١,٨٨٥)
٣٧٠,٧٢٨	(١,٣٥٥,٠٨٩)
(٢٧٠,٩٢٢)	(٢٤٤,٦٩٨)
(٧٠٩,٥٤٣)	(١,٠٤١,٣٢٠)
(٨,١٩١)	(٧,٤٥٣)
(٧١٧,٧٣٤)	(١,٠٤٨,٧٧٣)
(٤٧٢,٥٠٦)	(٣٤١,١٠١)
١,٣٦٠,٤٦٨	٥٨٦,٧٦٠
-	٧,٩٨٧
٤,٢٥١	-
(١٣,٣٤٨)	٧,٢١٨
٨٧٨,٨٦٥	٢٦٠,٨٦٤
(١٠٠,٠٠٠)	-
(٣,١٦٧)	-
(١٠٣,١٦٧)	-
٥٧,٩٦٤	(٧٨٧,٩٠٩)
(٥٠,٧٢٢)	(٤٠,٠١١)
٣,٦٢٩,٠٩٠	٢,٣٤٥,١٩٠
٣,٦٣٦,٣٣٢	١,٥١٧,٢٧٠
٤٦٥,٦٧٩	٣٦٥,٦٠٧
٣,١٧٠,٦٥٣	١,١٥١,٦٦٣
٣,٦٣٦,٣٣٢	١,٥١٧,٢٧٠

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضرائب من العمليات المستمرة
الربح قبل الضرائب من العمليات الموقوفة
تعديلات للبنود التالية:

استهلاك
استثمارات ودخل آخر
مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
حصة البنك من نتائج شركات زميلة

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
تغيرات في:

الإحتياطيات الإجبارية لدى بنوك مركزية
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
مبالغ مستحقة من بنوك
مدينو تمويل وموجودات الإجارة
ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه حقوق الملكية
تمويل لأجل مقابل الصكوك
حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية
ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات
ضريبة مدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة واستثمارات أخرى
متحصلات من بيع أو استرداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
متحصلات من بيع استثمار في شركات زميلة
صافي النقص في العقارات الاستثمارية
صافي النقص / (الزيادة) في الممتلكات والمعدات

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سداد تمويل لأجل
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

صافي فروق صرف العملات الأجنبية
النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

يشتمل النقد وما في حكمه على:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء الإحتياطيات الإجبارية
مبالغ مستحقة من بنوك وبنوك مركزية وصكوك بتاريخ إستحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل

معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:

أرباح مستلمة
أرباح مدفوعة

العائد إلى مالك البنك

إحتياطيات										
أوراق رأسمالية دائمة مدرجة	حقوق غير مسيطرة	ضمن رأس المال فئة ١	الحقوق العائدة إلى المالك	مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات أخرى (إيضاح رقم ٨)	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال - الأسهم العادية
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
٦,٠٥٨,٩٤٢	٤٧١,٤٣٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٨٧,٥٠٨	١,٨٠٠,٥٢٥	(٨٤١,٣٧٢)	٢٨٠,٦٩٨	٧٢١,٨٤٤	٨٨٦,٨١٥	٧٥٢,٥٤٠	٢,٧٨٦,٩٨٣
(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	-	(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	-	-
(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-
(٢,٥٤٠)	-	-	(٢,٥٤٠)	(٢,٥٤٠)	-	-	(٢,٥٤٠)	-	-	-
(١,٠٠٨,٩٠٢)	(٤٠٨,٩٠٢)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٧٥٠)	-	١٢,٧٥٠	-	-	-
١٥٧,٠٣٨	(١,٦٨٣)	-	١٥٨,٧٢١	١٥٨,٧٢١	(٦٦,٢٣٤)	-	٢٢٤,٩٥٥	-	-	-
٤,٩٢٣,٨٤٠	٦٠,٨٤٩	٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٦٢,٩٩١	١,٦٧٦,٠٠٨	(٩٢٠,٣٥٦)	-	٩٥٧,٠٠٩	٨٨٦,٨١٥	٧٥٢,٥٤٠	٢,٧٨٦,٩٨٣
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
الرصيد في ١ يناير	أرباح الأسهم العادية	تبرعات	تغيرات في شركات زميلة	تغيرات في شركات تابعة	مجموع الدخل الشامل للفترة	الرصيد في ٣١ مارس				

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للتغيرات في حقوق المالك
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

العائد إلى مالك البنك

رأس المال - الأسهم العادية	إصدار أسهم	علاوة	إحتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	أخرى (أيضاح رقم ٨)	إحتياطيات				أوراق رأسمالية دائمة مدرجة	حقوق غير مسيطرة	المجموع
							مجموع الإحتياطيات	إلى المالك	ضمن رأس المال	فئة ١			
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	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			
-	-	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	-	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٩٥٤)	(١٧,٩٥٤)			
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)			
-	-	-	-	(٢,٥٤٠)	-	(٢,٥٤٠)	(٢,٥٤٠)	-	-	(٢,٥٤٠)			
-	(٥)	-	-	-	-	(٥)	(٥)	-	٢١٩	٢١٤			
-	-	-	-	٢٠٠,٣٩٨	-	(١٠١,٣٩٧)	٩٩,٠٠١	٩٩,٠٠١	٩,٩٩٤	١٠٨,٩٩٥			
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٤	٨٢٠,٠٨٩	٧٠٦,٠٣١	-	(٨٧٤,٣٨٥)	١,٤٠٤,٢٧٩	٤,١٩١,٢٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٦,١٥٤	٥,٦٣٧,٤١٦			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣													
أرباح الأسهم العادية													
أرباح أسهم الشركات التابعة													
تبرعات													
تغيرات في شركات زميلة													
تغيرات في شركات تابعة													
مجموع الدخل الشامل للفترة													
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣													

