

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
محتويات القوائم المالية الموحدة

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.	١
٩	القائمة الموحدة للدخل	٩
١٠	القائمة الموحدة للدخل الشامل	١٠
١١	الميزانية الموحدة	١١
١٢	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية	١٢
١٣	القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق	١٣
١٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	١٥
١٥	١ معلومات الشركة	١٥
١٥	٢ أسس التوحيد	١٥
١٦	٣ السياسات المحاسبية	١٦
١٦	٣,١ أسس الأعداد	١٦
١٦	٣,٢ بيان بالالتزام	١٦
١٦	٣,٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد	١٦
١٦	٣,٤ معايير وتفسيرات جديدة إلزامية للسنة	١٦
٢٠	٣,٥ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة	٢٠
٢٢	٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية	٢٢
٣١	٤ أ دخل الفوائد	٣١
٣١	٤ ب مصروفات الفوائد	٣١
٣١	٥ رسوم وعمولات	٣١
٣١	٦ دخل المتاجرة	٣١
٣١	٧ أ نقد وأرصده لدى بنوك مركزية	٣١
٣٢	٧ ب أدونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية	٣٢
٣٢	٨ قروض وسلف	٣٢
٣٦	٩ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٣٦
٣٨	١٠ استثمارات في شركات زميلة	٣٨
٣٩	١١ استثمارات عقارية	٣٩
٣٩	١٢ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى	٣٩
٤٠	١٣ ممتلكات ومعدات	٤٠
٤٠	١٤ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	٤٠
٤١	١٥ ودائع من بنوك	٤١
٤١	١٦ إقتراضات بموجب إتفاقيات إعادة شراء	٤١
٤١	١٧ ودائع العملاء	٤١
٤١	١٨ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٤١
٤٢	١٩ مطلوبات ثانوية	٤٢
٤٢	٢٠ الحقوق	٤٢
٤٤	٢١ الإحتياطيات	٤٤
٤٦	٢٢ ضرائب	٤٦
٤٧	٢٣ نصيب السهم في الأرباح	٤٧
٤٧	٢٤ النقد وما في حكمه	٤٧
٤٨	٢٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة	٤٨
٤٩	٢٦ مزايا الموظفين	٤٩
٥٠	٢٧ أموال مدارة	٥٠
٥٠	٢٨ مشتقات مالية	٥٠
٥٢	٢٩ إرتباطات والتزامات محتملة	٥٢
٥٢	٣٠ معلومات قطاعات الأعمال	٥٢
٥٥	٣١ مخاطر الإنتمان	٥٥
٥٨	٣٢ تحليل التركيز	٥٨
٥٨	٣٣ مخاطر السوق	٥٨
٦١	٣٤ قياس القيمة العادلة	٦١
٦٢	٣٥ مخاطر السيولة	٦٢
٦٦	٣٦ كفاية رأس المال	٦٦
٦٦	٣٧ نظام حماية الودائع	٦٦
٦٧	٣٨ الخدمات المصرفية الإسلامية	٦٧
٧٠	٣٩ الشركات التابعة	٧٠
٧٠	٤٠ معلومات المقارنة	٧٠

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في الحقوق للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نيدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	١. تطبيق مخصصات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>قامت المجموعة بتطبيق مخصصات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يحل هذا المعيار الجديد محل المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس.</p> <p>يتم تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وارتباطات الإقراض غير المدرجة في الميزانية مثل ارتباطات القروض والضمانات المالية. كما يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهج "الخسارة المتكبدة" بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع نهج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة عند الإثبات المبدئي بناءً على توقعات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم إعادة قياسها باستمرار لتعكس التغيرات التي طرأت على خصائص المخاطر الائتمانية.</p> <p>عند التطبيق، قامت المجموعة بتطبيق مخصصات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة.</p> <p>تم إثبات الفروق بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيمة المدرجة الجديدة للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٨ والبالغة ٢٨٠,٠ مليون دولار أمريكي في مجموع الرصيد الافتتاحي للحقوق. للحصول على مزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣,٤ (ب) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>لقد قمنا بفهم عملية تطبيق المجموعة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك فهم التغيرات التي أدخلت على أنظمة وعمليات تقنية المعلومات الخاصة بالمجموعة.</p> <p>لقد تضمن نهجنا فحص الرقابة المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن هذه التقديرات لجميع الموجودات المالية الخاضعة لفحص انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. لقد تمت مناقشة إجراءاتنا بشأن كل عنصر من عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بمزيد من التفصيل أدناه، ضمن بند أمور التدقيق الرئيسية "انخفاض القيمة المدرجة للقروض والسلف".</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، لقد قمنا أيضاً بالتحقق من مدى ملائمة تعديلات الرصيد الافتتاحي.</p>

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٢. انخفاض القيمة المدرجة للقروض والسلف	
أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف المرتبطة بمخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يعد أمراً هاماً ومعقداً. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة انخفاض القيمة. يتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من المجموعة ممارسة الاجتهادات الجوهرية باستخدام فرضيات غير موضوعية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف. نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومدى أهمية الاجتهادات المطبقة وتعرضات المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.</p>	<p>بالإضافة إلى الإجراءات المذكورة في أمور التدقيق الرئيسية المشار إليها في الإيضاح ١ أعلاه، تتركز إجراءاتنا في المجالات الرئيسية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● لقد قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ○ سياسة مخصصات انخفاض قيمة المجموعة القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك معيار الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ○ أساليب ومنهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و ○ فحصنا صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج. ● لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة ذات الصلة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة عليه، والمتابعة/التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما تحققنا من صحة اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومدى معقولية افتراضات الإدارة؛ ● لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج فيما يتعلق بالتعرضات وكذلك الاستثناءات مع التركيز على: <ul style="list-style-type: none"> ○ افتراضات النموذج الرئيسية المعتمدة من قبل المجموعة؛ و ○ الأسس والبيانات المستخدمة لتحديد الاستثناءات. ● بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ○ مدى ملائمة التعرضات عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ ○ تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة؛ و
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ٢٠,٣١٩,٢ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٨١٥,٢ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ٤٩٠,٤ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلة ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٣٢٤,٨ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣. تم الإفصاح عن أسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملخص لأهم السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	٢ انخفاض القيمة المدرجة للقروض والسلف
<p>○ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتحققنا من الموافقات الداخلية من قبل الإدارة بالنسبة للتوقعات الاقتصادية المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و ● لقد أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بمخصص انخفاض قيمة القروض والسلف كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. <p>كما قمنا بإشراك أخصائينا الداخليين حيثما كانت تتطلب خبراتهم المختصة.</p> <p>راجع التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة وإفصاحات القروض والسلف وإدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات ٣ و ٨ و ٣١ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٣. انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة	
أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>تم تخصيص الشهرة إلى الوحدات المنتجة للنقد لغرض فحص انخفاض القيمة. يعتمد فحص انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة للوحدات المنتجة للنقد على تقديرات القيمة المستعملة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المقدر. نظراً للطبيعة الغير موضوعية للتقديرات والخصومات للتدفقات النقدية المستقبلية والقيمة الجوهرية للشهرة والموجودات غير الملموسة المثبتة للمجموعة والبالغة (٤٧٨,٣ مليون دولار أمريكي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فإن أمور التدقيق تلك تعد من مخاطر التدقيق الرئيسية. تكون التقديرات الغير موضوعية في مستوياتها الأعلى للوحدات المنتجة للنقد ذات الفجوة المحدودة بين القيمة المستعملة والقيمة المدرجة وعندما تكون القيمة المستعملة هي أكثر حساسية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.</p>	<p>لقد تضمنت إجراءات أعمال التدقيق التي قمنا بها على:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى معقولية المدخلات الرئيسية، مثل معدلات الخصم ومعدلات النمو وذلك من خلال مقارنة بيانات القطاع الخارجي المتاحة والبيانات الاقتصادية والمالية والبيانات التاريخية والأداء الخاص بالمجموعة؛ بمساعدة أخصائينا، قمنا بإجراء تقييم حول مدى معقولية الافتراضات والمنهجيات المستخدمة للتنبؤ بالقيمة المستعملة لتلك الوحدات المنتجة للنقد حيث وجدنا بأن الشهرة الجوهرية حساسة للتغيرات في تلك الافتراضات؛ و بالإضافة إلى ذلك، أخذنا في الاعتبار ما إذا كانت إفصاحات المجموعة في تطبيق الاجتهاد عند تقدير التدفقات النقدية للوحدة المنتجة للنقد وحساسية نتائج تلك التقديرات تعكس بشكل كافي المخاطر المرتبطة بانخفاض قيمة الشهرة. <p>راجع التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة وإفصاحات الشهرة والموجودات غير الملموسة في الإيضاح رقم ١٤ وتخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة للوحدات المنتجة للنقد في الإيضاح رقم ٣٠ حول القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨ (تنمة)
وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

• تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

• التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن وحدنا مسئولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق والامتثال حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
 - ب) وإن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
 - ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛
 - د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد نادر رحيمي.

دانت وونج

سجل قيد الشريك رقم ١١٥

١٩ فبراير ٢٠١٩

المنامة، مملكة البحرين

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
القائمة الموحدة للدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاح	
١,٣٧٩,١٧٤	١,٦٥٥,٧٥٠	أ٤	دخل الفوائد
٥٠٢,٧٠٤	٧١٥,٢٢٦	ب٤	مصروفات الفوائد
٨٧٦,٤٧٠	٩٤٠,٥٢٤		صافي دخل الفوائد
١٣١,٧٦٧	١٢٨,٨٨٨	٥	رسوم وعمولات
٣٥,٢٣٩	٣٩,٠٦٨	٦	دخل المتاجرة
٥٢,٦٤٥	٦١,١٢٩		دخل الاستثمارات وأخرى
٢٣,٢٥١	٤٠,٩٤١	١٠	حصة البنك من ربح شركات زميلة
٢٤٢,٩٠٢	٢٧٠,٠٢٦		الرسوم ودخل آخر
١,١١٩,٣٧٢	١,٢١٠,٥٥٠		الدخل التشغيلي
٨٨,٩٥٠	٨٦,٢٢٢	ز٨	مخصص الخسائر الائتمانية
١,٠٣٠,٤٢٢	١,١٢٤,٣٢٨		صافي الدخل التشغيلي
١٩٣,٨٣١	١٩٦,٨٣٩		تكاليف الموظفين
٢٠,٨٢٤	٢٢,٢٦٩		استهلاك
١٠٨,٢٤٥	١٠٩,١١٠		مصروفات تشغيلية أخرى
٣٢٢,٩٠٠	٣٢٨,٢١٨		المصروفات التشغيلية
٧٠٧,٥٢٢	٧٩٦,١١٠		الربح قبل الضرائب
٤١,٠٠٨	٤٣,٧٤٥	٢٢	مصروف ضريبي
٦٦٦,٥١٤	٧٥٢,٣٦٥		صافي الربح للسنة
٤٧,٧٩٩	٥٤,٨٣١		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٦١٨,٧١٥	٦٩٧,٥٣٤		صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
٧,٤	٨,٣	٢٣	نصيب أرباح السهم العائد إلى ملاك البنك للسنة: النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنتات أمريكية)


