

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو 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"] وشركاته التابعة [المشار إليهم معاً "المجموعة"] كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية الموحدة المختصرة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثين والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة المختصرة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المالك والدخل والإسناد المتعلق بأشياء حقوق الملكية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

إرنست ويونغ

١٣ أغسطس ٢٠٢٤
المنامة، مملكة البحرين

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف	ألف	ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨٧٨,٣٧٠	١,٠١٩,٢٢٤	٤٥٣,٩٠٢	٥٠٣,٩٥٤		دخل تمويل ودخل مشابه
٥٠٣,١٦٤	٤٤٠,٠٧٠	٢٦١,٧٨٢	٢١٢,٥٥٤		تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة
-	١٨٣,٤٣٥	-	١٠٠,٧٤٠		صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية
٣٧٥,٢٠٦	٣٩٥,٧١٩	١٩٢,١٢٠	١٩٠,٦٦٠		صافي دخل التمويل ودخل مشابه
٥٠,٥١٢	٤٥,١٥٨	٢٣,٢٥٧	٢٣,٢٨٣		أتعاب وعمولات - صافي
٨,٦٥٨	١٧,٩٩٨	٨,٥٣٠	٨,٣٦٧		دخل المتاجرة
٩٦,٩٧٥	١٨٩,٣٧٠	٢٣,٦٣٦	٥٩,٠٩٤		استثمارات ودخل آخر
١٥٦,١٤٥	٢٥٢,٥٢٦	٥٥,٤٢٣	٩٠,٧٤٤		الأتعاب ودخل آخر
٥٣١,٣٥١	٦٤٨,٢٤٥	٢٤٧,٥٤٣	٢٨١,٤٠٤		الدخل التشغيلي
٢٥,٠١٨	٨١,٨٤٣	٣٦٣	٢٤,٧٦٤	ج ٦	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
٥٠٦,٣٣٣	٥٦٦,٤٠٢	٢٤٧,١٨٠	٢٥٦,٦٤٠		صافي الدخل التشغيلي
٦٦,٤١٠	٧٢,٩٨٩	٣٢,١٧٢	٣٥,٤٠٢		تكاليف الموظفين
٩,٩٧٥	١٣,٤٧٣	٤,٩٨٠	٦,٧٠٨		استهلاك
٥٩,٥٢٨	٦٨,٦٥٤	٢٩,١٧٨	٣٥,٥٠٧		مصرفات تشغيلية أخرى
١٣٥,٩١٣	١٥٥,١١٦	٦٦,٣٣٠	٧٧,٦١٧		المصرفات التشغيلية
٣٧٠,٤٢٠	٤١١,٢٨٦	١٨٠,٨٥٠	١٧٩,٠٢٣		الربح قبل الضرائب
٣٠,٣٤٦	٢٦,٦٩٧	١٤,٨٥٢	١٥,٧٧٨		مصرفات ضريبي
٣٤٠,٠٧٤	٣٨٤,٥٨٩	١٦٥,٩٩٨	١٦٣,٢٤٥		صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة
٦١,٢٤٤	١٠,٨٩١	٢٤,٨٧٣	-	١٢	الربح بعد المصروف الضريبي للفترة من العمليات الموقوفة
٤٠١,٣١٨	٣٩٥,٤٨٠	١٩٠,٨٧١	١٦٣,٢٤٥		صافي الربح للفترة
٢,٧٩١	٦,٩٥٨	١,٧٤٣	٣,٠٤٤		حقوق غير مسيطرة
١٦,٠١٨	٣,٣٦٦	٧,٠١٧	-		حقوق غير مسيطرة - العمليات الموقوفة
٣٨٢,٥٠٩	٣٨٥,١٥٦	١٨٢,١١١	١٦٠,٢٠١		صافي الربح العائد إلى مالك البنك
					نصيب أرباح السهم العائد إلى مالك البنك
٣,٢	٣,٤	١,٥	١,٣	٣	النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

حمد المرزوقي
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 للدخل الشامل
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠١,٣١٨	٣٩٥,٤٨٠	١٩٠,٨٧١	١٦٣,٢٤٥
صافي الربح للفترة			
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل			
صافي التغيرات في إحتياطي إعادة تقييم صندوق التقاعد			
(١٩,٢٠٦)	-	(١٩,٤٢٩)	-
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل			
تعديلات تحويل عملات أجنبية صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٧٥,٠١٥)	(٨٨,٧٨٣)	٦,١٦٥	(٦,٨٦٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١,٨٢٢	(٧٢,٣٤٠)	٣,٤٣٣	(٥٦,٧٨٣)
تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل الناتجة عن بيع أدوات الدين صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية			
٩,٣٩٧	١٩,٤٤٧	٢٠,٣٣٦	(٢,٥٤٢)
(٧,٣٥٥)	(١,٨٧٥)	٤٦٦	(٢,١٦٩)
(٣٢٤)	٣٥	(٢٠٠)	٣٥
(٩٠,٦٨١)	(١٤٣,٥١٦)	١٠,٧٧١	(٦٨,٣١٩)
(الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل الآخر للفترة			
٣١٠,٦٣٧	٢٥١,٩٦٤	٢٠١,٦٤٢	٩٤,٩٢٦
مجموع الدخل الشامل للفترة			
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) العائدة إلى حقوق غير مسيطرة			
٣,٣٤٢	(٨٨١)	٢,٠١٦	٢,٨٧٠
مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة - العمليات الموقوفة			
١٤,٩٩٧	٢,٠٦٨	٦,٣٢٩	-
٢٩٢,٢٩٨	٢٥٠,٧٧٧	١٩٣,٢٩٧	٩٢,٠٥٦
مجموع الدخل الشامل العائد إلى مالك البنك			