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
أرباح الأسهم العادية
أرباح أسهم الشركات التابعة
تبرعات
تغيرات في شركات زميلة
تغيرات في شركات تابعة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لثلاثة أشهر
المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف
دولار أمريكي

٥١٥,٢٧٠
(٣٣٥,٤٣٢)

١٧٩,٨٣٨

(٧,٩٦٣)
(٣٠,٢٦٠)
١,٩٥٦

١٤٣,٥٧١

(٤,٠٤٢)
(٥٦,٨٣٤)

٨٢,٦٩٥

إجمالي دخل التمويل

مخصوماً منه: الدخل غير العائد إلى أشباه حقوق الملكية

معدلة لما يلي:

مخصوماً منه: المصروفات العائدة إلى أشباه حقوق الملكية

مخصوماً منه: حصة البنك من الدخل الخاص به / حصته من الاستثمارات

مخصوماً منه: مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة - العائدة إلى أشباه حقوق الملكية

مجموع الدخل المتاح إلى أشباه حقوق الملكية

مخصوماً منه: حصة المضارب من الربح

مخصوماً منه: أتعاب وكيل الوكالة

صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية *

* تتكون أشباه حقوق الملكية من حسابات المضاربة والوكالة.

المجموع	استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى	استثمارات في العقارات	الاستثمارات التشاركية	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٥٧,٥٥٤	٦٧٠,١٥٣	٨٠٥,٥٨٩	٤٨١,٨١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٠,٦٣٨	٣٤,٢٤٩	-	٦,٣٨٩	الإضافات
(٨٩,١٣٨)	(٧٨,٩٦٩)	(٧٣٣)	(٩,٤٣٦)	الاستبعادات / الاستحقاقات
(٤٨,٥٠٠)	(٤٤,٧٢٠)	(٧٣٣)	(٣,٠٤٧)	صافي الزيادة / (النقص)
(٥٨,١٣٣)	(١٨,٩٩٥)	(١٨,٦٠٥)	(٢٠,٥٣٣)	تغيرات السوق
١,٨٥٠,٩٢١	٦٠٦,٤٣٨	٧٨٦,٢٥١	٤٥٨,٢٣٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١,٩٣٥,٦٢٥	٤٧٣,٦٢٩	٨٠٨,٢٦٠	٦٥٣,٧٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٤٢,٥٢٥	٧٤,١٥٢	٢,٥١٥	٢٦٥,٨٥٨	الإضافات
(٢٩٠,٠٣٠)	(١٥,٩٩٩)	(٥,١٩٧)	(٢٦٨,٨٣٤)	الاستبعادات / الاستحقاقات
٥٢,٤٩٥	٥٨,١٥٣	(٢,٦٨٢)	(٢,٩٧٦)	صافي الزيادة / (النقص)
(٢٦,٥٤١)	(٢٠,٠٠٠)	١٠,٤٩٨	(١٧,٠٣٩)	تغيرات السوق
١,٩٦١,٥٧٩	٥١١,٧٨٢	٨١٦,٠٧٦	٦٣٣,٧٢١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ معلومات الشركة

تأسس البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("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 وجمهورية مصر العربية وجمهورية العراق والمملكة المتحدة وفرع بالخارج في مركز دبي المالي الدولي. وكذلك يزاول البنك عملياته من خلال شركاته الزميلة في سلطنة عمان وليبيا. 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.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. 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.

تماشياً مع خطة البنك لتحويل عملياته بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، قام البنك خلال سنة ٢٠٢٣ 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.

يتم التعامل مع جميع الإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأنشطة غير المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية بناءً على توجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

لقد تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٤.

٢ السياسات المحاسبية

٢.١ أساس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) - الخاص بالتقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة المالية رقم ٤١").

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وطبقاً للأحكام النافذة لقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تم تسجيل المعلومات المالية للفترة السابقة الواردة في القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع الفترة الحالية. للاطلاع على السياسات المحاسبية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لفترة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يرجى الرجوع إلى القوائم المالية المدققة لسنة ٢٠٢٣.

بالنسبة للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

٢.٢ تطبيق إطار إعداد التقارير المالية لأيوبي للمرة الأولى

نتيجة للتغير في إطار إعداد التقارير المالية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى معايير المحاسبة المالية، اعتمدت المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦ - تطبيق معايير المحاسبة المالية لأيوبي للمرة الأولى لسنة ٢٠٢٤.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ تطبيق إطار إعداد التقارير المالية لأبوفي للمرة الأولى (تتمة)

تماشياً مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦ - تطبيق معايير المحاسبة المالية لأبوفي للمرة الأولى، تم إعادة تصنيف موجودات ومطلوبات فترة المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل). ومع ذلك، يتم قياسها باستخدام السياسات المحاسبية السابقة وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية السابق - المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (راجع موقع البنك الإلكتروني <https://www.ahliunited.com>) للاطلاع على السياسات المحاسبية الهامة المطبقة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

علاوة على ذلك، وتماشياً مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦، اختارت المجموعة تقديم ثلاث فترات لإعداد التقارير المالية في قائمة المركز المالي، كما في من نهاية فترة إعداد التقرير المالي الحالي، وكما في بداية فترة إعداد التقرير المالي الحالي وكما في نهاية الفترة السابقة المعروضة. كما يتطلب المعيار من المجموعة تقديم الآثار الانتقالية الناتجة عن تطبيق إطار أبوفي للمرة الأولى. وفقاً لتقييم الإدارة، لا يوجد تأثير انتقالي جوهري باستثناء التغير في التصنيف.

٢,٣ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة بعمل آراء وتقديرات هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

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.