مشعل عبدالعزيز عبدالوهاب
العثمان
رئيس مجلس الإدارة


محمد جاسم المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة


عادل اللبان
الرئيس التنفيذي للمجموعة
والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
القائمة الموحدة للدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦٦,٥١٤	٧٥٢,٣٦٥	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل
(٢,٢٨٩)	١,٢٣٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة
٢,٤١٠	٥,٠٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥٠)	(٤٥٧)	صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد
		صافي التغيرات في احتياطي إعادة تقييم العقارات
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
٣٧,٤٢٤	(١٣,٨٥٢)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
-	(٢٠,٩١٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة
-	(١٨,٥٢٣)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٨٧٦)	٩,٦٣٨	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل ناتجة عن أدوات الدين المحتفظ بها
٣٣,٩١٩	(٣٧,٧٩٤)	كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠٠,٤٣٣	٧١٤,٥٧١	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
٥٣,٦٥٢	٥٢,٠٧٢	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٤٦,٧٨١	٦٦٢,٤٩٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى ملاك البنك

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	الموجودات
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨٠٩,٩٨٦	١,٣٩٠,٤٧٠	أ٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٥٧٦,٣٥٢	١,٩١٨,٧٢٧	ب٧	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٢,٤٦٩,٧٥١	٣,٠٦١,٨١٨		ودائع لدى بنوك
١٩,٤٩٨,٧٠٢	١٩,٥٠٣,٩٦١	٨	قروض وسلف
٦,٠٠٢,٤١٠	٧,٥٦٨,٥٢٨	٩	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٠٤,٠٢٠	٣١٨,٨٠٢	١٠	استثمارات في شركات زميلة
٢٥٦,٢٤٢	٢٦٥,٧٩٤	١١	استثمارات عقارية
٦١٦,٩٢٠	٧٦٤,٠٩٤	١٢	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٢٢٦,٦٧٢	٢٣٧,٠٦٤	١٣	ممتلكات ومعدات
٤٨٠,٨٣٠	٤٧٨,٣١٩	١٤	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٣٣,٢٤١,٨٨٥	٣٥,٥٠٧,٥٧٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات والحقوق
			المطلوبات
٣,٩٤٣,٢٣٣	٣,٧٥٢,٧٩٢	١٥	ودائع من بنوك
١,٢٧٢,٧٥٨	١,٨٣٢,١٣٤	١٦	اقتراضات بموجب إتفاقيات إعادة شراء
٢٢,٠٠٩,٨٥٧	٢٣,٦٦٠,٠٣٥	١٧	ودائع العملاء
٩١٢,٦٧٩	١,٠٩٧,٩١١	١٨	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢١٥,٢٠٤	١٩٢,٦٩٧	١٩	مطلوبات ثانوية
٢٨,٣٥٣,٧٣١	٣٠,٥٣٥,٥٦٩		مجموع المطلوبات
			الحقوق
١,٨٨٩,٢١٣	١,٩٩٢,٥٤١	٢٠	رأس المال - الأسهم العادية
(١١,٦٦١)	(١٣,١٩٠)		أسهم خزانة
١,٩٣٨,٠٧٠	١,٩٢٩,٣٥٠		إحتياطيات
٣,٨١٥,٦٢٢	٣,٩٠٨,٧٠١		الحقوق العائدة إلى ملاك البنك
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٢٠	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٤٧٢,٥٣٢	٤٦٣,٣٠٧		حقوق غير مسيطرة
٤,٨٨٨,١٥٤	٤,٩٧٢,٠٠٨		مجموع الحقوق
٣٣,٢٤١,٨٨٥	٣٥,٥٠٧,٥٧٧		مجموع المطلوبات والحقوق

مشعل عبدالعزيز عبدالوهاب العثمان
رئيس مجلس الإدارة

محمد جاسم المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
الرئيس التنفيذي للمجموعة
والعضو المنتدب

٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف	ألف	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧٠٧,٥٢٢	٧٩٦,١١٠		الأنشطة التشغيلية
٢٠,٨٢٤	٢٢,٢٦٩		الربح قبل الضرائب
(٣٩,٣٩٩)	(٥٣,٤٦٤)		تعديلات للبنود التالية:
٨٨,٩٥٠	٨٦,٢٢٢	از	استهلاك
٣,٩٢١	٤,٤٣٥	ح٢١	دخل الاستثمار
(٢٣,٢٥١)	(٤٠,٩٤١)	١٠	مخصص الخسائر الائتمانية
٧٥٨,٥٦٧	٨١٤,٦٣١		مخصص القيمة العادلة لخطة شراء أسهم الموظفين
			حصة البنك من ربح شركات زميلة
			الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغييرات في:
(٧٨,٨٣٢)	(١٦٠,٦٩٢)		ودائع الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية
(١١١,٥٠٦)	١,٢٢٢,٨٨٦		أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
(١٨٣,٨٧٩)	(١,٠١٨,٣٨٤)		ودائع لدى بنوك
(٩٧٨,٤٨٩)	(٣٤١,٤٤٥)		قروض وسلف
١٢١,٢٣٥	(١٢٢,٦٥٤)		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٦٦٤,١٩٥	(١٩٠,٤٤١)		ودائع من بنوك
٥٧٤,٥٣٠	٥٥٩,٣٧٦		اقتراضات بموجب إتفاقيات إعادة شراء
٣٠٦,٤٩٩	١,٦٥٠,١٧٨		ودائع العملاء
٨٨,٣٧٠	١٠٩,٩٠٩		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,١٦٠,٦٩٠	٢,٥٢٣,٣٦٤		نقد من العمليات
(٣٠,٩٩٧)	(٤٤,٥٠٧)		ضريبة دخل مدفوعة
١,١٢٩,٦٩٣	٢,٤٧٨,٨٥٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢,٢٢٠,٨١٧)	(٣,٩٨١,٨٢٧)		شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,٨١٧,٣٢٦	٢,٤٨٥,٥١٩		محصلات من بيع أو استرداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(١٢٤,٢٢١)	٧,٢٤٦		صافي النقص / (الزيادة) في الاستثمارات العقارية
(٣٦,٧٣٢)	(٣٣,١١٨)		صافي الزيادة في الممتلكات والمعدات
١٢,٩٥٥	١٢,٩٥٥		أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(٥٥١,٤٨٩)	(١,٥٠٩,٢٢٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١,٤٩٠)	-		استثمار إضافي في شركة تابعة
(٣٨,٥٠٠)	(٣٨,٥٠٠)	٢١	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٢١,٧٧٨)	(٢٢,٥٠٧)		سداد مطلوبات ثلوية
(٣٠٢,٦٤٧)	(٣٣٣,٨٦٣)		أرباح أسهم وتوزيعات أخرى مدفوعة
(١٥,٤١٤)	(٢٦,١٧٩)		أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
١٢,٥١٧	١٧,٧٩٧	ج٢٠	زيادة رأس المال من إصدار أسهم خطة شراء أسهم الموظفين و خطة الأسهم الإلزامية
(١٦٤)	(١,٥٢٩)		شراء أسهم خزانة
(٣٦٧,٤٧٦)	(٤٠٤,٧٨١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢١٠,٧٢٨	٥٦٤,٨٥١		الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٨٨١	(٤,٦٠٩)		صافي فروق صرف العملات الأجنبية
٢,٣٠٩,١١٣	٢,٥٢٨,٧٢٢		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢,٥٢٨,٧٢٢	٣,٠٨٨,٩٦٤	٢٤	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:
١,٣٩٨,٤٣٠	١,٥٧٩,٥٩٤		فوائد مستلمة
٥١٨,٦٥١	٦٣١,٦٨٩		فوائد مدفوعة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

العائد إلى المالك

		إحتياطيات															
		أوراق رأسمالية دائمة مدرجة		مجموع الإحتياطيات		إحتياطيات أخرى (إيضاح ٢١ (ج))		توزيعات مقترحة		إحتياطي قانوني		علاوة إصدار أسهم		أسهم خزينة		رأس المال - الأسهم العالية	
المجموع	حقوق غير مسيطر	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي
٤,٨٨٨,١٥٤	٤٧٢,٥٣٢	٦٠٠,٠٠٠	١,٩٣٨,٠٧٠	(٤٧٤,٩١٠)	٣٤٢,٥٧٨	٧٩٩,٣٦٦	٥١٦,٧٢٨	٧٥٤,٣٠٨	(١١,٦٦١)	١,٨٨٩,٢١٣							
(٢٢٥,٣٣١)	(٣٠,٤٣٢)	-	(١٩٤,٨٩٩)	٥٤,٦٤٤	-	(٢٤٩,٥٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٦٦٢,٨٢٣	٤٤٢,١٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٧٤٣,١٧١	(٤٢٠,٢٦٦)	٣٤٢,٥٧٨	٥٤٩,٨٢٣	٥١٦,٧٢٨	٧٥٤,٣٠٨	(١١,٦٦١)	١,٨٨٩,٢١٣							
(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٠٠٠)	(٧,٧٦٠)	-	(٨,٢٤٠)	-	-	(٨,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٤٠,٧٦٠)	-	-	(٣٤٠,٧٦٠)	-	(٣٤١,٥٧٨)	٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٦,١٧٩)	(٢٦,١٧٩)	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٠٠)	-	-	(٩٤,٨٨٣)	-	-	(٩٤,٨٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٧٩٧	-	-	٩,٣٥٢	-	-	-	-	٩,٣٥٢	(١,٥٢٩)	٨,٤٤٥	٩٤,٨٨٣	-	-	-	-	-	-
(١,٥٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٤٣٥	-	-	٤,٤٣٥	-	-	٤,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٩٣٨)	(٣٠٥)	-	(٧,٦٣٣)	-	-	(٧,٦٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٧١٢)	(١,٦٢١)	-	(١٠,٠٩١)	-	-	(١٠,٠٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٤,٥٧١	٥٢,٠٧٢	-	٦٦٢,٤٩٩	(٣٥,٠٣٥)	-	٦٩٧,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٦٩,٧٥٣)	٦٩,٧٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣٩٩,٠٥٨	(٣٩٩,٠٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٧٢,٠٠٨	٤٦٣,٣٠٧	٦٠٠,٠٠٠	١,٩٢٩,٣٥٠	(٤٥٥,٣٠١)	٤٠٠,٠٥٨	٦٣٤,٤٥٢	٥٨٦,٤٨١	٧٦٣,٦٦٠	(١٣,١٩٠)	١,٩٩٢,٥٤١							