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

الميزانية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤	(منققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات			
١,٣٥٣,٩٤٣	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٣٨,٩٩٠	٩١٣,٠٤٩	٩١٣,٠٤٩	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
٢,٠٧٠,٣٠٤	٢,٠٢٠,٠٢٥	٢,٠٢٠,٠٢٥	مبالغ مستحقة من بنوك
١٠,٣٦٦,٠٩٨	١٠,٩٤٣,٤٧٩	١٠,٩٠٧,٣٩٨	٦ مدينو تمويل وموجودات الإجارة
١٠,٩٦٣,٣٨٨	١٠,١٨٢,٩٤٩	١٠,١٨٢,٩٤٩	٧ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٠٧,٢٤٨	٣٧٥,٣١٣	٣٧٥,٣١٣	استثمار في شركات زميلة
١٠٨,١٨٤	١٠٥,٠٣٧	١٠٥,٠٣٧	عقارات استثمارية
١,٠٧٩,٦٠٣	١,٠٦٧,٩٦٣	١,١٠٤,٠٤٤	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٨٥,٢٤٣	٢٠٣,٨٧٦	٢٠٣,٨٧٦	ممتلكات ومعدات
١٠٨,٨٩٧	١٣٦,١٨٠	١٣٦,١٨٠	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
-	١٤,٥٩٦,٥٤٨	١٤,٥٩٦,٥٤٨	١٢ موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٢٧,٤٨١,٨٩٨	٤١,٨٩٩,٨٩٨	٤١,٨٩٩,٨٩٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالك			
المطلوبات			
٩٤٤,٧٥٧	١,٠٨١,٧٢٥	٢,٢١٣,٥٢٤	مبالغ مستحقة لبنوك
٤,٠٥٣,٥١٤	٤,٦١٩,٦٤٤	٤,٦١٩,٦٤٤	تمويل لأجل مقابل الصكوك
٧,٠٢٠,٦٤٣	٨,٦٦٥,٠٣٥	١٤,٠٣٩,٥٩٥	حسابات العملاء
١,٠٩٧,٧٨٤	١,٠٩٦,٦٨٥	١,٦٢٤,٤١٠	دائنو الصكوك وتمويل لأجل
٨٠٢,٧١٧	١,٠٠٢,٩٥١	١,٠٠٢,٩٥١	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
-	١٢,٣٤٠,٨٣٢	١٢,٣٤٠,٨٣٢	١٢ مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
١٣,٩١٩,٤١٥	٢٨,٨٠٦,٨٧٢	٣٥,٨٤٠,٩٥٦	مجموع المطلوبات
أشباه حقوق الملكية			
١,٧٧٤,١١٥	١,١٣١,٧٩٩	-	البنوك
٦,٢٣٣,٩٧١	٥,٣٧٤,٥٦٠	-	غير البنوك والأفراد
٥٥٠,٤٩٣	٥٢٧,٧٢٥	-	دائنو الصكوك
٨,٥٥٨,٥٧٩	٧,٠٣٤,٠٨٤	-	مجموع أشباه حقوق الملكية
حقوق المالك			
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	رأس المال - الأسهم العادية
١,٧٥٣,٢٠٢	١,٨٠٠,٥٢٥	١,٨٠٠,٥٢٥	إحتياطيات
٤,٥٤٠,١٨٥	٤,٥٨٧,٥٠٨	٤,٥٨٧,٥٠٨	الحقوق العائدة إلى مالك البنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
-	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ - محتفظ بها لغرض البيع
٦٣,٧١٩	٦٤,٦٠٠	٦٤,٦٠٠	حقوق غير مسيطرة
-	٤٠٦,٨٣٤	٤٠٦,٨٣٤	حقوق غير مسيطرة - محتفظ بها لغرض البيع
٥,٠٠٣,٩٠٤	٦,٠٥٨,٩٤٢	٦,٠٥٨,٩٤٢	مجموع حقوق المالك
٢٧,٤٨١,٨٩٨	٤١,٨٩٩,٨٩٨	٤١,٨٩٩,٨٩٨	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالك
بنود خارج الميزانية			
١,٧٤١,٨٨١	١,٩٥٧,٥٥٤	١,٩٥٧,٥٥٤	موجودات تحت الإدارة
١,٩١٩,٨٣٢	٢,٠٩٣,٢٥٦	٢,٠٩٣,٢٥٦	ارتباطات والتزامات محتملة