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 الصكوك 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؛

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ (٢) قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- 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 (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 (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 (٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٦ (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. الافتراضات والتقديرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد.

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 (٧) استمرار تأثير البيئة الاقتصادية

قامت المجموعة بإجراء تقييم للمعلومات الاقتصادية الكلية ذات الصلة استناداً إلى التوجيهات المتاحة من الجهات التنظيمية ومعايير المحاسبة المالية، مما نتج عنه تغييرات في منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم التقديرات والقرارات.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٧) استمرار تأثير البيئة الاقتصادية (تتمة)

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 الظروف الجيوسياسية الأخرى، 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.

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة بصورة مستمرة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

(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 مطابقة 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.

عند فقدان نفوذ مؤثر على الشركة الزميلة تقيس وتثبت المجموعة أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة عند فقدان النفوذ المؤثر والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من الاستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

(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 كمدرجة 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 كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو هي جزءاً من استراتيجية التحوط الفعال، ففي هذه الحالة يتم تسجيلها في القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تحويل العملات الأجنبية (تتمة)

(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 المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناؤها 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.

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.

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

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة النقدية لدى البنوك والمبالغ المستحقة من مصرف البحرين المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمار في أسهم حقوق الملكية والاستثمار في الصكوك وتمويل المراجعة (مخصوصاً منها الأرباح المؤجلة) والإجارة المنتهية بالتملك والذمم المدينة، والموجودات الأخرى والتحوط (التحوط) المستخدم في إدارة المخاطر وارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية. يتم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود مخصوصاً منها بعد الانخفاض في القيمة ومخصص الخسائر الائتمانية.

تتكون عقود المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة للبنوك وحسابات العملاء وتمويل المراجعة لأجل والذمم الدائنة الأخرى.

باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتحوط المستخدم في أدوات إدارة المخاطر، يتم إدراج جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

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) مبالغ مستحقة من بنوك مركزية

يتم مبدئياً إثبات المبالغ المستحقة من البنوك المركزية بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوات والخصومات إلى تواريخ استحقاقها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٢) مبالغ مستحقة من بنوك ومدينو التمويل وموجودات الإجارة المبالغ المستحقة للبنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) والمؤسسات المالية الأخرى ومدينو التمويل 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 وانخفاض قيمة الخسائر الائتمانية. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في القائمة الموحدة للدخل ضمن "مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصومات أو علاوات من الاقتناء والأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "دخل تمويل وتمويل مشابه" في القائمة الموحدة للدخل.

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 تحسين الضمان ودون تقديم أية امتيازات أخرى.

عقود التمويل

تشتمل عقود التمويل على عقود تمويل متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. ويتضمن ذلك على التمويل المقدم من خلال عقود المرابحة والتورق والإجارة. يتم إثبات موجودات التمويل في التاريخ الذي نشأت فيها ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة مخصصاً منها مخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

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

عقود التمويل القائمة على المتاجرة المربحة

هو عقد تقوم المجموعة بموجبه ببيع السلع والعقارات وبعض الموجودات الأخرى للعميل بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه والذي تقوم بموجبه المجموعة (البائع) بإبلاغ المشتري بالسعر الذي تم فيه شراء الموجود وكذلك تنص على مبلغ الربح الذي سيتم إثباته. تدرج ذمم المربحة المدينة بعد خصم الأرباح المؤجلة وأي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة. يعتبر الوعد المقدم في عقود المربحة لأمر الشراء ليس ملزماً على العميل.

التورق

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

عقود التمويل القائمة على الإيجار

موجودات الإجارة ("الإجارة المنتهية بالتمليك")

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

تشتمل موجودات الإجارة بشكل رئيسي على الأراضي والمباني وبعض الموجودات الأخرى. الإجارة هي عقد إيجار ينتقل بموجبه سند الملكية القانوني للموجود المؤجر إلى المستأجر في نهاية فترة عقد الإجارة (مدة الإيجار)، شريطة تسوية جميع أقساط الإجارة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٢) مبالغ مستحقة من بنوك ومدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

موجودات الإجارة ("الإجارة المنتهية بالتمليك")

يتم إدراج موجودات الإجارة بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك باستخدام معدلات تقلل بشكل منهجي من تكلفة الموجودات المؤجرة خلال فترة الإيجار في نمط المنافع الاقتصادية الناتجة عن هذه الموجودات. تقوم المجموعة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت بأن موجودات الإجارة قد أصبحت منخفضة القيمة. إن خسارة انخفاض القيمة هي المبلغ الذي تتجاوز به القيمة المدرجة للموجود قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل. تأخذ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، في الاعتبار التقييم الائتماني للعميل المعني بالإضافة إلى عوامل أخرى.

مدينو التمويل الأخرى

مدينو التمويل الأخرى 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 والأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

(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
- يمثل الاستثمار أداة دين أو أداة استثمار أخرى ذو عائد فعلي يمكن تحديده بدرجة معقولة.

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
- يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى ذو عائد فعلي يمكن تحديده بدرجة معقولة.

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 قائمة الدخل. 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 قائمة الدخل بناءً على نموذج الأعمال.

تحتسب المجموعة أي تغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل للموجودات المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

(٤) استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، 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. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٥) الأدوات المالية الأخرى

- يتم تصنيف الموجودات المالية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 أدوات مالية مشتقة إسلامية وغير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

(٦) الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (بخلاف أدوات التحوط)

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

لا يتم فصل الأدوات المالية المشتقة الإسلامية الضمنية في الأدوات المالية الأخرى من العقد الأصلي حيث يتم الأخذ في الاعتبار العقد بأكمله من أجل تحديد تصنيفها. يتم تصنيف تلك الأدوات المالية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للعقد المختلط بأكمله في القائمة الموحدة للدخل.