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

العائد إلى الملاك

		إحتياطيات																			
		أوراق راسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١		حقوق غير مسيطرة		مجموع الإحتياطيات		إحتياطيات أخرى (إيضاح ٢١ (ج))		توزيعات مقترحة		أرباح مبقاة		إحتياطي قانوني		علاوة إصدار أسهم		أسهم خزائنة		رأس المال - الأسهم العادية	
المجموع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤,٥٣٩,٥٠٢	٤٣٨,٦٧٥	٦٠٠,٠٠٠	١,٨٠١,٠٠٢	(٥٠٢,٩٧٦)	٣١٠,١٤٤	٧٩١,٣٩٥	٤٥٤,٨٥٦	٧٤٧,٥٨٣	(١١,٤٩٧)	١,٧١١,٣٢٢											
(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٠٠٠)	(٢,٧٦٠)	-	(٨,٢٤٠)	-	-	(٨,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠٨,٤١١)	-	-	(٣٠٨,٤١١)	-	(٣٠٩,١٤٤)	٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,٤١٤)	(١٥,٤١٤)	-	-	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٥١٧	-	-	(١٧١,٧٤٧)	-	-	(١٧١,٧٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٦٤)	-	-	٦,٣٧٣	-	-	-	-	٦,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٣	-	-	٢٤٣	-	-	٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٢١	-	-	٣,٩٢١	-	-	٣,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٧٠٤)	-	-	(٣,٧٠٤)	-	-	(٣,٧٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٢٦٩)	(١,٦٢١)	-	٣٥٢	-	-	-	-	٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠٠,٤٣٣	٥٣,٦٥٢	-	٦٤٦,٧٨١	٢٨,٠٦٦	-	٦١٨,٧١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٦١,٨٧٢)	٦١,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣٤١,٥٧٨	(٣٤١,٥٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٨٨٨,١٥٤	٤٧٢,٥٣٢	٦٠٠,٠٠٠	١,٩٣٨,٠٧٠	(٤٧٤,٩١٠)	٣٤٢,٥٧٨	٧٩٩,٣٦٦	٥١٦,٧٢٨	٧٥٤,٣٠٨	(١١,٦٦١)	١,٨٨٩,٢١٣											

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

١ معلومات الشركة

تأسست الشركة الأم، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك الأهلي المتحد" أو "البنك") في مملكة البحرين كشركة مساهمة بحرينية مقفلة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٠٠ وتغيرت في ١٢ يوليو ٢٠٠٠ إلى شركة مساهمة بحرينية عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٠. يزاول البنك وشركاته التابعة كما هو مفصل في الإيضاح ٢ أدناه (المشار إليهم معاً "المجموعة") الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والخدمات المصرفية الإسلامية والاستثمارية وخدمات إدارة الأموال العالمية والخدمات المصرفية الخاصة من خلال فروع في مملكة البحرين ودولة الكويت وجمهورية مصر العربية وجمهورية العراق والمملكة المتحدة وفرع بالخارج في مركز دبي المالي الدولي. وكذلك يزاول البنك عملياته من خلال شركاته الزميلة في ليبيا وسلطنة عمان. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي. كما يزاول البنك أنشطة التأمين على الحياة من خلال شركته التابعة الهلال لايف ش.م.ب. (مقفلة). إن العنوان المسجل للبنك هو بناية رقم ٢٤٩٥، طريق ٢٨٣٢، ضاحية السيف ٤٢٨، مملكة البحرين.

لقد تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١٩.

٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك تعرضات أو حقوق على عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها. قام البنك بإعادة تقييم ما إذا كان مسيطر أو غير مسيطر على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك أي تغييرات في عناصر السيطرة. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية الموحدة لتحديد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة.

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

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الاسم	بلد التأسيس	الملكية الإسمية للمجموعة	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%
البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.ك. (الكويت)*	دولة الكويت	٦٧,٣%	٦٧,٣%
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	جمهورية مصر العربية	٨٥,٥%	٨٥,٥%
المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.	جمهورية العراق	٧٥,٠%	٧٥,٠%
شركة الأهلي العقارية ش.ش.و.	مملكة البحرين	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%
البنك الأهلي المتحد المحدود	مركز دبي المالي العالمي - دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠%	-
الهلال لايف ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

* حصة الملكية الفعلية ٧٤,٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٤,٩%).

بعد الحصول على موافقة هيئة دبي للخدمات المالية، تم تحويل النشاط التجاري للبنك الأهلي المتحد المحدود إلى الفرع الذي تم تأسيسه حديثاً في مركز دبي المالي العالمي اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠١٨ ويعمل بموجب ترخيص فرع صادر عن هيئة دبي للخدمات المالية.

٣ السياسات المحاسبية

٣,١ أسس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس القيمة العادلة للأراضي المملوكة ملكاً حراً وبعض الأدوات المالية (كما هو موضح أدناه في الإيضاح ٣,٦ ج)) وجميع الأدوات المالية المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل أدناه ٣,٦ ز(١)، تم تعديل القيم المدرجة للموجودات المثبتة التي تم تصنيفها كبنود تحوط في تحوطات القيمة العادلة إلى مدى القيمة العادلة التي تنسب إلى المخاطر التي تم تحوطها. تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونها العملة الرئيسية للبنك وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف (ألف دولار أمريكي) ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣,٢ بيان بالالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية.

٣,٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها غير إلزامية بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار (الإلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في شهر يناير ٢٠١٦ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق "بعقود الإيجار"، وهو إلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينتج عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بأن يقوم معظم المستأجرين باحساب "عقود الإيجار" ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة للطريقة التي تحتسب بها حالياً عقود التمويل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ المتعلق "بعقود الإيجار". سيقوم المستأجرين بإثبات "حق استخدام" الموجودات والمطلوبات المالية المقابلة في الميزانية. سيتم إطفاء الموجودات على مدى فترة عقد الإيجار ويتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المضافة.

- التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (الإلزامية للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩)؛ و

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (المعدل) - المتعلق بمزايا الموظفين (الإلزامي في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد من ١ يناير ٢٠١٩).

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على المركز المالي ونتائج المجموعة، ناتجة عن تطبيق المعايير والتعديلات الأخرى المذكورة أعلاه.

٣,٤ معايير وتفسيرات جديدة إلزامية للسنة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء (الإلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو ١ يناير ٢٠١٨)

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في شهر مايو ٢٠١٤ وهو إلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج شامل منفرد لمحاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل توجيهات الإيرادات الحالية، التي توجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد أسس نموذج من خمس خطوات جديدة والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. يتم إثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه نظير نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق "بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء"، والذي لم ينتج عنه أي تغيير في سياسة إثبات إيرادات المجموعة فيما يتعلق بعقودها المبرمة مع العملاء. علاوة على ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ المتعلق بالعقارات الاستثمارية (الإلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو ١ يناير ٢٠١٨)
توضح التعديلات متى ينبغي أن تقوم المنشأة بتحويل العقارات، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو التطوير إلى أو من العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على إن التغيير في الاستخدام يحدث عندما تستوفي العقارات أو تتوقف عن الاستيفاء بتعريف العقارات الاستثمارية ويوجد هناك دليل على التغيير في الاستخدام. لا يوجد لهذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣،٤ معايير وتفسيرات جديدة إلزامية للسنة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) المتعلق بالأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات
قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي في شهر يوليو ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق والذي يعد ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وإدخال تعديلات على المبالغ المثبتة مسبقاً في القوائم المالية. قامت المجموعة بتطبيق في هذه القوائم المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المعدل الإلزامي للفترة السنوية المبتدئة في و بعد ١ يناير ٢٠١٨. قامت المجموعة سابقاً بالتطبيق المبكر للمرحلة ١ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – التصنيف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) خلال سنة ٢٠١٢ وقامت بتقييم تصنيف وقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية الحالية كما هو بذلك التاريخ.

التصنيف والقياس

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) توجيهات معدلة بشأن الكيفية التي يتوجب فيها على المنشأة تصنيف وقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية في مجملها على أساس نموج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. قامت المجموعة بمراجعة وتقييم تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) خلال سنة ٢٠١٢ وبالإضافة إلى ذلك قامت بمراجعة وتقييم موجوداتها ومطلوباتها المالية الحالية في ١ يناير ٢٠١٨. بإستثناء تصنيف أدوات الدين البالغة ١,٣ مليار دولار أمريكي من فئة مدرجة بالتكلفة المطفأة إلى فئة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ١ يناير ٢٠١٨، لم تكن هناك تغييرات في تصنيف وقياس الموجودات أو المطلوبات المالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤).

تقوم المجموعة بتطبيق الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية في نموج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم لاحقاً قياس الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة نتيجة لتغيرات 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) نموج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: القياس والإثبات بنموج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

نموج انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن مخصص المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية هي نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموج انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة 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.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣،٤ معايير وتفسيرات جديدة إلزامية للسنة (تتمة)

نموذج انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر 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 اثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى.

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 للأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. تعتبر جميع الموجودات ذات الدرجة الاستثمارية هي ضمن المرحلة ١ وفقاً لسياسة البنك الأهلي المتحد بموجب افتراضات المخاطر الائتمانية المنخفضة، إلا في الحالات التي تتجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً (قابلة للنقض) أو ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).

المرحلة ٢ – إذا زادت المخاطر الائتمانية بشكل جوهري من إثباتها المبدئي، (سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي)، ومن ثم فإنها تقيس وتثبت مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تتمثل الدوافع الرئيسية باعتبار الموجود بأنه ضمن المرحلة ٢ وفقاً لسياسة البنك الأهلي المتحد فيما يلي:

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

المرحلة ٣ – يتم تضمين الأدوات المالية التي توجد لديها دليل موضوعي لانخفاض القيمة والتي يتم اعتبارها بأنها منخفضة القيمة ائتمانياً في هذه المرحلة. على غرار المرحلة ٢، فإن مخصص الخسارة الائتمانية يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لا يتم تحويل التعرضات المصنفة على أنها المرحلة ٢ مرة أخرى إلى المرحلة ١، إلا إذا انقضى الحد الأدنى لفترة المصالحة لمدة ٦ أشهر من التاريخ الذي يتأهل فيه التعرض لإعادة التصنيف 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 التاريخ الذي يتأهل فيه الحساب لإعادة التصنيف.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٤ معايير وتفسيرات جديدة إلزامية للسنة (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 وقع خبرتها وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق المتغيرات الاقتصادية المتوقعة على العلاقات المتدهورة لتحديد التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي تم أخذها في الاعتبار على المتغيرات المتعلقة بالنفط وإجمالي الناتج المحلي 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 حول 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 الفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على أنه من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو 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 الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في السداد في المجموعة. تواصل المجموعة سياستها المتعلقة بمعالجة الأدوات المالية كمنخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي أو الفائدة 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.

سياسة الانخفاض في القيمة المطبقة لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم تقديم السياسات المحاسبية المفصلة لانخفاض قيمة الموجودات بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم اتباع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للسياسات المحاسبية الخاصة بانخفاض قيمة الموجودات المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي تم تغييرها تبعاً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ٩ هي موضحة أدناه:

يتم عمل تقييم في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة موجود مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية. إذا وجد هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لهذا الموجود أو مجموعة من الموجودات المالية وأي خسارة من انخفاض القيمة، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل ويتم تقييدها في حساب المخصص.

تأخذ المجموعة في الاعتبار مخصصات محددة مقابل الموجودات المالية الهامة بشكل فردي، تقوم المجموعة أيضاً بعمل مخصصات انخفاض قيمة جماعية لمجموعة من الموجودات المالية والتي بالرغم من أنه لم يتم تحديدها كونها تتطلب عمل مخصص محدد إلا أن مخاطرها للتعثر في السداد أعلى من تلك المثبتة مبدئياً. يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشابهة التي تدل على قدرة المدينين على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويتم تقدير مخصص انخفاض القيمة الجماعية لأي من هذه المجموعات حينما تكون خصائص المخاطر الائتمانية لمجموعة من الموجودات المالية متدهورة.