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
السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣٤,٧٦١	٤١١,٢٨٦	
-	١١,٨٨٠	
١٧,٧١٢	١٣,٤٧٣	
(٤٣,١٨٠)	(٧٣,٦٧٦)	
٣٤,٢٣٧	٨١,٨٤٣	
(٢٠,٩٦٨)	(٢٠,٦٥٨)	
٤٢٢,٥٦٢	٤٢٤,١٤٨	
(٤٠٠,٨٩١)	٢٥١,٢٦٢	
٤٤٤,٤٧٨	٧٧,٢٧٠	
١٩٦,٢١٤	(٢٤١,٤١٩)	
(٢٤٠,١٨٢)	٣٣٨,١١٤	
١٧٣,٦٧٤	١١,٠٠٠	
(٦٩١,٢٤٥)	٦٠٢,٠٠٦	
(٦٨٤,٥٧٩)	(٥٦٦,١٣١)	
٥٠٤,٣٨٣	(٧٨٤,٩٨١)	
(٧٢٥)	(٣٣٦,٣٩٩)	
(٢٧٦,٣١١)	(٢٢٥,١٣٠)	
(١٦,٤٢٧)	(٢٣,٩٩٦)	
(٢٩٢,٧٣٨)	(٢٤٩,١٢٦)	
(١,٧٠٥,٣٦٦)	(٨١٥,٥٢٤)	
٢,٢٨١,١٤٢	١,٦٧٨,٧٤٤	
٩٩٠	-	
-	٧,٩٨٧	
٦٧٧	(٣,١٤٨)	
(١٩,٩٦٩)	٥,١٦١	
١٥,٩٥٢	٩,٦١٢	
٥٧٣,٤٢٦	٨٨٢,٨٣٢	
(٢٣,٣٠٨)	(١١,٦٧٨)	
(١٠٠,٠٠٠)	-	
(٩,٤٦٢)	-	
(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	
(١٧,٩٥٤)	-	
(٤٢٩,٤٢٢)	(٢٩٠,٣٧٦)	
(١٤٨,٧٣٤)	٣٤٣,٣٣٠	
(٥١,٧٨٠)	(٤١,٢٩٥)	
٣,٦٢٩,٠٩٠	٢,٣٤٥,١٩٠	
٣,٤٢٨,٥٧٦	٢,٦٤٧,٢٢٥	
٥٤٣,٤٠١	٨٥٨,٥٨٦	
٢,٨٨٥,١٧٥	١,٧٨٨,٦٣٩	
٣,٤٢٨,٥٧٦	٢,٦٤٧,٢٢٥	
١,٢١٠,٩٥٩	١,٠٢٩,٤٥٠	
٦٥٢,٩٧٥	٦١٨,٧٩٦	

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضرائب من العمليات المستمرة
الربح قبل الضرائب من العمليات الموقوفة
تعديلات للبيانات 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 الإيجابية 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
بيع استثمار في شركة تابعة
متحصلات من بيع استثمار في شركات زميلة
صافي (الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية
صافي النقص / (الزيادة) في الممتلكات والمعدات
أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
سداد تمويل لأجل
سداد مطلوبات ثانوية
أرباح أسهم وتوزيعات أخرى مدفوعة
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 ٣٠ يونيو

يشتمل النقد وما في حكمه على:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء الإحتياطيات الإيجابية
مبالغ مستحقة من بنوك وبنوك مركزية وصكوك بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل

معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:

أرباح مستلمة
أرباح مدفوعة

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 للتغيرات في حقوق المالك
السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

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
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤										
محول من إحتياطي الدخل الشامل الأخر										
(٦٤٤)	-	-	(٦٤٤)	(٦٤٤)	-	-	(٦٤٤)	-	-	-
توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١										
(١١,٦٧٨)	-	-	(١١,٦٧٨)	(١١,٦٧٨)	-	-	(١١,٦٧٨)	-	-	-
أرباح الأسهم العادية المدفوعة										
(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	-	(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	-	-
تبرعات										
(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-
تغيرات في شركات زميلة										
(٥,٠٨٠)	-	-	(٥,٠٨٠)	(٥,٠٨٠)	-	-	(٥,٠٨٠)	-	-	-
تغيرات في شركات تابعة										
(١,٠٠٨,٩٠٢)	(٤٠٨,٩٠٢)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٧٥٠)	-	١٢,٧٥٠	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة										
٢٥١,٩٦٤	١,١٨٧	-	٢٥٠,٧٧٧	٢٥٠,٧٧٧	(١٣٤,٣٧٩)	-	٣٨٥,١٥٦	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤										
٥,٠٠٣,٩٠٤	٦٣,٧١٩	٤٠٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,١٨٥	١,٧٥٣,٢٠٢	(٩٨٨,٥٠١)	-	١,١٠٢,٣٤٨	٨٨٦,٨١٥	٧٥٢,٥٤٠	٢,٧٨٦,٩٨٣

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 للتغيرات في حقوق المالك
السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)

العائد إلى مالك البنك										
رأس المال - الأسهم العادية	إصدار أسهم	علاوة إصدار	إحتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	إحتياطيات أخرى (إيضاح رقم ٨)	إحتياطيات الإحتياطيات	مجموع	الحقوق العائدة إلى المالك	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة
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	٨٢٠,٠٨٩	٥٠٨,١٧٣	٢٨٠,٦٩٨	(٧٧٢,٩٨٨)	١,٥٨٨,٥٢١	٤,٣٧٥,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٨٩٥
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٩	٨٢٠,٠٨٩	٨٢٠,٠٨٩	٥٠٨,١٧٣	٢٨٠,٦٩٨	(٧٧٢,٩٨٨)	١,٥٨٨,٥٢١	٤,٣٧٥,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٨٩٥
-	-	-	-	(١١,٦٧٨)	-	-	(١١,٦٧٨)	(١١,٦٧٨)	-	-
-	-	-	-	(١١,٦٧٨)	-	-	(١١,٦٧٨)	(١١,٦٧٨)	-	-
-	-	-	-	(١١,٦٣٠)	(٢,٩٣٣)	-	(١١,٦٣٠)	(١١,٦٣٠)	-	-
-	-	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	-	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	-	-
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٧,٩٥٤)	(١٧,٩٥٤)	-	(١٧,٩٥٤)	(١٧,٩٥٤)	-	-
-	-	-	-	(٥,٠٨٠)	-	-	(٥,٠٨٠)	(٥,٠٨٠)	-	-
-	(٩)	-	-	-	-	-	(٩)	(٩)	-	-
-	-	-	-	٣٨٢,٥٠٩	-	(٩٠,٢١١)	٢٩٢,٢٩٨	٢٩٢,٢٩٨	-	-
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٠	٨٢٠,٠٨٩	٨٢٠,٠٨٩	٨٦٥,٢٢٧	-	(٨٦٣,١٩٩)	١,٥٧٤,٦٥٧	٤,٣٦١,٦٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٣٤٦
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٠	٨٢٠,٠٨٩	٨٢٠,٠٨٩	٨٦٥,٢٢٧	-	(٨٦٣,١٩٩)	١,٥٧٤,٦٥٧	٤,٣٦١,٦٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٣٤٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة

ضمن رأس المال فئة ١

التوزيع المتعلق بالصكوك الدائمة

المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

أرباح الأسهم العادية المدفوعة

تبرعات

أرباح أسهم الشركات التابعة

تغيرات في شركات زميلة

تغيرات في شركات تابعة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 للدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية
السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

للسنة أشهر
المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف
دولار أمريكي

١,٠١٩,٢٢٤

(٦٤١,٢٥٣)

٣٧٧,٩٧١

(١٩,٧٦٣)

(٦٤,٠٣٤)

(١,٩٦٣)

٢٩٢,٢١١

(٨,٣٩٩)

(١٠٠,٣٧٧)

١٨٣,٤٣٥

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.

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

الاستثمارات التشاركية ألف دولار أمريكي	الاستثمارات في العقارات ألف دولار أمريكي	استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٨١,٨١٢	٨٠٥,٥٨٩	٦٧٠,١٥٣
الإضافات	٢٧,٣٠٦	-	٢٣٠,٦٢٤
الاستبعادات / الاستحقاقات	(٣٧,١٠٦)	(٢٢٠,٤٩٤)	(٣٨٠,٩٦٣)
صافي (النقص) / الزيادة	(٩,٨٠٠)	(٢٢٠,٤٩٤)	(١٥٠,٣٣٩)
تغيرات السوق	(٥٢,٦٢٩)	(٣١,٦١٤)	(٦٥,٣٣٤)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٤١٩,٣٨٣	٥٥٣,٤٨١	٧٦٩,٠١٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٥٣,٧٣٦	٨٠٨,٢٦٠	٤٧٣,٦٢٩
الإضافات	٣٠٩,٢٧٥	٢,٥١٥	١٢٢,٤٣٧
الاستبعادات / الاستحقاقات	(٣١٣,١٩٧)	(٨,٣٢٣)	(٣٩,١٧٣)
صافي (النقص) / الزيادة	(٣,٩٢٢)	(٥,٨٠٨)	٨٣,٢٦٤
تغيرات السوق	٢٥,٢٦٠	(١٢,١٧٨)	٤١,٨٢١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٦٧٥,٠٧٤	٧٩٠,٢٧٤	٥٩٨,٧١٤
			٢,٠٦٤,٠٦٢

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 وفروع 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.

البنك الأهلي المتحد هو شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. بيت التمويل الكويتي هو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٤.

٢ السياسات المحاسبية

٢,١ أساس الإعداد

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 لسنة ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. للاطلاع على السياسات المحاسبية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لفترة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يرجى الرجوع إلى القوائم المالية الموحدة 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 الدولية.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

علاوة على ذلك، وتماشياً مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦، اختارت المجموعة تقديم ثلاث فترات لإعداد التقارير المالية في القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للمركز المالي، كما في 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 المرحلية الموحدة المختصرة:

(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 يستند 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 (قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- الاختيار والتجيبات 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 لالتزامات 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 الإسلامية 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 تغييرات مستقبلية في مثل تلك التقديرات.

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 (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) استثمار 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 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 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 المرابحة (مخصوصاً منها الأرباح المؤجلة) والإجارة المنتهية بالتملك والذمم المدينة، والموجودات الأخرى والتحوط 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 المرابحة 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 تحسن 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 المراهجة والتورق والإجارة. يتم إثبات موجودات التمويل في التاريخ الذي نشأت فيها ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها مخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

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

عقود التمويل القائمة على المتاجرة المراهجة

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 المراهجة المدينة بعد خصم الأرباح المؤجلة وأي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

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") (تتمة)

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 والسلف

مدينو التمويل الأخرى والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. كما تتضمن على الموجودات الخاضعة لعملية التحويل بناءً على مبادئ الشريعة الإسلامية. 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 رجعة 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 كمدرجة 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 اسلامية وغير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

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

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

لا يتم فصل الأدوات المالية المشتقة الاسلامية 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 قائمة الدخل، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للعقد المختلط بأكمله في القائمة الموحدة للدخل.

(٧) حسابات العملاء ودائنو 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 "دائنو 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.