(٧) حسابات العملاء ودائرو الصكوك وتمويل لأجل

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" إلى حد التغيرات في القيمة العادلة للصكوك المحوطة وتكاليف المعاملات غير المطفأة. يمثل التمويل لأجل من المؤسسات المالية التمويل الذي تم الحصول عليه من خلال عقد مربحة مثبت في تاريخ المنح وتم إثباته بالتكلفة المطفأة.

(٨) أشباه حقوق الملكية والحسابات الجارية

تشتمل حسابات عملاء البنك على ما يلي:

- (١) أشباه حقوق الملكية: لديها تواريخ استحقاق ثابتة كما هو محدد في شروط العقد، بناءً على عقود المضاربة أو الوكالة وقابلة للتجديد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر صاحب الحساب خطياً بخلاف ذلك. إن حسابات أشباه حقوق الملكية تحت الطلب / التوفير سارية المفعول إلى أجل غير مسمى. في جميع الحالات، تحصل حسابات أشباه حقوق الملكية نسبة من الربح محددة من قبل البنك، أو تتحمل حصة من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.
- (٢) غير أشباه حقوق الملكية في شكل أرصدة حسابات جارية هي في حسابات قرض حسن غير استثمارية ويتم إثباتها عند استلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملة بالمبلغ النقدي المعادل الذي استلمه البنك في وقت التعاقد. في نهاية السنة المحاسبية، يتم قياس الحسابات بقيمتها الدفترية، والتي تمثل قيمة التسوية للعملاء. لا يحق لهذه الحسابات الحصول على أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يقوم البنك بسداد الأرصدة ذات الصلة عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الحسابات قرضاً حسناً من العملاء إلى البنك بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية.

(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 يتم نقل 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 إلغائه أو انتهاء مدته.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) تمويل لأجل مقابل الصكوك

إذا تم بيع الاستثمارات وفقاً للتعهد بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تبقى في الميزانية الموحدة ويتم تضمين المقابل المستلم في "التزامات 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.

(و) تحديد القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد التقرير المالي.

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 إقبال 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 الإسلامية 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 لمداخلتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٩.

(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 معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، بالنسبة للفئات التالية من الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- 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 قائمة الدخل ويتم إظهارها في مخصصات الخسائر الائتمانية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يمثل مخصص المجموعة لاحتساب 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 الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور 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.

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 المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً شاملاً شهر 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 التغير في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المطفأة للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التي فاتت تواريخ استحقاقها (٣٠ يوماً - قابلة للنقض) خاضعة للموافقة بناءً على قرار لجنة العمل المعنية بمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠؛ 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 الممولين الآخرين والدعاوى القضائية المرفوعة ضد الملتزم من قبل الممولين / الدائنين الآخرين والتغيرات السلبية في مؤشرات السوق للداء 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)

٢,٤ 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 والنتاج 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 المقرض 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 المقرضين 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 المتركمة 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 الإسلامية 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 الإسلامية بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات المالية الإسلامية التي تحمل قيمة سوقية موجبة ضمن "موجودات أخرى" بينما تدرج المشتقات المالية الإسلامية التي تحمل قيمة سوقية سالبة ضمن "مطلوبات أخرى" في الميزانية الموحدة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) محاسبة التحوط (تتمة)

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.

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 التحولات 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 لبنود 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 لبنود التحوط وأدوات التحوط؛
- تطبيق منحنيات معدلات ربح مختلفة لخصم بنود التحوط وأدوات التحوط؛ أو
- المشتقات المالية الإسلامية المستخدمة كأدوات تحوط لديها قيمة عادلة غير صفيرية 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 الإسلامية 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.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) محاسبة التحوط (تتمة)

(٢) تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

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.

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 ائتمانياً، تقوم المجموعة بإعادة احتساب دخل التمويل على أساس إجمالي.

يتم إثبات الدخل على المنتجات الإسلامية على النحو التالي:

يتم إثبات الدخل من المرابحة والتورق على أساس معدل الربح الفعلي، والذي يتم تحديده عند الإثبات المبدئي للموجودات ولا يتم تعديلها لاحقاً. عندما يكون الدخل قابلاً للقياس الكمي ويتم تحديده تعاقدياً عند بدء العقد، فإنه يتم إثبات الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على أصول المبالغ غير المسددة. يتم تعليق استحقاق الدخل عندما تعتقد المجموعة أن استرداد هذه المبالغ قد يكون مشكوك في تحصيلها.

يتم إثبات الدخل من الإجارة على مدى فترة اتفاقية الإجارة وذلك لتحقيق معدل عائد ثابت على صافي الاستثمارات المستحقة. يتم إثبات دخل الإجارة على أساس التناسب الزمني، مخصصاً منها للاستهلاك، على مدى مدة عقد الإجارة. يتم تعليق استحقاق الدخل عندما تعتقد المجموعة أن استرداد هذه المبالغ قد يكون مشكوك في تحصيلها.

وبما أن الشركات التابعة في مرحلة تحويل عملياتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، فإن دخل التمويل وتكلفة التمويل يتضمن على العائد المكتسب والتكلفة المتكبدة على المحفظة التقليدية للأدوات المالية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ي) إثبات الإيراد (تتمة)

(٢) صافي الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية يتم احتساب العائد على حسابات أشباه حقوق الملكية بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية الفترة المالية ويتم توزيعه بين حسابات أشباه حقوق الملكية التي تتضمن على أصحاب حسابات المضاربة / الوكالة والمساهمين. يتم احتساب حصة أرباح أشباه حقوق الملكية على أساس متوسط أرصدة حساباتهم خلال الفترة، بعد تخفيض أتعاب المضارب / الوكالة المتفق عليها والمعلنة.