محاسبة التحوط

تم تصميم نموذج محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمحاذاة محاسبة التحوط بشكل أفضل مع أنشطته إدارة المخاطر؛ السماح بمجموعة أكبر من أدوات التحوط والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط؛ وإلغاء القاعدة التي تستند على الحدود القصوى لفحص فعالية التحوط من خلال وضع معايير تستند على مبدأ العلاقة. لم يعد تطبيق تقييم فعالية التحوط بآثر رجعي مطلوباً. وقد تم الاحتفاظ بالمعالجات المحاسبية الحالية لمحاسبة تحوطات القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي الاستثمار.

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خيار محاسبي للاستمرار في تطبيق قواعد محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى أن ينتهي مجلس معايير المحاسبة الدولي من وضع الصيغة النهائية لمشروع محاسبة التحوط الكلي. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ وحددت أن جميع علاقات التحوط القائمة التي يتم تصنيفها حالياً في علاقات التحوط بفعالية ستظل مؤهلة لمحاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٤ معايير وتفسيرات جديدة إلزامية للسنة (تتمة)

التعديلات الانتقالية

كما هو مسموح به بموجب الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت المجموعة عدم إعادة عرض أرقام المقارنة. وبناءً على ذلك، فإن المعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تم إثبات تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المبقاة والإحتياطيات الأخرى والحقوق غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

(أ) تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس على القيمة المدرجة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة
تم الإفصاح عن تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس على القيمة المدرجة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة الناتجة عن التغيير في القياس من المدرجة بالتكلفة المطفأة إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر العائد إلى التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالموجودات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ في الجدول أدناه:-

القيمة المدرجة ١ يناير ٢٠١٨	إعادة التصنيف	القيمة المدرجة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٩٩,٨٠٦	٥٤,٦٤٤	١,٣٤٥,١٦٢	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
			(ب) تأثير مخصص انخفاض القيمة

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس			٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
القيمة المدرجة ألف	مجموع مدین/ (دانن) ألف	حقوق غير مسيطرة مدین ألف	أرباح مبقاة مدین / (دانن) ألف	القيمة المدرجة ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٦٨,٢٤٥	١,٥٠٦	٢٥	١,٤٨١	٢,٤٦٩,٧٥١	ودائع لدى بنوك
١٩,٢٣٨,٤٤٣	٢٦٠,٢٥٩	٢٧,٨٨٣	٢٣٢,٣٧٦	١٩,٤٩٨,٧٠٢	قروض وسلف
٦,٠٢٥,٨١٤	(٢٣,٤٠٤)	١٢٩	(٢٣,٥٣٣)	٦,٠٠٢,٤١٠	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٩٥٤,٢٩٣	٤١,٦١٤	٢,٣٩٥	٣٩,٢١٩	٩١٢,٦٧٩	مطلوبات أخرى - تعرضات غير مدرجة في الميزانية
	٢٧٩,٩٧٥	٣٠,٤٣٢	٢٤٩,٥٤٣		

٣,٥ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يتطلب من الإدارة عمل اجتهادات وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للدخل والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. عدم التيقن بشأن هذه الفرضيات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب عمل تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية.

إن أهم استخدامات الاجتهادات والتقديرات هي كالتالي:

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣،٥ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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. بصورة 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:

- السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛ و
- استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات فوائد الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمدرجة 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)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات 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 والترابط المتبادل بينها. كما يتطلب عمل عدد من الاجتهادات الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تقوم المجموعة باحتساب 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، لكل سيناريو من السيناريوهات.
- تحديد معايير لزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والترجيحات النسبية للسيناريوهات النظرة المستقبلية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في وقت إعداد التقارير المالية.

نظام التقاعد

يتم استخدام التقديرات والفرضيات في تحديد التزامات نظام التقاعد للمجموعة. يتم تحديد تكلفة المزايا المحددة لنظام التقاعد والقيمة الحالية للالتزامات نظام التقاعد باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري على إجراء العديد من الفرضيات والتي من الممكن أن تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. يتضمن هذا على تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الراتب ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في نظام التقاعد.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية

كما يتم عمل التقديرات لتحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمشتقات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات حول عوامل متعددة تتضمن على درجات مختلفة من الرأي وعدم التيقن، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في مثل هذه المخصصات.

٣ السياسات المحاسبية (تمة)

٣,٥ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة (تمة)

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة هي منخفضة القيمة على الأقل على أساس سنوي. يثبت 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 المستخدمة. تم الإفصاح والتوضيح عن الفرضيات والتقديرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد في إيضاح ١٤.

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

٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، باستثناء تلك المفصلة في إيضاح ٣,٤ هي موضحة أدناه.

(أ) استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً مؤثراً ولكنها لا تسيطر عليها. إن النفوذ المؤثر هي 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 قيمة إضافية 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 خسارة انخفاض القيمة 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 لتحديد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهريّة حول قدرتها على استرجاع أو استخدام موجوداتها وتسوية مطلوباتها.

(ب) تحويل العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ الميزانية. يتم تضمين أي فروق ناتجة عن 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 تلك البنود كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو هي جزءاً من استراتيجية التحوط الفعال، ففي هذه الحالة يتم تسجيلها في القائمة الموحدة للدخل.

(٢) شركات المجموعة

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية التي لا تعتبر الدولار الأمريكي عملتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية. ويتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في فترة إعداد التقارير المالية. يتم تضمين أي فروق ناتجة عن التحويل في "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الآخر باستثناء إلى 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.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية

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

(١) تاريخ الإثبات

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بتسليم أو توصيل 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.

(٢) أدوات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية

يتم إثبات أدوات الخزانة وودائع لدى بنوك مركزية مبدئياً بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوات والخصومات إلى استحقاقاتها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

(٣) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى وقروض وسلف

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة ولا يتم تداولها في السوق النشطة. القروض المعاد التفاوض بشأنها هي القروض التي تم تعديل خطة سدادها كجزء من علاقات العملاء المستمرة لتتماشى مع التغيير في التدفقات النقدية للمقترض، في بعض الحالات مع تحسن الضمان ودون تقديم أية تنازلات أخرى. تصنيف مخاطر هذه الموجودات وفقاً لسياسة التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة كما هو موضح في إيضاح ٣١ (ج). بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياس القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الخسائر الائتمانية. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في القائمة الموحدة للدخل ضمن "مخصص الخسائر الائتمانية" وحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "دخل الفوائد" في القائمة الموحدة للدخل.

(٤) أدوات الدين

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

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
و

- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

لا يتم إثبات التغيير في قيمة الموجودات المدرجة بالتكلفة أو التكلفة المطفأة.

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

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

يتم لاحقاً قياس الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة نتيجة لتغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المترجمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج الأدوات المالية (تتمة)

(٤) أدوات الدين (تتمة)

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

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

(٥) استثمارات أسهم حقوق الملكية

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

(٦) أدوات مالية أخرى

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

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

(٧) مشتقات مالية (بخلاف أدوات التحوط)

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

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

(٨) ودائع ومطلوبات ثانوية

تدرج هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، بعد خصم المبالغ المسددة.

(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 إخلانه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

(هـ) اتفاقيات إعادة شراء

حيثما يتم بيع الاستثمارات بموجب اتفاقيات إعادة شراؤها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تبقى في الميزانية الموحدة ويتم تضمين المقابل المستلم في "اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء". يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم استحقاقها على مدى فترة تنفيذ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) تحديد القيمة العادلة

القيمة العادلة هو 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 عند إقفال العمل بتاريخ الميزانية.

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 فوائد والتي لا يتم تداولها في السوق النشطة وغير مستحقة الدفع عند الطلب بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار فائدة السوق 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 والصناديق المصنفة ضمن المستوى ٣ على أساس التدفقات النقدية المخصومة ونماذج خصم أرباح الأسهم.

تدرج صناديق الاستثمارات بصافي قيم الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصندوق.

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

لغرض الإفصاح عن 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 إيضاح ٣٤.

(ز) محاسبة التحوط

تدخل المجموعة في معاملات الأدوات المالية المشتقة متضمنةً على العقود المستقبلية والعقود الآجلة والمقايضات وعقود الخيارات لإدارة التعرضات لأسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات المتنبأ بها. من أجل إدارة مخاطر معينة، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. تدرج المشتقات المالية بالقيمة العادلة. المشتقات التي تحمل قيمةً سوقيةً موجبةً تدرج ضمن "فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى" بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيمةً سوقيةً سالبةً ضمن "فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى" في الميزانية الموحدة.

في بداية 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 فاعلية علاقة التحوط جزءاً من وثائق المجموعة.

أيضاً عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة بإجراء تقييم رسمي لضمان فاعلية التغييرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط في موازنة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط. يتم عادةً تقييم التحوط رسمياً في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. تعتبر هذه التحوطات ذات فاعلية في تحقيق تغييرات موازنة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر لتحديد بأنها كانت بالفعل ذات فاعلية 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 المحتملة ذو فاعلية عالية وعرض التعرضات 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.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)**٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ز) محاسبة التحوط (تتمة)****(١) تحوطات القيمة العادلة**

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تتوفر فيها شروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل. يعدل البند المحوط لتغييرات 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 مؤهلة لمحاسبة التحوط. بالنسبة لبند التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة 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.

(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 الفعّل للقيمة العادلة للمشتقات المالية مباشرة في القائمة الموحدة للدخل "كدخل المتاجرة".

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

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

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

(ح) 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 وتنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ.

(ط) 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 الفوائد ومصروفات الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تستحق عليها فائدة، فإنه يتم تسجيل دخل الفوائد أو مصروفات الفوائد بمعدل الفائدة 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 الفوائد على القروض والسلف، عندما تكون متأخرة عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ط) إثبات الإيراد (تتمة)

(٢) دخل الرسوم والعمولات

يتم معاملة الرسوم الناتجة من الانتماء كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، ويتم إثباتها على مدى أعمارها إلا إذا تم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف آخر فعندها يتم إثباتها مباشرة. يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات الأخرى عند اكتسابها.

(٣) دخل أرباح أسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عندما يوجد لدى المجموعة الحق لاستلام مدفوعاتها.

(ي) دمج الأعمال والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء للمحاسبة. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المقتناة بالقيم العادلة بتاريخ الاقتناء مع إثبات أي زيادة في تكلفة الاقتناء على صافي الموجودات المقتناة مباشرة كشهرة. يتم معاملة التغيرات في حصة ملكية الشركة الأم في الشركة التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات بين حاملي الأسهم ويتم تسجيلها في الحقوق.

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 بقيمها العادلة بتاريخ الإثبات. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بقيمها 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:

- تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية أو قطاعات الأعمال الجغرافية للمجموعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ المتعلق بالقطاعات التشغيلية.

(ك) 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 مئمني عقارات مختصين مستقلين. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقييمات تستند إلى مدخلات غير ملحوظة. يتم إثبات نتائج فائض إعادة التقييم كبنود منفصل ضمن الحقوق. يتم إثبات العجز من إعادة التقييم، إن وجد، في القائمة الموحدة للدخل، باستثناء العجز الذي يقوم مباشرة بمقاصة الفائض المثبت مسبقاً على نفس الموجود الذي يتم مقاصته مباشرة مقابل الفائض في احتياطي إعادة التقييم ضمن الحقوق.