يتم إثبات أرصدة الحسابات الجارية بناءً على عقود القرض الحسن مع العملاء عند استلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملة بالمبلغ النقدي وما في حكمه الذي يستلمه البنك في وقت التعاقد. في نهاية السنة المحاسبية يتم قياس الحسابات بقيمتها الدفترية التي تمثل قيمة التسوية للعملاء. لا يحق لهذه الحسابات الحصول على أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يقوم البنك بدفع الأرصدة ذات الصلة عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الحسابات قرضاً حسناً من العملاء إلى البنك بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية.

(٨) أشباه حقوق الملكية

تشتمل أشباه حقوق الملكية على حسابات 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.

(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.

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 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 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 لمدخلاتها 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 باختبار 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 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 تحويل 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 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)

٢,٤ 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 والناجح المحلي الإجمالي والبطالة ومؤشرات 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 الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية") والأدوات المشتقة الإسلامية الأخرى للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربح. تستند مبادلة العملات الإسلامية وعقود السلع الأجلة 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 عادةً بمبادلة مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والعائمة بناءً على القيمة الاعتبارية لعملة واحدة. بالنسبة لمعاملات مبادلة العملات، يتم تبادل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة وكذلك المبالغ الاعتبارية بعملة واحدة. بالنسبة لمبادلة معدل الربح الإسلامي، تقوم الأطراف الأخرى عادةً 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 (الوعد). يتم استخدام مبادلة العملات ومبادلة معدلات الربح وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة لأغراض التحوط.

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 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 الإسلامية 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 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 لبند 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، مخصوماً منها الاستهلاك، 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) أتعاب وعمولات تكتسب 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 وعادة 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 مباشرة. 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 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 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 مثمني 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 الاستهلاك وانخفاض القيمة المتراكمة؛ إن وجدت.

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

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الاستهلاك 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 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 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 الإجبارية، 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 مباشرة 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 منشآت المجموعة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطالبات 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 كرسيد 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 المقتناة بالمقابل المدفوع وتخضع 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، مخصوماً 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 مخصوماً 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 لالتزامات 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

إن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق مساهمي البنك، وفقاً لذلك، لم يتم احتساب أي زكاة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ نصيب السهم العادي في الأرباح

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨٢,٥٠٩	٣٨٥,١٥٦	١٨٢,١١١	١٦٠,٢٠١
(٢٠,٣٧٥)	(١١,٦٧٨)	(٢٠,٣٧٥)	(١١,٦٧٨)
٣٦٢,١٣٤	٣٧٣,٤٧٨	١٦١,٧٣٦	١٤٨,٥٢٣
١١,١٤٨,٠	١١,١٤٧,٩	١١,١٤٨,٠	١١,١٤٧,٩
٣,٢	٣,٤	١,٥	١,٣
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩

لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

صافي الربح العائد إلى مالك البنك
مخصوم منه: حصة التوزيعات على الأوراق
الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة
ضمن رأس المال فئة ١

صافي الربح المعدل للفترة العائد إلى حقوق حاملي
الأسهم العادية للبنك لحساب النصيب الأساسي
والمخفض للسهم العادي في الأرباح

المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة
(بالملايين)

النصيب الأساسي والمخفض للسهم 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) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٠٤,٧٠٠	١,٦٨٣,٢٤٦
٢٧٠,٠٥٤	٢٥٣,٠١٩
١,٦٧٤,٧٥٤	١,٩٣٦,٢٦٥
-	١,٥١٤,٤٥٨
٢٤٥,٠٧٨	١٥٦,٩٩١

خطابات ضمان
إعتمادات مستندية

التزامات المحتملة فيما يتعلق بالمحتفظ بها لغرض البيع

ارتباطات غير قابلة للنقض:

ارتباطات مدينو تمويل غير مسحوبة

٥ معلومات قطاعات الأعمال

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

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

المعاملات فيما بين هذه القطاعات تنفذ حسب أسعار السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية. تحسب 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:				
٧٨,٠٢٧	١١٢,٨٢٧	١٧٧,٨٠٧	٢٧,٠٥٨	٣٩٥,٧١٩
١٤,٧٥٢	١٨,٦٨٩	٨,٦٠٠	٣,١١٧	٤٥,١٥٨
٦١٥	٨	٢٠٦,٥٨٤	١٦١	٢٠٧,٣٦٨
٩٣,٣٩٤	١٣١,٥٢٤	٣٩٢,٩٩١	٣٠,٣٣٦	٦٤٨,٢٤٥
١٣,٠٨٧	٤٨,٢٣٧	١٩,٩٥٣	٥٦٦	٨١,٨٤٣
٨٠,٣٠٧	٨٣,٢٨٧	٣٧٣,٠٣٨	٢٩,٧٧٠	٥٦٦,٤٠٢
٤٠,٢٧٣	٣٠,٠٩٩	٦٥,٩٣٠	١٨,٨١٤	١٥٥,١١٦
٤٠,٠٣٤	٥٣,١٨٨	٣٠٧,١٠٨	١٠,٩٥٦	٤١١,٢٨٦
مصرف ضريبي				
				٢٦,٦٩٧
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				
١٠٨,١٩٦	(١٦٢,٦٢٦)	(٤,٧٨٦)	٥٩,٢١٦	-
دخل (مصروفات) التمويل فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه				
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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:				
٦١,١٤١	١٠٢,١٣٣	١٨٩,٧٢٠	٢٢,٢١٢	٣٧٥,٢٠٦
١٤,٨٩٩	٢٢,٢٤٨	٩,٦٠٥	٣,٧٦٠	٥٠,٥١٢
(٢٧٢)	٥٠٨	١٠٥,٣٤٠	٥٧	١٠٥,٦٣٣
٧٥,٧٦٨	١٢٤,٨٨٩	٣٠٤,٦٦٥	٢٦,٠٢٩	٥٣١,٣٥١
١٠,٢٢٣	٢٤,٢٤٩	(١٣,٩٠٣)	٤,٤٤٩	٢٥,٠١٨
٦٥,٥٤٥	١٠٠,٦٤٠	٣١٨,٥٦٨	٢١,٥٨٠	٥٠٦,٣٣٣
٣٥,٣٨٠	٢٨,٢٩٩	٥٧,٢٠٦	١٥,٠٢٨	١٣٥,٩١٣
٣٠,١٦٥	٧٢,٣٤١	٢٦١,٣٦٢	٦,٥٥٢	٣٧٠,٤٢٠
مصرف ضريبي				
				٣٠,٣٤٦
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				
٦٢,٤٤٠	(١٢٤,٢٠٥)	١٩,١٣٧	٤٢,٦٢٨	-
دخل (مصروفات) التمويل فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه				