(٣) الأتعاب والعمولات تكسب المجموعة دخل الأتعاب والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إثبات دخل الأتعاب 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 الأتعاب 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 مباشرةً. يتم إثبات الأتعاب ومكونات الأتعاب المرتبطة بالتزامات أداء معينة بعد الوفاء بتلك الالتزامات.

(٤) 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 مباشرةً 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 مباشرةً 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 تستفيد 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:

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)**٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ك) دمج الأعمال والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (تتمة)**

- 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 لمعيار المحاسبة المالية رقم ٢٢ 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 كبنء 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 الإستهلاك وانخفاض القيمة المتراكم؛ إن وجدت.

يحسب الإستهلاك على المباني والممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كالتالي:

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

(م) عقارات استثمارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني المحتفظ بها لغرض الاستفادة من الارتفاع في ثمنها أو اكتساب عوائد إيجارات طويلة الأجل ولا يتم شغلها من قبل المجموعة كعقارات استثمارية. يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم (إستهلاك 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 العقار الاستثماري 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 الإلزامية، بالإضافة إلى تلك المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والصكوك 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.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(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 تدير 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 مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

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

(ش) أرباح على الأسهم العادية

يتم إثبات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوب وتخضع 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.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(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) عقد الإجارة

الحق في استخدام الموجودات (المجموعة هي المستأجر)

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

ما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإجارة، يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإجارة، إيهما 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 الإجارة (المجموعة هي المستأجر)

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

(أ) الزكاة

وفقاً لتعليمات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، فإن دفع الزكاة هو مسؤولية مساهمي البنك، ولذلك، لم يتم إثبات أي زكاة على هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ نصيب السهم العادي في الأرباح

للتلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-
٢٠٠,٣٩٨	٢٢٤,٩٥٥
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩
١,٨	٢,٠
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩

صافي الربح لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح

صافي الربح العائد إلى مالك البنك

المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة (بالملايين)

النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

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

٤ التزامات محتملة

لدى المجموعة الالتزامات المحتملة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٤	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٨٥,٠٩٣	١,٦٨٣,٢٤٦
٢٥٥,٨٠١	٢٥٣,٠١٩
١,٨٤٠,٨٩٤	١,٩٣٦,٢٦٥
-	١,٥١٤,٤٥٨
١٨٦,٠٣٦	١٥٦,٩٩١

خطابات ضمان

إعتمادات مستندية

الالتزامات المحتملة فيما يتعلق بالمحتفظ بها لغرض البيع

ارتباطات غير قابلة للنفذ:

ارتباطات مدينو تمويل غير مسحوبة

٥ معلومات قطاعات الأعمال

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

- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخزائن والاستثمارات
- الخدمات المصرفية الخاصة

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

٥ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي المعلومات القطاعية للفترة:

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤:				
٣٤,٨١٢	٦٢,٠٩٤	٩٣,٥٧٧	١٤,٥٧٦	٢٠٥,٠٥٩
٦,٩٣٦	١٠,٤٨٣	٢,٦٤١	١,٨١٥	٢١,٨٧٥
٣٠٠	-	١٣٩,٥٣٤	٧٣	١٣٩,٩٠٧
٤٢,٠٤٨	٧٢,٥٧٧	٢٣٥,٧٥٢	١٦,٤٦٤	٣٦٦,٨٤١
٦,٠٢٩	١١,١٩٦	٣٩,٨٥٤	-	٥٧,٠٧٩
٣٦,٠١٩	٦١,٣٨١	١٩٥,٨٩٨	١٦,٤٦٤	٣٠٩,٧٦٢
١٨,٣٤٣	١٦,٤١٣	٣٣,٢٩٢	٩,٤٥١	٧٧,٤٩٩
١٧,٦٧٦	٤٤,٩٦٨	١٦٢,٦٠٦	٧,٠١٣	٢٣٢,٢٦٣
١٠,٩١٩				
٢٢١,٣٤٤				
١٠,٨٩١				
٧,٢٨٠				
٢٢٤,٩٥٥				
٤٩,٣٩٩	(٧٣,٩٨٣)	(٢٢,١٢٣)	٤٦,٧٠٧	-
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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣:				
٣٠,٨٠٨	٤٨,٦٦٦	٩٠,١٩٢	١٣,٤٢٠	١٨٣,٠٨٦
٨,٦٥٩	١١,٥٩٠	٤,٢٤٧	٢,٧٥٩	٢٧,٢٥٥
(١٤٥)	(١٣)	٧٣,٥٦٥	٦٠	٧٣,٤٦٧
٣٩,٣٢٢	٦٠,٢٤٣	١٦٨,٠٠٤	١٦,٢٣٩	٢٨٣,٨٠٨
٥,٢٩١	١٧,٢١١	٢,١٥٠	٣	٢٤,٦٥٥
٣٤,٠٣١	٤٣,٠٣٢	١٦٥,٨٥٤	١٦,٢٣٦	٢٥٩,١٥٣
١٧,٧٨٨	١٣,٠٩٩	٣١,٥٢١	٧,١٧٥	٦٩,٥٨٣
١٦,٢٤٣	٢٩,٩٣٣	١٣٤,٣٣٣	٩,٠٦١	١٨٩,٥٧٠
١٥,٤٩٤				
١٧٤,٠٧٦				
٣٦,٣٧١				
١٠,٠٤٩				
٢٠٠,٣٩٨				
٢٧,٣٦٦	(٥٥,٠٢١)	١٠,٩٠٠	١٦,٧٥٥	-

صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة

الربح بعد المصروف الضريبي للفترة من العمليات الموقوفة

مخصوم منه: الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة

صافي الربح العائد إلى مالك البنك

دخل (مصروفات) التمويل فيما بين القطاعات

المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه

٦ مدينو التمويل وموجودات الإجارة

(أ) الجودة الائتمانية لمدينو التمويل وموجودات الإجارة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٦٦,٧٧٢	٢٠٩,٧٩٧	-	٥,٧٧٦,٥٦٩	درجة المعيار العالي
٣,٣٦٠,٣٢٢	١,٥٥١,٠٢٩	-	٤,٩١١,٣٥١	درجة المعيار الأساسي
-	-	٢٥٠,٧٤٦	٢٥٠,٧٤٦	منخفضة القيمة ائتمانياً
٨,٩٢٧,٠٩٤	١,٧٦٠,٨٢٦	٢٥٠,٧٤٦	١٠,٩٣٨,٦٦٦	
(٧٨,٦٠٩)	(٢٨٤,٦٦٥)	(٢٠٠,٦٨٨)	(٥٦٣,٩٦٢)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر
٨,٨٤٨,٤٨٥	١,٤٧٦,١٦١	٥٠,٠٥٨	١٠,٣٧٤,٧٠٤	الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦٧١,١٦٠	٢٥٠,٢٠٤	-	٥,٩٢١,٣٦٤	درجة المعيار العالي
٣,٥٨٣,٥٢٨	١,٧١١,٧٣٥	-	٥,٢٩٥,٢٦٣	درجة المعيار الأساسي
-	-	٢٧٣,٨٦٤	٢٧٣,٨٦٤	منخفضة القيمة ائتمانياً
٩,٢٥٤,٦٨٨	١,٩٦١,٩٣٩	٢٧٣,٨٦٤	١١,٤٩٠,٤٩١	
(٨٢,٤٩٠)	(٢٧٤,٦٦٤)	(٢٢٥,٩٣٩)	(٥٨٣,٠٩٣)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر
٩,١٧٢,١٩٨	١,٦٨٧,٢٧٥	٤٧,٩٢٥	١٠,٩٠٧,٣٩٨	الائتمانية المتوقعة

(ب) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢,٤٩٠	٢٧٤,٦٦٤	٢٢٥,٩٣٩	٥٨٣,٠٩٣	في ١ يناير ٢٠٢٤
(٨٢٩)	٤٩١	٣٣٨	-	محول من المرحلة ١
١٩٩	(٥,٨٤٠)	٥,٦٤١	-	محول من المرحلة ٢
٧٣	٢٥	(٩٨)	-	محول من المرحلة ٣
٢,٩١١	٣٤,٠٥٧	١٣,٣٤٢	٥٠,٣١٠	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر
-	-	(٣٤,٢٧٤)	(٣٤,٢٧٤)	الائتمانية المتوقعة (الإيضاح رقم ٦ ج)
(٦,٢٣٥)	(١٨,٧٣٢)	(١٠,٢٠٠)	(٣٥,١٦٧)	مبالغ تم شطبها
٧٨,٦٠٩	٢٨٤,٦٦٥	٢٠٠,٦٨٨	٥٦٣,٩٦٢	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
				في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٦ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

(ب) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٥١,٠١٦	٣٦٣,٦٨٠	٣٩٦,٨٨٩	١٩٠,٤٤٧	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٦٢٢	٩٦٦	(١,٥٨٨)	محول من المرحلة ١
-	٤٠,٣٤٤	(٤٠,٣٩٥)	٥١	محول من المرحلة ٢
-	(١٧,٩١٣)	١٧,٩١٣	-	محول من المرحلة ٣
				صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية
٢٢,٨٤٩	١٩,٥١٦	٥,١٥٢	(١,٨١٩)	المتوقعة
(٤٩,٨٣٧)	(٤٩,٨٣٧)	-	-	مبالغ تم شطبها
(٢٢,٢٨٤)	(٤,٤٧٠)	(١٢,٤١٢)	(٥,٤٠٢)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٩٠١,٧٤٤	٣٥١,٩٤٢	٣٦٨,١١٣	١٨١,٦٨٩	في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(ج) مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٨٣٠	٥٠,٣١٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وموجودات الإجارة (الإيضاح رقم ٦ب)
-	(١,٣٤٦)	مبالغ مستردة من مدينو التمويل وموجودات الإجارة خلال الفترة (من مخصص مدينو التمويل وموجودات الإجارة المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة)
(٢٦,٩١٢)	(٣,٥٧٠)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٧ ب)
٦,٩٢٧	٢,٨٩٩	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى
٣١,٨١٠	٨,٧٨٦	صافي تغطية / (استرداد) المخصصات الأخرى
٢٤,٦٥٥	٥٧,٠٧٩	

٧ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

(أ) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٨٠٠,٤٦٢	-	١١,٢٩٨	٦,٧٨٩,١٦٤	درجة المعيار العالي
٣,٠٩٩,٦٤٤	-	٢٣٩,٧٩٠	٢,٨٥٩,٨٥٤	درجة المعيار الأساسي
٩,٩٠٠,١٠٦	-	٢٥١,٠٨٨	٩,٦٤٩,٠١٨	
(٢٤,٥٣٧)	-	(٢,٠٨١)	(٢٢,٤٥٦)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٨٧٥,٥٦٩	-	٢٤٩,٠٠٧	٩,٦٢٦,٥٦٢	
١,٧٢٦,٠٤٧				أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
١١,٦٠١,٦١٦				

٧ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
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	درجة المعيار العالي
٢,٧١٧,٤٠٥	٣٨٢,١٤١	-	٣,٠٩٩,٥٤٦	درجة المعيار الأساسي
٩,٧٢٤,٤٧٠	٣٨٢,١٤١	-	١٠,١٠٦,٦١١	
(٢٥,٦٦١)	(٢,٥٧٢)	-	(٢٨,٢٣٣)	مخصصاً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٦٩٨,٨٠٩	٣٧٩,٥٦٩	-	١٠,٠٧٨,٣٧٨	
				أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
				١٠٤,٥٧١
				١٠,١٨٢,٩٤٩

تتضمن أدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة على استثمارات بقيمة ٩,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩,٩ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بلغ الدخل من استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للفترة ٠,١ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٦,٠ مليون دولار أمريكي).