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

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

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)**٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ك) ممتلكات ومعدات (تتمة)**

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الاستهلاك هي كالتالي:

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

(ل) استثمار عقاري

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

(م) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء الودائع الإحتياطية الإلزامية، مضافاً إليها ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى وأذونات خزانة ذات تواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

(ن) مخصصات

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

(س) مزايا الموظفين**المزايا المحددة لنظام التقاعد**

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

نظام الاشتراكات المحدد

كما تدير المجموعة نظام الاشتراكات المحدد، التي يتم إثبات تكاليفها في الفترة التي تتعلق بها.

(ع) 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 بها المجموعة.

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

(ف) موجودات الأمانة

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

(ص) حقوق غير مسيطرة

تمثل الحقوق غير المسيطرة جزء 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 ينتج عنه فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق.

(ق) 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 المقابل لتلك الأوراق الرأسمالية كمددين في الأرباح المبقاة.

٣ السياسات المحاسبية (تمة)

٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ر) أرباح على الأسهم العادية

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

يتم إظهار أرباح أسهم الفترة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ الميزانية كتوزيعات ويتم تسجيلها في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق ، كحدث بعد تاريخ الميزانية.

(س) أسهم الخزنة

يتم إثبات أدوات الملكية الخاصة بالبنك بالتكلفة وتخصم من الحقوق. يتم تضمين أي فائض/عجز ناتج من البيع اللاحق للأسهم الخزنة ضمن احتياطي رأس المال في الحقوق.

(ت) خطة شراء أسهم للموظفين

تدير المجموعة خطة شراء أسهم بعض الموظفين المؤهلين. ويتم إطفاء الفرق بين سعر الإصدار والقيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح على مدى فترة الاكتساب في القائمة الموحدة للدخل مع عمل تأثير مماثل للحقوق.

(ث) ضمانات مالية وارتباطات القروض

تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بتقديم ضمانات مالية، تتألف من إتمادات مستندية وخطابات ضمان وخطابات قبول. الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مدين محدد في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. إن ارتباطات القرض هي ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان وفقاً للشروط والبنود المحددة مسبقاً.

يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، معدلة 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 زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات في القائمة الموحدة للدخل.

(خ) موجودات مستردة

الموجودات المستردة هي موجودات مقتناه من تسوية دين. تدرج هذه الموجودات بقيمتها المستردة أو قيمتها العادلة، إيهما أقل وتسجل ضمن "موجودات أخرى".

(ذ) الخدمات المصرفية الإسلامية

يتم إجراء أنشطة الخدمات المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

- أرباح محظورة شرعاً

تلتزم الخدمات التشغيلية الإسلامية بتجنب الإيرادات الناتجة من مصادر لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية. وعليه تقوم المجموعة بترحيل هذه الإيرادات إلى حساب الصداقات والتي تقوم الخدمات التشغيلية الإسلامية باستخدامها لأغراض اجتماعية خيرية.

- الأموال المختلطة

لا يتم خلط أموال العمليات الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للمجموعة.

(ض) المنتجات الإسلامية

المراجعة

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

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ض) المنتجات الإسلامية (تتمة)

الإجارة

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

التورق

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

المضاربة

هو عقد بين طرفين؛ يقدم أحدهما الأموال ويسمى برب المال ويقدم الطرف الآخر الجهد والخبرة ويسمى بالمضارب وهو المسئول عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد نظير نسبة من دخل المضارب متفق عليها مسبقاً. في حالة الخسارة الاعتيادية؛ سيتحمل رب المال خسارة أمواله بينما سيتحمل المضارب خسارة جهوده. ومع ذلك، في حالة التعثر في السداد أو التقصير في السداد أو خرق أي من شروط أو بنود عقد المضاربة، سيتحمل المضارب فقط الخسائر. يمكن للمجموعة أن تعمل كمضارب عند قبول الأموال من المودعين وكرب المال عندما تستثمر هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

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

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد بيع بين صاحب العقد والمتعهد الذي بموجبه يتعهد المتعهد بناءً على أمر من صاحب العقد بتصنيع أو اقتناء موضوع العقد وفقاً لمواصفات، ومن ثم بيعها إلى صاحب العقد بسعر متفق عليه وطريقة التسوية سواء كان ذلك كمبالغ مستلمة مقدماً أو عن طريق الأقساط أو تأجيلها إلى تاريخ مستقبلي محدد.

إثبات الإيراد

يتم إثبات الإيراد على المنتجات الإسلامية المذكورة أعلاه على النحو التالي:

يتم إثبات الدخل من المرابحة والتورق والإستصناع على أساس العائد الفعلي الذي تم إقراره عند الإثبات المبدي للموجود ولم يتم تعديله لاحقاً.

يتم إثبات دخل الإجارة على مدى شروط عقد الإجارة بحيث تحقق معدل عائد ثابت على صافي الاستثمارات المستحقة.

يستند الدخل (الخسارة) من التمويل بالمضاربة على النتائج المتوقعة معدلة من وقع النتائج الفعلية حسب مقتضى الحال، بينما يتم احتساب الخسائر بطريقة مماثلة للدخل.

يتم إثبات الدخل المقدر من عقد الوكالة على أساس مبدأ الاستحقاق على مدى فترة العقد، ويتم تعديله مقابل الدخل الفعلي عند استلامه. يتم احتساب الخسائر عند تاريخ الإعلان عنها من قبل الوكيل.

(أ.أ) حصة أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة

يتم احتساب الأرباح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة والتي تتضمن على مودعين المضاربة ومساهمي المجموعة. يتم احتساب حصة الأرباح لحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة على أساس أرصدة ودائعهم اليومية على مدار السنة، بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة.

لا يتحمل حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة أية مصروفات فيما يتعلق بعدم الامتثال بأنظمة الشريعة الإسلامية.

٤ صافي دخل الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	(أ) دخل الفوائد
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠١,٠٣٢	١١٠,١٦٠	أذونات خزانة
٤٢,٤٣٢	٩٧,٨٢١	ودائع لدى بنوك
٩٩٨,١٦١	١,١١٦,٧٠٦	قروض وسلف
٢٣٧,٥٤٩	٣٣١,٠٦٣	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,٣٧٩,١٧٤	١,٦٥٥,٧٥٠	

(ب) مصروفات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	(ب) مصروفات الفوائد
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤,٧٦٦	٨٨,٦٩٧	ودائع من بنوك (متضمنة إتفاقيات إعادة شراء)
٤٣٧,٧١١	٦١٤,٣٩٥	ودائع العملاء
١٠,٢٢٧	١٢,١٣٤	مطلوبات ثانوية
٥٠٢,٧٠٤	٧١٥,٢٢٦	
٨٧٦,٤٧٠	٩٤٠,٥٢٤	صافي دخل الفوائد

٥ رسوم وعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	٥ رسوم وعمولات
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٨٨١	١١٢,٥٣٦	دخل الرسوم والعمولات
٢٨,٣٣٦	٢٤,١٥١	- خدمات المعاملات المصرفية
(٩,٤٥٠)	(٧,٧٩٩)	- رسوم الإدارة والأداء والسمسة
١٣١,٧٦٧	١٢٨,٨٨٨	مصروفات الرسوم والعمولات

مدرجة ضمن "رسوم الإدارة والأداء والسمسة" مبلغ وقدره ٩,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٢,٦ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بأنشطة الأمانة والوكالة الأخرى.

٦ دخل المتاجرة

٢٠١٧	٢٠١٨	٦ دخل المتاجرة
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,١٩٨	٣٠,٢٠٣	صرف العملات الأجنبية - معاملات العملاء
٦,٠٤١	٨,٨٦٥	أنشطة المتاجرة الخاصة بالبنك
٣٥,٢٣٩	٣٩,٠٦٨	

(أ) ٧ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	(أ) ٧ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٤,١٢٤	٩٠٣,٩١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري (إيضاح ٢٤)
٣٢٥,٨٦٢	٤٨٦,٥٥٤	ودائع الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية
٨٠٩,٩٨٦	١,٣٩٠,٤٧٠	

إن ودائع الإحتياطي الإجباري غير متوفرة للاستخدام في العمليات التشغيلية اليومية.

٧ (ب) أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٠,٩٥٢	٣٥٢,٨٥٩	مصرف البحرين المركزي
١,٣٧٦,٢٤٤	١,١٤٠,١٨٣	بنك الكويت المركزي
٤٠٧,٩٠٩	٢٩٤,٩٣٢	البنك المركزي المصري
١٤٠,٧٤٤	١٣٠,٧٥٣	البنك المركزي العراقي
٤٠,٥٠٣	-	بنك إنجلترا
٢,٥٧٦,٣٥٢	١,٩١٨,٧٢٧	

الودائع لدى البنوك المركزية وأذونات الخزنة هي معروضة بالعملة المحلية وهي ممولة بالعملة المحلية المعنية لكل منها.

٨ قروض وسلف

٢٠١٧	٢٠١٨			
ألف	ألف			
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
%	%			
١٤,٦	٢,٩٢٣,١١٠	١٣,٥	٢,٧٣٢,٥٧١	(أ) حسب القطاع الصناعي
٧,٨	١,٥٦٦,٦٨٧	٧,٥	١,٥٢٠,١٣١	استهلاكي/ شخصي
٢٤,٨	٤,٩٨٠,٠٧٤	٢٥,٩	٥,٢٦٧,٦١٦	رهن سكني
٢٥,٨	٥,١٩٢,٢٠٠	٢٥,٣	٥,١٤٣,٩٥٧	تجاري وصناعي
٤,٠	٨٠٥,٧٣٩	٥,٨	١,١٧١,٦٢٧	عقاري
٢٠,٦	٤,١٣٠,٨١٠	١٨,٩	٣,٨٤٠,٧٤٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٠,٦	١١٥,٣٨٠	٠,٧	١٤٧,٨٧٢	خدمات
١,٨	٣٧٣,٧٧٠	٢,٤	٤٩٤,٦٨٤	حكومي/ قطاع عام
١٠٠,٠	٢٠,٠٨٧,٧٧٠	١٠٠,٠	٢٠,٣١٩,٢٠٧	أخرى
	(٢٦٤,٣٨٩)		-	مخصوماً منها: مخصص إنخفاض قيمة جماعيه
	(٣٢٤,٦٧٩)		-	مخصوماً منها: مخصص إنخفاض قيمة محددة
	-		(٤٩٠,٣٩٨)	مخصوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	-		(٣٢٤,٨٤٨)	مخصوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	١٩,٤٩٨,٧٠٢		١٩,٥٠٣,٩٦١	

٢٠١٧	٢٠١٨			
ألف	ألف			
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
%	%			
١٨,١	٣,٦٤٠,٨٧٩	١٨,١	٣,٦٧٠,٦٣٧	(ب) حسب الإقليم الجغرافي
٤٨,٢	٩,٦٨٣,٩٧٦	٤٨,٥	٩,٨٥٩,٩٧٨	مملكة البحرين
١٥,٤	٣,٠٩٦,٧٢٩	١٤,١	٢,٨٧٣,٦٧٢	دولة الكويت
٧,٨	١,٥٥٨,٣٢٨	٨,٧	١,٧٧٣,٦٠٦	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٨,٠	١,٦٠١,١٢٦	٨,٥	١,٧٢٣,٥٥٤	المملكة المتحدة
١,٠	٢٠٥,٨٤٨	٠,٩	١٧٤,٨٨٠	جمهورية مصر العربية
١,٠	٢٠٠,٩٧٧	٠,٥	٩٢,٩٢٠	أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة)
٠,٥	٩٩,٩٠٧	٠,٧	١٥٠,٩٦٠	آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)
١٠٠,٠	٢٠,٠٨٧,٧٧٠	١٠٠,٠	٢٠,٣١٩,٢٠٧	بقية دول العالم
	(٢٦٤,٣٨٩)		-	مخصوماً منها: مخصص إنخفاض قيمة جماعيه
	(٣٢٤,٦٧٩)		-	مخصوماً منها: مخصص إنخفاض قيمة محددة
	-		(٤٩٠,٣٩٨)	مخصوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	-		(٣٢٤,٨٤٨)	مخصوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	١٩,٤٩٨,٧٠٢		١٩,٥٠٣,٩٦١	