٦ مدينو التمويل وموجودات الإجارة

(أ) الجودة الائتمانية لمدينو التمويل وموجودات الإجارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢١٨,٨٢٣	٢٨٩,٨٤٨	-	٦,٥٠٨,٦٧١	درجة المعيار العالي
٢,٥٨٣,٨٥٠	١,٥٩١,١٠٤	-	٤,١٧٤,٩٥٤	درجة المعيار الأساسي
-	-	٢٨٠,٧٦٢	٢٨٠,٧٦٢	منخفضة القيمة ائتمانياً
٨,٨٠٢,٦٧٣	١,٨٨٠,٩٥٢	٢٨٠,٧٦٢	١٠,٩٦٤,٣٨٧	
(٧٥,٥٨٦)	(٢٩٧,٥٩٤)	(٢٢٥,١٠٩)	(٥٩٨,٢٨٩)	مخصصاً منها: مخصصات الخسائر
٨,٧٢٧,٠٨٧	١,٥٨٣,٣٥٨	٥٥,٦٥٣	١٠,٣٦٦,٠٩٨	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)	مخصصاً 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
(١,٩١٤)	١,٣٩١	٥٢٣	-	محول من المرحلة ١
٥٢٦	(١١,٥١٠)	١٠,٩٨٤	-	محول من المرحلة ٢
١٦	١	(١٧)	-	محول من المرحلة ٣
٧٣٠	٥٢,٩٦٥	٥١,٩٨١	١٠٥,٦٧٦	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر
-	-	(٥٤,٧٥٦)	(٥٤,٧٥٦)	الائتمانية المتوقعة (الإيضاح رقم ٦ ج)
(٦,٢٦٢)	(١٩,٩١٧)	(٩,٥٤٥)	(٣٥,٧٢٤)	مبالغ تم شطبها
٧٥,٥٨٦	٢٩٧,٥٩٤	٢٢٥,١٠٩	٥٩٨,٢٨٩	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
				في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

ب) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٢٠٢٣	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
في ١ يناير ٢٠٢٣	١٩٠,٤٤٧	٣٩٦,٨٨٩	٣٦٣,٦٨٠	٩٥١,٠١٦
محول من المرحلة ١	(٥,٠٩١)	٤,١٣٤	٩٥٧	-
محول من المرحلة ٢	٢٤٥	(٤١,٦٧٧)	٤١,٤٣٢	-
محول من المرحلة ٣	-	١٧,٧٢٨	(١٧,٧٢٨)	-
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦,٧٦٩	١,٩١٠	٣٤,٠١٠	٤٢,٦٨٩
مبالغ تم شطبها	-	-	(٥٥,١٠٥)	(٥٥,١٠٥)
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى	(٥,٦١٠)	(١٢,٥٥٣)	(٣,٩٠١)	(٢٢,٠٦٤)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٨٦,٧٦٠	٣٦٦,٤٣١	٣٦٣,٣٤٥	٩١٦,٥٣٦

ج) مخصص الخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٤,١٦٤	١٠٥,٦٧٦	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وموجودات الإجارة (الإيضاح رقم ٦ ب)
(٢,٥٢٠)	(٢,٦٧٠)	مبالغ مستردة من مدينو التمويل وموجودات الإجارة خلال الفترة (من مخصص مدينو التمويل وموجودات الإجارة المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة)
(٢٩,٢٨٦)	(٧,٢٥٩)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٧ ب)
٤,٥٨٤	٥,٧٠٩	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى
٢٨,٠٧٦	(١٩,٦١٣)	صافي تغطية / (استرداد) المخصصات الأخرى
٢٥,٠١٨	٨١,٨٤٣	

٧ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

أ) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٤ ٣٠ يونيو (مراجعة)	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
درجة المعيار العالي	٥,٤٤٧,٨٠١	٤,٨٠١	-	٥,٤٥٢,٦٠٢
درجة المعيار الأساسي	٣,٦٤٥,١١٤	٢٢٣,٢٦٩	-	٣,٨٦٨,٣٨٣
مخصصاً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩,٠٩٢,٩١٥	٢٢٨,٠٧٠	-	٩,٣٢٠,٩٨٥
	(١٩,٨١٩)	(١,٣٥٨)	-	(٢١,١٧٧)
	٩,٠٧٣,٠٩٦	٢٢٦,٧١٢	-	٩,٢٩٩,٨٠٨
أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة				١,٦٦٣,٥٨٠
				١٠,٩٦٣,٣٨٨