(ب) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٦٦١	٢,٥٧٢	-	٢٨,٢٣٣	في ١ يناير ٢٠٢٤
(٣,١٣٤)	(٤٣٦)	-	(٣,٥٧٠)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (الإيضاح رقم ٦ ج)
(٧١)	(٥٥)	-	(١٢٦)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢٢,٤٥٦	٢,٠٨١	-	٢٤,٥٣٧	في ٣١ مارس ٢٠٢٤
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
(٢,٨١٩)	(٥٧,٠١٤)	٣٢,٢٤٣	(٢٧,٥٩٠)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٤٣,١٤٨)	(٤٣,١٤٨)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
(٩٢)	٢٣١	٣٢	١٧١	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢١,٦٦٠	٧,٦١٥	-	٢٩,٢٧٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٨ التغيرات في الإحتياطيات الأخرى

التغيرات المتراكمة في						
إحتياطي رأسمالي	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي الدخل الشامل الآخر	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي صندوق التقاعد *	مجموع الإحتياطيات الأخرى
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٢٤٠	٣٩,٨٤٠	(٨٣٧,٢٤٧)	(٦,١٦١)	-	(٥٥,٠٤٤)	(٨٤١,٣٧٢)
-	(٥٤)	(١٧٧,٢٣٥)	-	-	٣٩	(١٧٧,٢٥٠)
-	-	-	٢٩٤	-	-	٢٩٤
-	-	-	٦,٧٢٢	-	-	٦,٧٢٢
-	(٤,٦٩٦)	-	(٨,٠٥٤)	-	-	(١٢,٧٥٠)
-	-	١٠٤,٠٠٠	-	-	-	١٠٤,٠٠٠
١٧,٢٤٠	٣٥,٠٩٠	(٩١٠,٤٨٢)	(٧,١٩٩)	-	(٥٥,٠٠٥)	(٩٢٠,٣٥٦)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

تعديلات تحويل العملات

تحويلات إلى القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل

صافي تغيرات القيمة العادلة

تحويلات إلى الأرباح المبقة من بيع شركة زميلة

تحويلات إلى القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل من بيع شركة تابعة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

التغيرات المتراكمة في						
إحتياطي رأسمالي	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي الدخل الشامل الآخر	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي صندوق التقاعد *	مجموع الإحتياطيات الأخرى
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)
-	(٣)	(٨١,٤٨٢)	-	-	-	(٨١,٤٨٥)
-	-	-	(٧,٨٢٤)	٢٧	-	(٧,٧٩٧)
-	-	-	(١٢,١٨٧)	(١٥١)	٢٢٣	(١٢,١١٥)
١٧,٢٤٠	٣٨,٧٢٨	(٨٤٤,٦٨٣)	(٥٠,٧٧٦)	(١٥٣)	(٣٤,٧٤١)	(٨٧٤,٣٨٥)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات تحويل العملات

تحويلات إلى القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل

صافي تغيرات القيمة العادلة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

* 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 مؤسسة مالية رائدة. بموجب شروط بوليصة "الشراء" تلك، ستقوم المؤسسة المالية 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 المؤسسة المالية تلك عن سداد أي مدفوعات للأعضاء المشمولين بالتغطية.

٩ قياس القيمة العادلة

باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمها المدرجة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة ٨,٢٨٩,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,٣٥٨,٧ مليون دولار أمريكي). وبلغت القيمة المدرجة لتلك الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة ٨,١١٥,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,٢٤٦,١ مليون دولار أمريكي).

إن المطلوبات المالية المتوسطة والطويلة الأجل الأساسية للمجموعة هي عبارة عن صكوك دائنة. 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 الافتراضات ذات تواريخ استحقاق مشابهة.

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٢٣,٦٥٦	٦٢,٦٠٥	٣٩,٧٨٦	١,٧٢٦,٠٤٧
١,٧٠٧,٨١٤	٥٧,٣١٤	-	١,٧٦٥,١٢٨
-	-	١٠,٣٨٦	١٠,٣٨٦
-	٥٦١,٥٩٧	-	٥٦١,٥٩٧
-	٢١٥,٢٨٧	-	٢١٥,٢٨٧

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالقيمة العادلة

مدينو التمويل وموجودات الإجارة

موجودات مالية مشتقة اسلامية

مطلوبات مالية مشتقة اسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

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
-	-	١٠,٣٨٦	١٠,٣٨٦
-	٥٠٠,٦٠٤	-	٥٠٠,٦٠٤
-	٢٩٠,٦٤٤	-	٢٩٠,٦٤٤

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالقيمة العادلة

مدينو التمويل وموجودات الإجارة

موجودات مالية مشتقة اسلامية

مطلوبات مالية مشتقة اسلامية

خلال فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ ولم تكن هناك تغيرات جوهريّة تم ملاحظتها في أدوات المستوى ٣.