٨ قروض وسلف (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
				القروض والسلف
				درجة المعيار العالي
٢,٨٤٤,٦٦٥	٣,٤٥٢,٣٢٣	-	١٢٧,٨٧٣	الأفراد
٨,٩٥٢,٩٨٨	٩,٠١٦,٢٤٨	-	٣٢٤,٥٩٨	الشركات
				درجة المعيار الأساسي
١,٠٥١,٠٩٩	٣١٢,٠٨٦	-	١٣٥,٥٣٢	الأفراد
٦,٨٥٧,٣٦٥	٧,١٥٨,٧٧١	-	٢,١٨٩,٠٩٨	الشركات
				منخفضة القيمة ائتمانياً
٤٦,٢٦٩	٧١,٩٢٦	٧١,٩٢٦	-	الأفراد
٣٣٥,٣٨٤	٣٠٧,٨٥٣	٣٠٧,٨٥٣	-	الشركات
٢٠,٠٨٧,٧٧٠	٢٠,٣١٩,٢٠٧	٣٧٩,٧٧٩	٢,٧٧٧,١٠١	١٧,١٦٢,٣٢٧
				مخصصاً منها: مخصص
(٥٨٩,٠٦٨)	(٨١٥,٢٤٦)	(٣٢٤,٨٤٨)	(٣٦٥,٣٣٢)	(١٢٥,٠٦٦)
١٩,٤٩٨,٧٠٢	١٩,٥٠٣,٩٦١	٥٤,٩٣١	٢,٤١١,٧٦٩	١٧,٠٣٧,٢٦١

يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣١ (ج) للإفصاح عن جودة ائتمان القروض والسلف

(د) التحليل الزمني للقروض والسلف الفائت موعداً استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة ائتمانياً

٢٠١٨			
المجموع ألف دولار أمريكي	من ٦١ إلى ١٩ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	لغاية ٣٠ يوماً
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٨,٨٣٥	٢٥,٥٩٠	٣٧,٠٣٦	٨٦,٢٠٩
١٦٧,٨٩٢	٤٤,٨٠٦	١٤,٥٥٨	١٠٨,٥٢٨
٣١٦,٧٢٧	٧٠,٣٩٦	٥١,٥٩٤	١٩٤,٧٣٧
٢٠١٧			
المجموع ألف دولار أمريكي	من ٦١ إلى ١٩ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	لغاية ٣٠ يوماً
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٤٦,٤٩٣	٣٠,٩٠٨	٤٨,٠١١	١٦٧,٥٧٤
١٣٨,٣٣٤	٣٢,٨٩٣	٢٢,٠٢٥	٨٣,٤١٦
٣٨٤,٨٢٧	٦٣,٨٠١	٧٠,٠٣٦	٢٥٠,٩٩٠

تتضمن القروض والسلف الفائت موعداً استحقاقها لغاية ٣٠ يوماً على تلك الفائت موعداً استحقاقها بأيام قليلة. لا تعتبر القروض الفائت موعداً استحقاقها المذكورة أعلاه بأنها منخفضة القيمة ائتمانياً.

٨ قروض وسلف (تتمة)

هـ) القروض والسلف المنخفضة القيمة انتمائياً بشكل فردي

٢٠١٨			
المجموع ألف دولار أمريكي	شركات ألف دولار أمريكي	أفراد ألف دولار أمريكي	
٣٧٩,٧٧٩ (٣٢٤,٨٤٨)	٣٠٧,٨٥٣ (٢٦٣,٥٧١)	٧١,٩٢٦ (٦١,٢٧٧)	إجمالي القروض المنخفضة القيمة انتمائياً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
٥٤,٩٣١	٤٤,٢٨٢	١٠,٦٤٩	
%٨٥,٥	%٨٥,٦	%٨٥,٢	تغطية القروض المنخفضة القيمة انتمائياً
٢٠,٣١٩,٢٠٧	١٦,٤٨٢,٨٧٢	٣,٨٣٦,٣٣٥	إجمالي القروض
%١,٩	%١,٩	%١,٩	نسبة القروض المنخفضة القيمة انتمائياً
٢٠١٧			
المجموع ألف دولار أمريكي	شركات ألف دولار أمريكي	أفراد ألف دولار أمريكي	
٣٨١,٦٥٣ (٣٢٤,٦٧٩)	٣٣٥,٣٨٤ (٢٨٥,٢٥٧)	٤٦,٢٦٩ (٣٩,٤٢٢)	إجمالي القروض المنخفضة القيمة انخفاض القيمة المحددة
٥٦,٩٧٤	٥٠,١٢٧	٦,٨٤٧	
%٨٥,١	%٨٥,١	%٨٥,٢	تغطية القروض المنخفضة القيمة
٢٠,٠٨٧,٧٧٠	١٦,١٤٥,٧٣٧	٣,٩٤٢,٠٣٣	إجمالي القروض
%١,٩	%٢,١	%١,٢	نسبة القروض المنخفضة القيمة

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض المنخفضة القيمة انتمائياً بشكل فردي ٣٥٧,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٥٧,٧ مليون دولار أمريكي). تتألف الضمانات من النقد والأوراق المالية والعقارات.

بلغت القيمة المدرجة للتسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها ٢٤٣,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٣٨,٩ مليون دولار أمريكي) دون أي تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٨ قروض وسلف (تتمة)

(و) مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف
فيما يلي تسوية لمخصص خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف حسب الفئة:

(١) مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف - الأفراد

٢٠١٧		٢٠١٨				
محدد الف	جماعي الف	المجموع الف	المرحلة ٣ الف	المرحلة ٢ الف	المرحلة ١ الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٦٥٤	٤٢,٤٩٤	٦٢,٦١٩				في ١ يناير
-	-	٢٩,٤٣٦				تعديلات الانتقال نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢١,٦٥٤	٤٢,٤٩٤	٩٢,٠٥٥	٣٩,٤٢٢	١٣,٥٧٦	٣٩,٠٥٧	في ١ يناير - معاد عرضه إضافة/(خصم):
-	-	-	٢,٣٤٨	١,٣٧١	(٣,٧١٩)	محول من المرحلة ١
-	-	-	٥,٧٩٨	(٥,٧٩٨)	-	محول من المرحلة ٢
(١٥١)	١٧,٢٦٣	١٨,٧٦٢	١٦,٩٥٠	٥٥١	١,٢٦١	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(٢٠,٤٦٤)	(٢,٨٨٠)	(٢,٨٨٠)	-	-	مبالغ تم شطبها خلال السنة *
١,٦٩٤	١٢٩	(٥١٢)	(٣٦١)	(١٦٥)	١٤	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢٣,١٩٧	٣٩,٤٢٢	١٠٧,٤٢٥	٦١,٢٧٧	٩,٥٣٥	٣٦,٦١٣	في ٣١ ديسمبر

(٢) مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف - الشركات

٢٠١٧		٢٠١٨				
محدد الف	جماعي الف	المجموع الف	المرحلة ٣ الف	المرحلة ٢ الف	المرحلة ١ الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٥,٢٧٥	٣٣٧,٧٤٨	٥٢٦,٤٤٩				في ١ يناير
-	-	٢٣٠,٨٢٣				تعديلات الانتقال نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢٩٥,٢٧٥	٣٣٧,٧٤٨	٧٥٧,٢٧٢	٢٨٥,٢٥٧	٣٦٥,٠٩١	١٠٦,٩٢٤	في ١ يناير - معاد عرضه إضافة/(خصم):
-	-	-	٨١	-	(٨١)	محول من المرحلة ١
-	-	-	٢١,٦٤٥	(٢٥,٧٩٣)	٤,١٤٨	محول من المرحلة ٢
١٦,٢٧٩	٥٣,٧٣١	٩٩,٩٠٣	١٠٤,٩٤١	١٧,٤٣٧	(٢٢,٤٧٥)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(١٨٨,٩٨١)	(١٦٣,٨٤٨)	(١٦٣,٨٤٨)	-	-	مبالغ تم شطبها خلال السنة *
(٧٦,٤٨٥)	٧٦,٤٨٥	-	-	-	-	تحويلات
٦,١٢٣	٦,٢٧٤	١٤,٤٩٤	١٥,٤٩٥	(٩٣٨)	(٦٣)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢٤١,١٩٢	٢٨٥,٢٥٧	٧٠٧,٨٢١	٢٦٣,٥٧١	٣٥٥,٧٩٧	٨٨,٤٥٣	في ٣١ ديسمبر

* تتعلق المبالغ المشطوبة بالكامل خلال السنة بالقيمة المدرجة للقروض.

٨ قروض وسلف (تتمة)

ز احتساب صافي المخصصات

يتم تحديد احتساب صافي المخصص للسنة في القائمة الموحدة للدخل كالتالي:

٢٠١٨
ألف
دولار أمريكي
١١٨,٦٦٥
(٤٢,٧٣٨)
٦٧٩
٩,٦١٦
٨٦,٥١٢

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف (إيضاح ٨ و) مبالغ مستردة من القروض والسلف خلال السنة (من مخصص القروض المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة) صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (إيضاح ٩) صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى

مخصص الخسائر الائتمانية

٢٠١٧
ألف
دولار أمريكي
٨٧,١٢٢
(٢٦,٤٠٥)
٢,٢٨٠
٢٥,٩٥٣
٨٨,٩٥٠

صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف (إيضاح ٨ و) مبالغ مستردة من القروض والسلف خلال السنة (من مخصص القروض المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة) صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (إيضاح ٩) صافي مخصصات انخفاض القيمة الأخرى

مخصص الخسائر الائتمانية

٩ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠١٨	محتفظ بها	محتفظ بها	محتفظ بها
	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	محتفظ بها
	من خلال الأرباح	من خلال الدخل	بالتكلفة
	أو الخسائر	الشامل الآخر	المطفاة
	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩٧٢,٨٣٣	-	٣٠٣,٦٤٨	١,٦٦٩,١٨٥
١,٠٩٦,٩٩١	-	-	١,٠٩٦,٩٩١
٩٤٣,٥٣٥	-	١١١,٣٦٤	٨٣٢,١٧١
١,٦٠٥,٧٤٥	-	٢٧٥,٥٤٩	١,٣٣٠,١٩٦
١,٦٥٣,٥٣١	-	٢٤٧,٨٣٣	١,٤٠٥,٦٩٨
١٩٧,٥٢٩	١٦٨,١٦٥	٢٩,٣٦٤	-
٧,٤٧٠,١٦٤	١٦٨,١٦٥	٩٦٧,٧٥٨	٦,٣٣٤,٢٤١
٣٠,٩٥٠	-	١٢,٩٥٠	١٨,٠٠٠
٨٠,٨٦٥	٥٧٩	٨٠,٢٨٦	-
١١١,٨١٥	٥٧٩	٩٣,٢٣٦	١٨,٠٠٠
٧,٥٨١,٩٧٩	١٦٨,٧٤٤	١,٠٦٠,٩٩٤	٦,٣٥٢,٢٤١
(١٣,٤٥١)			
٧,٥٦٨,٥٢٨			