٧ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (منققة)				
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)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٦٩٨,٨٠٩	٣٧٩,٥٦٩	-	١٠,٠٧٨,٣٧٨	
			١٠٤,٥٧١	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
			١٠,١٨٢,٩٤٩	

تتضمن أدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة على استثمارات بقيمة ٩,٤ 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 (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٦,١ 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
(٦,١٠٦)	(١,١٥٣)	-	(٧,٢٥٩)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (الإيضاح رقم ٦ ج)
٢٦٤	(٦١)	-	٢٠٣	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
١٩,٨١٩	١,٣٥٨	-	٢١,١٧٧	في ٣٠ يونيو 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
(١٦٩)	١٦٩	-	-	محول من المرحلة ١
(٥,٧٨٢)	(٥٦,٧٢٥)	٣٢,٢٦٥	(٣٠,٢٤٢)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٤٣,١٤٨)	(٤٣,١٤٨)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
٥٧	٢٦١	١٠	٣٢٨	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
١٨,٦٧٧	٨,١٠٣	-	٢٦,٧٨٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

٨ التغيرات في الإحتياطيات الأخرى

التغيرات المترجمة في						
إحتياطي رأسمالي	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي 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)	(١٨٣,٨٤٥)	-	-	٤٥	(١٨٣,٨٥٤)
-	-	-	(١,٨٧٥)	-	-	(١,٨٧٥)
-	-	-	٦٤٤	-	-	٦٤٤
-	-	-	(٥٣,٣٢٩)	٣٥	-	(٥٣,٢٩٤)
-	(٤,٦٩٦)	-	(٨,٠٥٤)	-	-	(١٢,٧٥٠)
-	-	١٠٤,٠٠٠	-	-	-	١٠٤,٠٠٠
١٧,٢٤٠	٣٥,٠٩٠	(٩١٧,٠٩٢)	(٦٨,٧٧٥)	٣٥	(٥٤,٩٩٩)	(٩٨٨,٥٠١)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

تعديلات تحويل العملات

تحويلات إلى القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل

تحويلات إلى الأرباح المبقاة من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية

صافي تغيرات القيمة العادلة

تحويلات إلى الأرباح المبقاة من بيع شركة تابعة

تحويلات إلى القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل من بيع شركة تابعة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

التغيرات المترجمة في						
إحتياطي رأسمالي	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي 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)
-	(١٢)	(٧٤,٦٦١)	-	-	-	(٧٤,٦٧٣)
-	-	-	(٧,٣٧٨)	٥٥	-	(٧,٣٢٣)
-	-	-	١١,٣٧٠	(٣٧٩)	(١٩,٢٠٦)	(٨,٢١٥)
١٧,٢٤٠	٣٨,٧١٩	(٨٣٧,٨٦٢)	(٢٦,٧٧٣)	(٣٥٣)	(٥٤,١٧٠)	(٨٦٣,١٩٩)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات تحويل العملات

تحويلات إلى القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل

صافي تغيرات القيمة العادلة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

* في شهر مايو ٢٠٢٣، استثمر أبناء 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 ٧,٨٣٨,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,٣٥٨,٧ مليون دولار أمريكي). وبلغت القيمة المدرجة لتلك الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة ٧,٧٢١,٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,٢٢٢,٨ مليون دولار أمريكي).

إن المطلوبات المالية المتوسطة والطويلة الأجل الأساسية للمجموعة هي عبارة عن دائنو الصكوك وتمويل لأجل. 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة	١,٥٧١,٧٦٣	٥٢,٠٣١	١,٦٦٣,٥٨٠
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالقيمة العادلة	١,٥٤٥,٠٢٧	٣٨,٥٦٦	١,٥٨٣,٥٩٣
مدينو التمويل وموجودات الإجارة	-	-	٨,٩٥٢
موجودات مالية مشتقة إسلامية	-	٤٩٢,٧٣٧	٤٩٢,٧٣٧
مطلوبات مالية مشتقة إسلامية	-	١٩٩,٥١٠	١٩٩,٥١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة	٦١٣	٦٤,١٧٢	١٠٤,٥٧١
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالقيمة العادلة	١,٧٩٣,٧٥٢	٦٦,٧٤٣	١,٨٦٠,٤٩٥
مدينو التمويل وموجودات الإجارة	-	-	١٠,٣٨٦
موجودات مالية مشتقة إسلامية	-	٥٠٠,٦٠٤	٥٠٠,٦٠٤
مطلوبات مالية مشتقة إسلامية	-	٢٩٠,٦٤٤	٢٩٠,٦٤٤

خلال فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ ولم تكن هناك تغييرات جوهريّة تم ملاحظتها في أدوات المستوى ٣.