١٠ معاملات الطرف ذي العلاقة

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية 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 مدينو التمويل والإجارة للأطراف ذات العلاقة منتجة وتخضع لتقييمات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي تفاصيل الدخل والمصروفات وأرصدة نهاية الفترة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٤					للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
أطراف أخرى	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٨٨	٤٣	-	٢١	دخل تمويل ودخل مشابه
١٨	١	١١٥	٦٤	٤,٩٧٦	تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة
-	-	-	٢٦٤	-	أتعاب وعمولات - صافي
-	٢,٥٩٦	-	-	-	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
-	٢٣٩	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	٥٥٥	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات الصلة
(٨٤٩)	-	(٧٨)	١٧	(١٠,٤٣٦)	صافي الدخل (الخسارة) التشغيلية من العمليات الموقوفة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤					
-	-	-	٢,٦١٥	٢٦,٨٥٠	مبالغ مستحقة من بنوك
-	١٢٧	١,٩٧٦	-	-	مدينو تمويل وموجودات الإجارة
-	-	-	-	١,٦٢٣,٠٩٢	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	١٣٠	١٨٢	٦٩٥	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٧	-	-	٢٦,٠٦٨	٢٨٧,٨٨٣	مبالغ مستحقة لبنوك
-	٨,٩٨٨	٣,٩٨١	-	٧١٠,٩٦٥	حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية
-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	دائنو صكوك وتمويل لأجل
-	-	١٢	٣,٤٦٧	١٥,٦٢٧	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	٨,٣٩٩	٢,٣٣٤	ارتباطات والتزامات محتملة
٢٠٢٣					
أطراف أخرى	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٧	١	٤٩	٥٤	٥,٠٢٤	دخل تمويل ودخل مشابه
١,٠٩٨	٤٤	٦	٧	٣٠,٩٧٤	تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة
٥	٣	١	٢٨٧	٤	أتعاب وعمولات - صافي
-	٢,٧١٨	-	-	-	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
-	٢٩٥	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	٣٠٣	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات الصلة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣					
-	-	-	٣,٠٠١	-	مبالغ مستحقة من بنوك
-	٢٤٥	٢,١١٧	-	-	مدينو تمويل وموجودات الإجارة
-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	١٣٤	١٣٠	-	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٧	-	-	٢٨,١٢٦	٩٧,٦١٦	مبالغ مستحقة لبنوك
-	١١,٠٢٠	٤,٣٣٧	٢	٢٠٦,٢٤١	حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية
-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	دائنو صكوك وتمويل لأجل
-	-	١٣	٢,٩٤١	٥٢٤	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	٢١,٤٨٢	١,٥٩٧	ارتباطات والتزامات محتملة
محتفظ بها لغرض البيع:					
١٨,٥٧٧	٤٨٣	٣٠	-	٣١١,١٦٩	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
١٣٤,٤١٩	٢,١٥٠	١٠,٣٣٠	٩٧٠	١,٩٥٩,٤٧٣	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
١,٨٠٩	-	-	٤,٠٠٣	٣١٥	ارتباطات والتزامات محتملة

١١ كفاية رأس المال وصافي نسبة التمويل المستقر

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 الدليل الإرشادي الخاص به (DS-1.2.1)، بأنه يتوجب على البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية الاحتفاظ بمخزون احتياطي إضافي لرأس المال العادي 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 ١٤,٥٪. بلغ إجمالي نسبة رأس المال الخاص بالمجموعة ٢٠,٩٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٧,٢٪).

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. يبلغ نسبة الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١١٧,٩٪. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢٠,٨٪).

(مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٢٤	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,١٧٣,٦٥٤	٦,٢٣٠,٢٣٣
٤,٦٩٢,٣٢٤	٨,٤٨٥,٧٥٢
٧,٢٩٥,٠٦٥	١١,٢٥٨,٨٢٦
٣٣٨,٢٨٩	٨١٤,٧٥٩
١٧,٤٩٩,٣٣٢	٢٦,٧٨٩,٥٧٠
مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)	
١,٩٥١,٤٢٦	٢,٠٧٣,٤٠٤
٧,٢٨١,٦٣٦	١٤,٧٤١,٨٢٧
٣,٤٩١,٤٧١	٢,٥٨٨,٥٣٩
٥٨٩,٢٣٧	٢٨٣,٣٧٨
١,٣٨٦,٨٧٧	٢,٠٧٥,٨٨٧
١٤١,٥١٧	٤٢١,٤٩٤
١٤,٨٤٢,١٦٤	٢٢,١٨٤,٥٢٩
١١٧,٩٪	١٢٠,٨٪
صافي نسبة التمويل المستقر (%) (أ/ب)	

١٢ 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 ٠,٣٧٢٣١٨٢٧٩ 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 وكمعاملات موقوفة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ حتى ٢١ فبراير ٢٠٢٤. تم إتمام عملية بيع البنك الأهلي المتحد - الكويت بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢٤. فيما يلي أناه عرض لنتائج البنك الأهلي المتحد - الكويت للسنة:

٢٠٢٤*	٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٧٠٠	٧١,٧٨٤
١١,٧٣٨	٣,٩٧٩
٢٦,٩٦٢	٦٧,٨٠٥
١٦,٠٧١	٣١,٤٣٤
١٠,٨٩١	٣٦,٣٧١
٣,٣٦٦	٩,٠٠١
٧,٥٢٥	٢٧,٣٧٠
الدخل التشغيلي	
مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى	
صافي الدخل التشغيلي	
المصروفات التشغيلية ومصروف ضريبي	
الربح بعد المصروف الضريبي للفترة من العمليات الموقوفة	
صافي الربح العائد إلى مالك البنك	
صافي الربح العائد إلى مالك البنك من العمليات الموقوفة	

* تشمل على نتائج البنك الأهلي المتحد - الكويت لغاية ٢١ فبراير ٢٠٢٤.

١٣ معلومات المقارنة

بالنسبة لبيع البنك الأهلي المتحد - الكويت، تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الربح المسجل مسبقاً.