استثمارات مسعرة

سندات وسندات دين لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
سندات وسندات دين حكومية أخرى
سندات شركات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي
أوراق وشهادات إيداع:
- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- صادرة من قبل شركات
أسهم حقوق الملكية

استثمارات غير مسعرة

أوراق وشهادات إيداع:
- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أسهم حقوق الملكية

المجموع

مخصوصاً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٩ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (نتمة)

٢٠١٧		٢٠١٨		
محتفظ بها محتفظ بها محتفظ بها	محتفظ بها محتفظ بها محتفظ بها	محتفظ بها محتفظ بها محتفظ بها	محتفظ بها محتفظ بها محتفظ بها	
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
١,١٤١,٩٥٢	-	-	١,١٤١,٩٥٢	استثمارات مسعرة
١,١٠٠,٠٧٦	-	-	١,١٠٠,٠٧٦	سندات وسندات دين لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
٦٥٠,٨٦٠	-	-	٦٥٠,٨٦٠	سندات وسندات دين حكومية أخرى
١,٧٧٠,٩٣٠	-	-	١,٧٧٠,٩٣٠	سندات شركات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي
١,١٩٤,٢٣١	-	-	١,١٩٤,٢٣١	أوراق وشهادات إيداع:
٣٩,٠٩١	١,١٦٥	٣٧,٩٢٦	-	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٨٩٧,١٤٠	١,١٦٥	٣٧,٩٢٦	٥,٨٥٨,٠٤٩	- صادرة من قبل شركات
				أسهم حقوق الملكية
٥٧,٧٨٨	-	-	٥٧,٧٨٨	استثمارات غير مسعرة
٨٦,٧٠٣	-	٨٦,٧٠٣	-	أوراق وشهادات إيداع:
١٤٤,٤٩١	-	٨٦,٧٠٣	٥٧,٧٨٨	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٠٤١,٦٣١	١,١٦٥	١٢٤,٦٢٩	٥,٩١٥,٨٣٧	أسهم حقوق الملكية
(٣٩,٢٢١)				المجموع
٦,٠٠٢,٤١٠				مخصوصاً منها: مخصصات الانخفاض في القيمة

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالتكلفة المطفأة ٦,١٨٢,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٩٩٠,٧ مليون دولار أمريكي) ومن ضمنها مبلغ وقدره ٦,١٦٤,٩ مليون دولار أمريكي تم تصنيفه ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٩٣٢,٩ مليون دولار أمريكي) ومبلغ وقدره ١٨,٠ مليون دولار أمريكي تم تصنيفه ضمن المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٨ مليون دولار أمريكي).

جودة ائتمان الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة.

٢٠١٧	٢٠١٨			
المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
٣,٩١٤,٦١٦	٥,٠٢٧,٨٢٨	-	٤,٩٠٩	٥,٠٢٢,٩١٩
٢,٠٠١,٢٢١	٢,٢٧٥,٧٥٧	-	١٥١,٩٤٤	٢,١٢٣,٨١٣
٥,٩١٥,٨٣٧	٧,٣٠٣,٥٨٥	-	١٥٦,٨٥٣	٧,١٤٦,٧٣٢
(٣٩,٢٢١)	(١٣,٤٥١)	-	(٣,٧٢٢)	(٩,٧٢٩)
١٢٥,٧٩٤	٢٧٨,٣٩٤	-	-	-
٦,٠٠٢,٤١٠	٧,٥٦٨,٥٢٨	-	١٥٣,١٣١	٧,١٣٧,٠٠٣

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
درجة المعيار العالي
درجة المعيار الأساسي

مخصوصاً منها: مخصصات الخسائر
الائتمانية المتوقعة

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة
العادلة

يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣١ (ج) للحصول على مزيد من التفاصيل عن جودة الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة.

٩ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

فيما يلي التغييرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات:

٢٠١٧		٢٠١٨			
جماعي	محدد	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
٧٧,٢٧١	١٢,٩٦٣	٣٩,٢٢١			
-	-	(٢٣,٤٠٤)			
٧٧,٢٧١	١٢,٩٦٣	١٥,٨١٧	٤٥٠	٢,٥٢٠	١٢,٨٤٧
-	-	-	-	٨٢٩	(٨٢٩)
٢,٢٨٠	-	٦٧٩	-	(٧٧)	٧٥٦
-	(١٢,٤٣٦)	-	-	-	-
(٤٠,٧٨٠)	(٧٧)	(٣,٠٤٥)	(٤٥٠)	٤٥٠	(٣,٠٤٥)
٣٨,٧٧١	٤٥٠	١٣,٤٥١	-	٣,٧٢٢	٩,٧٢٩

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

في ١ يناير - معاد عرضه
إضافة/(خصم):
محول من المرحلة ١
صافي إعادة قياس مخصصات
الخسائر الائتمانية المتوقعة
للسنة
مبالغ تم شطبها خلال السنة
تعديلات سعر الصرف وإعادة
التصنيفات الأخرى

في ٣١ ديسمبر

١٠ استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كالتالي:

الملكية الاسمية		بلد التأسيس	الاسم
٢٠١٧	٢٠١٨		
%٣٥,٠	%٣٥,٠	سلطنة عمان	البنك الأهلي ش.م.ع.
%٤٠,٠	%٤٠,٠	ليبيا	المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل.
%٤٠,٠	%٤٠,٠	المملكة العربية السعودية	شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٣٧,٤٧٦	٦,٧١٢,٨٥٥	الموجودات
٤,٩٦٧,٢٨٤	٥,٥٨٥,٥٥٠	المطلوبات
٢٣,٢٥١	٤٠,٩٤١	صافي الربح والدخل الشامل للسنة (حصة المجموعة)

١٠ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

تم تقديم المعلومات المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. أدناه. تستند المعلومات على المبالغ المسجلة في القوائم المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مليون دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مليون دولار أمريكي
--------------------------------------------	--------------------------------------------

البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

المعلومات المتعلقة بالميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٢٤٥,٣	٤,٨٥٨,٩	قروض وسلف
٥٦٣,٠	٥٥٦,٠	أوراق مالية استثمارية
٥,٢٣٢,٧	٥,٩٤٩,١	مجموع الموجودات
٣,٧٦٨,٤	٤,٣١٦,٠	ودائع العملاء
٤,٤٤٠,٩	٥,٠١٦,٧	مجموع المطلوبات

المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤٥,٩	١٦١,٤	مجموع الدخل التشغيلي
٦٩,٣	٧٤,٨	صافي الربح للسنة
٦٧,٩	٦١,٢	مجموع الدخل الشامل
١٣,٠	١٣,٠	أرباح أسهم مستلمة خلال السنة

المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣١,٠	٤١٢,٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٦٢,٠)	(٣٥٦,٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩,٠	٧٨,٥	صافي النقد من الأنشطة التمويلية

بلغت القيمة السوقية لاستثمار البنك الأهلي المتحد في البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بناءً على الأسعار المسعرة في سوق مسقط للأوراق المالية ١٩٨,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٢٤,١ مليون دولار أمريكي).

١١ استثمارات عقارية

تمثل هذه عقارات مقنتاه من قبل المجموعة ويتم إثباتها بالتكلفة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي ٣٢٠,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٩١,٣ مليون دولار أمريكي). تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين باستخدام مدخلات التقييم ذات التأثير الجوهري بناءً على بيانات السوق غير القابلة للملاحظة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٢ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٧٤٨	٢,٣٦٥
١٦٠,٦٤٤	٢٣٦,٨٠٠
٩١,١٩١	١١٧,٨٨٨
٣٦١,٣٣٧	٤٠٧,٠٤١
٦١٦,٩٢٠	٧٦٤,٠٩٤

موجودات ضريبية (إيضاح ٢٢)

فوائد مستحقة القبض

موجودات مالية مشنقة (إيضاح ٢٨)

مبالغ مدفوعة مقدماً ونم أخرى

تتضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والنم الأخرى على موجودات مستردة بإجمالي ٢٩٦,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٥٥,٦ مليون دولار أمريكي).

تتضمن الفوائد المستحقة القبض على مبلغ وقدرة ١٢,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: لا شيء) متعلقة بموجودات مالية مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتعلق الرصيد المتبقي بموجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة.

١٣ ممتلكات ومعدات

فيما يلي صافي القيم الدفترية لممتلكات ومعدات المجموعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٢,٩٧٦	٩٢,٢٥٣	أراضي مملوكة ملكاً حراً
٢٦,١٤٦	٢٧,٨٥٠	مباني مملوكة ملكاً حراً
٣٧,٣٥٠	٣٦,٤٥١	مباني وأراضي مستأجرة
٤٩,٧١٥	٥٣,٣٢١	أجهزة تقنية معلومات وأخرى
٢٠,٤٨٥	٢٧,١٨٩	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٢٢٦,٦٧٢	٢٣٧,٠٦٤	

تم تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً من قبل مئتم مستقل باستخدام مدخلات التقييم ذات التأثير الجوهري بناءً على بيانات السوق غير القابلة للملاحظة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٤ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

٢٠١٧			٢٠١٨			
موجودات	غير ملموسة	الشهرة	موجودات	غير ملموسة	الشهرة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧٤,٦٣٢	٤٨,٠٧١	٤٢٦,٥٦١	٤٨٠,٨٣٠	٤٩,٥٣١	٤٣١,٢٩٩	في ١ يناير
						تعديلات
						سعر الصرف
						وتعديلات
٦,١٩٨	١,٤٦٠	٤,٧٣٨	(٢,٥١١)	(٥١٧)	(١,٩٩٤)	أخرى
٤٨٠,٨٣٠	٤٩,٥٣١	٤٣١,٢٩٩	٤٧٨,٣١٩	٤٩,٠١٤	٤٢٩,٣٠٥	في ٣١
						ديسمبر

الشهرة:

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

الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد

تعتمد قيمة الشهرة القابلة للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على حساب القيمة المستعملة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة، لتوقعات لفترة خمس سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي لإجمالي الناتج المحلي 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. بلغ معدل الخصم المستخدم لفحص انخفاض قيمة الشهرة ٨,٨% إلى ١٦,٩% (٢٠١٧: ٨,٨% إلى ١٧,٣%). إن الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد كانت حساسة لفحص مرونة حسابات القيمة المستعملة. على هذا الأساس، تعتقد الإدارة بأن التغيرات المعقولة في الفرضيات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد للمجموعة سوف لن ينتج عنها انخفاض في القيمة.

موجودات غير ملموسة:

تتضمن الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية على التراخيص المصرفية للشركات التابعة ذات الأعمار غير المحددة. بناءً على تقييم انخفاض القيمة السنوي للموجودات غير الملموسة، لم يتم تحديد أي مؤشر للانخفاض في القيمة (٢٠١٧: لا شيء). تم تحديد القيم العادلة للتراخيص المصرفية في وقت الاقتناء عن طريق خصم الأرباح المستقبلية المتوقعة من اقتنائها وقيمتها النهائية المتوقعة.