١٠ معاملات الطرف ذي العلاقة

تدخل المجموعة ضمن سياق 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. يعتبر جميع مدينو التمويل وموجودات الإجارة 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					
مساهمين رئيسيين ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة ألف دولار أمريكي	الإدارة العليا ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	
					للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٢	-	٨٣	-	-	دخل تمويل ودخل مشابه
١٨,٥٠١	١٠٦	٢٠٩	١١٩	-	تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة
-	٤٧٥	-	٢	-	أتعاب وعمولات - صافي
-	-	-	٣,٩٣٧	-	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
-	-	-	٣٣٤	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	١,٠٩٤	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات الصلة
(١٠,٤٣٦)	١٧	(٧٨)	-	(٨٤٩)	صافي (الخسارة) / الدخل التشغيلي من العمليات الموقوفة
					كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٢,٩٤٢	٤,٩٩٠	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك
-	-	١,٨٧٠	٢٨	-	مدينو تمويل وموجودات الإجارة
١,٥٧١,٣٣٦	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٩٢١	-	٩٢	-	-	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٧٧,١٣٩	٣٦,٠١١	-	-	١٧	مبالغ مستحقة لبنوك
٧٩٨,٦٠٣	-	٣,٩٦٨	٧,١٤٠	-	حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	دائنو الصكوك وتمويل لأجل
١٦,٠٦٥	١,٤٨١	١١	-	-	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٣٣٧	٢٩,٧٢٣	-	-	-	ارتباطات والتزامات محتملة

١٠ معاملات الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٣					
مساهمين رئيسيين ألف	شركات زميلة ألف	أعضاء مجلس الإدارة ألف	الإدارة العليا ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧,٦٧٨	٩٧	٩٩	١	٣٨٥	دخل تمويل ودخل مشابه
٥٨,٤٦٦	٧٠	١٦٩	١٠٠	٢,١٦١	تكلفة تمويل وتكلفة مشابهة
٢٥٠	٦٥٣	١	١١	١٠	أتعاب وعمولات - صافي
-	-	-	٥,٣٣٩	-	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
-	-	-	٥٠٥	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	٨٩٣	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات الصلة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٣,٠٠١	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك
-	-	٢,١١٧	٢٤٥	-	مدينو تمويل وموجودات الإجارة
-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	١٣٠	١٣٤	-	-	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
٩٧,٦١٦	٢٨,١٢٦	-	-	١٧	مبالغ مستحقة لبنوك
٢٠٦,٢٤١	٢	٤,٣٣٧	١١,٠٢٠	-	حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	دائنو الصكوك وتمويل لأجل
٥٢٤	٢,٩٤١	١٣	-	-	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
١,٥٩٧	٢١,٤٨٢	-	-	-	ارتباطات والتزامات محتملة
					<u>محتفظ بها لغرض البيع:</u>
٣١١,١٦٩	-	٣٠	٤٨٣	١٨,٥٧٧	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
١,٩٥٩,٤٧٣	٩٧٠	١٠,٣٣٠	٢,١٥٠	١٣٤,٤١٩	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة
٣١٥	٤,٠٠٣	-	-	١,٨٠٩	كمحتفظ بها لغرض البيع
					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 رأس المال 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 (١,٢,١-DS)، بأنه يتوجب على البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية الاحتفاظ بمخزون احتياطي إضافي لرأس المال 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 ٢٢,٤٪ كما في ٣٠ يونيو 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 المستقر للمجموعة ١٢١,٣٪. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢٠,٨٪).

		(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح:			
رأس المال التنظيمي		٥,٢٢٦,٦٣٩	٦,٢٣٠,٢٣٣
ودائع مستقرة		٤,٤٠٤,٣١٨	٨,٤٨٥,٧٥٢
التمويل بالجملة		٧,٣٧٩,٦٨٩	١١,٢٥٨,٨٢٦
أخرى		٤٦٤,٤٦٢	٨١٤,٧٥٩
مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)		١٧,٤٧٥,١٠٨	٢٦,٧٨٩,٥٧٠
التمويل المستقر المطلوب:			
أصول سائلة عالية الجودة		١,٩٧٨,٢٩٥	٢,٠٧٣,٤٠٤
مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنتجة		٧,٣٢٠,٣٤٨	١٤,٧٤١,٨٢٧
أوراق مالية (بخلاف الأصول السائلة عالية الجودة)		٢,٨٧٨,٧٨٣	٢,٥٨٨,٥٣٩
الأدوات المالية المشتقة الإسلامية		٥٦٥,٦١٤	٢٨٣,٣٧٨
أخرى		١,٤٦١,١٧٣	٢,٠٧٥,٨٨٧
بنود خارج الميزانية		٢٠٧,٩٦٩	٤٢١,٤٩٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)		١٤,٤١٢,١٨٢	٢٢,١٨٤,٥٢٩
صافي نسبة التمويل المستقر (%) (أ/ب)		١٢١,٣٪	١٢٠,٨٪

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 ٣,٣٧٢,٣١٨,٢٧٩ سهم من أسهم بيت التمويل الكويتي لكل سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت. وبناء على ذلك، تم تصنيف البنك الأهلي المتحد - الكويت كمحتفظ به لغرض البيع وعمليات 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:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		٢٠٢٤*	٢٠٢٣
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الدخل التشغيلي		٣٨,٧٠٠	١٣٣,٧٥٠
مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى		١١,٧٣٨	٩,٢١٩
صافي الدخل التشغيلي		٢٦,٩٦٢	١٢٤,٥٣١
المصروفات التشغيلية ومصروف ضريبي		١٦,٠٧١	٦٣,٢٨٧
الربح بعد المصروف الضريبي للفترة من العمليات الموقوفة		١٠,٨٩١	٦١,٢٤٤
حقوق غير مسيطرة		٣,٣٦٦	١٦,٠١٨
صافي الربح العائد إلى مالك البنك		٧,٥٢٥	٤٥,٢٢٦

* 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.