١٥ ودائع من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٤٦,٦٣٥	١,٣٧٣,٨٤٦	حسابات تحت الطلب وقابلة للاستدعاء
٢,٧٩٦,٥٩٨	٢,٣٧٨,٩٤٦	ودائع لأجل
٣,٩٤٣,٢٣٣	٣,٧٥٢,٧٩٢	

١٦ اقتراضات بموجب إتفاقيات إعادة شراء

لدى المجموعة خطوط اقتراض انتمانية بضمانات لدى مؤسسات مالية مختلفة من خلال إتفاقيات إعادة شراء رئيسية، التي بموجبها يمكن أن تقترض مبلغ يصل إلى ٦,٨ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٦ مليار دولار أمريكي). يتم تقديم الضمان على هيئة سندات دين ذات فئة استثمارية محتفظ بها ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت الاقتراضات بموجب هذه الإتفاقيات ١,٨٣٢,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢٧٢,٨ مليون دولار أمريكي) وبلغت القيمة العادلة لسندات الدين ذات الفئة الاستثمارية المرهونة كضمان ٢,٠٣٦,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤٣٧,٦ مليون دولار أمريكي).

١٧ ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٩٩,٩٤٤	٤,٤٧٣,٢٦٨	حسابات جارية وقابلة للاستدعاء
٢,١٧٨,٧٧٧	٢,١٥٥,٩١٧	حسابات التوفير
١٥,٨٣١,١٣٦	١٧,٠٣٠,٨٥٠	ودائع لأجل
٢٢,٠٠٩,٨٥٧	٢٣,٦٦٠,٠٣٥	

١٨ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٥,٦٤٧	٢٢٩,١٨٤	فوائد مستحقة الدفع
١٤٨,٦١٢	١٧٩,٥١٦	رسوم مستحقة ومبالغ أخرى مستحقة الدفع
١٤٣,١٤٥	١٨٧,١٥٦	مطلوبات ماليه مشتقه (إيضاح ٢٨)
٤٢٥,٢٣٨	٤١٦,١٧٤	أرصدة انتمانية أخرى*
٥٠,٠٣٧	٤٨,٦٠٧	مطلوبات ضريبة (إيضاح ٢٢)
-	٣٧,٢٧٤	مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة**
٩١٢,٦٧٩	١,٠٩٧,٩١١	

تتضمن الفوائد المستحقة الدفع على مبلغ وقدرة ٠,٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٠,٦ مليون دولار أمريكي) المتعلقة بالمطلوبات المالية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والرصيد المتبقي متعلق بالمطلوبات المدرجة بالتكلفة المطفأة.

* تتضمن الأرصدة الانتمانية الأخرى أساساً على مخصصات التقنية ذات الصلة بالتأمين والرسوم غير المكتسبة وأرباح الأسهم المستحقة الدفع وصندوق المعاشات التقاعدية وودائع الهامش والدائنين الآخرين.

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

١٩ مطلوبات ثانوية

تعتبر هذه الاقتراضات ثانوية لمطالبات جميع الدائنين الآخرين للبنوك المعنية.

٢٠١٧	٢٠١٨	تاريخ الإستحقاق
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٢,٢٢٢	-	٢٠١٨
١٦٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٢٠٢٠
١٨٧,٢٢٢	١٦٥,٠٠٠	

مؤسسة التمويل الدولية:

- تم سدادها بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠١٨

- تسدد على أربعة أقساط نصف سنوية متساوية تبدأ في ١٥ أبريل ٢٠١٩ وبعد ذلك التاريخ وبما في ذلك ١٥ أكتوبر ٢٠٢٠.

أخرى:

١٧,٩٩٧	١٧,٩٩٧	٢٠٢٠
٩,٩٨٥	٩,٧٠٠	٥ سنوات وإشعار مدته يوماً واحداً
٢٧,٩٨٢	٢٧,٦٩٧	
٢١٥,٢٠٤	١٩٢,٦٩٧	

- دين ثانوي مدته ١٠ سنوات يسدد عند الاستحقاق بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٠

- تسدد عند الاستحقاق

٢٠ الحقوق

رأس المال - الأسهم العادية:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠

(أ) المصرح به:

رأس المال

١٠,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٧: ١٠,٠٠٠ مليون سهم) بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم

متوفرة لإصدار أسهم عادية وفئات مختلفة من الأسهم الممتازة

(ب) الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٨٨٩,٢١٣	١,٩٩٢,٥٤١
٧,٥٥٦,٩	٧,٩٧٠,٢
١٨,٢	٢١,٦

رأس المال للأسهم العادية (بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم)

عدد الأسهم (بالملايين)

عدد أسهم الخزنة (بالملايين)

التغيرات في الأسهم العادية

٢٠١٧	٢٠١٨
(العدد بالملايين)	
٦,٨٤٥,٣	٧,٥٥٦,٩
٦٨٧,٠	٣٧٩,٥
٢٤,٦	٣٣,٨
٧,٥٥٦,٩	٧,٩٧٠,٢

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير

مضافاً إليه: إصدار أسهم منحة

مضافاً إليه: إصدار أسهم اضافية (إيضاح ٢٠ ج)

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠ الحقوق (تمة)

(ج) خطة شراء أسهم الموظفين وخطة الأسهم الإلزامية

تمت الموافقة على خطة شراء أسهم الموظفين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٥، وتم التصريح بها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٥ أكتوبر ٢٠٠٤. لقد تمت الموافقة على تمديد خطة شراء أسهم الموظفين بالتصريح بإصدار ١٠٠ مليون سهم عادي من قبل:

- (١) مجلس إدارة (بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٤)؛
- (٢) وزارة التجارة (الخطاب المؤرخ في ٩ مارس ٢٠١٥)؛
- (٣) إدارة مراقبة الأسواق المالية لمصرف البحرين المركزي (الخطاب المؤرخ في ١٠ مارس ٢٠١٥)؛
- (٤) إدارة مراقبة مصارف قطاع التجزئة لمصرف البحرين المركزي (الخطابات المؤرخة في ٢٢ فبراير ٢٠١٥ وفي ١٨ مارس ٢٠١٥)؛ و
- (٥) اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين (بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٥).

وفقاً لشروط خطة شراء أسهم الموظفين المعتمدة، تم التصريح بإصدار ١٠٠ مليون سهم للموظفين المؤهلين لمجموعة البنك الأهلي المتحد، في خمس شرائح سنوية (الشرائح ٩-١٣) على مدى الفترة الممتدة من سنة ٢٠١٥ إلى سنة ٢٠١٩. يتم تحديد الأسعار وتوقيت وأحجام شرائح الأسهم من قبل مجلس الإدارة، ضمن معايير محددة. سيتم إجراء التخصيصات الفردية لكل شريحة بناءً على السلطة التقديرية للجنة التعويضات. وفقاً للهيكل السابق، يتم إصدار الأسهم لشركة خطة شراء أسهم الموظفين القائمة، شركة المزايا ش.م.ب. (مقفلة)، وهي شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٠٥، للاحتفاظ بالأسهم. ستقوم شركة المزايا بدورها بإصدار أسهم خطة شراء أسهم الموظفين للأمناء، لملكية انتفاع الموظفين، عدد مماثل من الأوراق المالية غير المضمونة وغير الثانوية المرتبطة بالأسهم، كل ورقة مالية تمثل القيمة الاقتصادية للسهم العادي، معدلة لأي إصدار أسهم منحة وأرباح أسهم و / أو حقوق الإصدار. تخضع الأوراق المالية الصادرة بموجب النظم لمعايير وشروط الاكتساب على النحو المحدد في قواعد خطة شراء أسهم الموظفين.

خلال سنة ٢٠١٧، أصدر البنك ١٨,٣٦٨,٨٣١ سهم عادي بسعر ٠,٤٨ دولار أمريكي للسهم بموجب الشريحة ١١. وتم تخصيصها بالكامل للموظفين. خلال سنة ٢٠١٨، أصدر البنك ٢٦,٣٣٣,٤٩٦ سهم عادي بسعر ٠,٥٠ دولار أمريكي للسهم بموجب الشريحة ١٢. وتم تخصيصها بالكامل للموظفين. كانت هذه الأسهم مؤهلة لعدد ١٠,٢٤٤,٩٣٩ سهم منحة. سيتم اكتساب الأوراق المالية بالتساوي على مدى ثلاث سنوات من تاريخ المنح وعلى النحو المحدد من قبل لجنة التعويضات.

لاحقاً لاسترداد ٣١,٠٧٢,٠٥٩ سهم خلال سنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦٨,٤٣٩,٩٤٨ سهم)، بلغ عدد الأسهم الصادرة بموجب خطة شراء أسهم الموظفين ١٨٧,٨٥١,٠٢٩ سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٢,٣٤٤,٦٥٣).

كما وافقت الجهات نفسها على إصدار لغاية ٥٠ مليون سهم عادي لخطة الأسهم الإلزامية المعتمدة والتي ستصدر في البداية كحقوق خيار تمارس على الأسهم العادية للبنك الأهلي المتحد، معدلة لأية توزيعات أسهم منحة في المستقبل وحقوق الإصدار أو الإصدارات الأخرى لأسهم معادلة ناتجة عن أي إعادة تنظيم أو إعادة تصنيف أو تجزئة السهم أو توحيد الأسهم العادية من قبل البنك. تم اعتماد إصدار هذه الخيارات لموظفي البنك التي تقع ضمن نطاق نموذج وحدة الرقابة عالية المستوى ٥,٤,٢، للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ١ يناير ٢٠١٩ في خمس شرائح سنوية، المقابلة لدورة تعويضات الموظفين السنوية. يتم تحديد أحجام الشريحة الفردية من قبل لجنة التعويضات لتحديد المكافأة السنوية للموظفين المحددين، ضمن أنظمة مصرف البحرين المركزي. يمكن ممارسة الخيارات بسعر المنح ٠,٢٥ دولار أمريكي لكل خيار على مدى فترة الخدمة لمدة ثلاث سنوات بنسبة ٥٠% و ٣٥% و ١٥% على التوالي، تنتهي الخيارات في خلال ١٢ شهراً من تاريخ انتهاء شهر المنحة.

خلال سنة ٢٠١٧، أصدر البنك ٦,٢٠٨,٣٢٦ سهم كجزء من مكافآت أداء أسهم المنحة المؤجلة لسنة ٢٠١٦. خلال سنة ٢٠١٨، أصدر البنك ٧,٤٤٤,٣٧٨ سهم كجزء من مكافآت أداء أسهم المنحة المؤجلة لسنة ٢٠١٧. كانت هذه الأسهم مؤهلة للحصول على ١,٠١٤,٨٧٤ سهم منحة.

لاحقاً لممارسة حقوق اكتساب ٢,٩٨٩,١٠٠ سهم خلال سنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤,٠٩٧,٢٧٩ سهم)، بلغ عدد الأسهم الصادرة بموجب خطة شراء أسهم الموظفين ١٨,٨٠٥,٠٢٧ سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٣٣٤,٨٧٥).

بما أن تم استهلاك الأسهم المخصصة المعتمدة والبالغة ١٥٠ مليون سهم بالكامل بموجب خطة شراء أسهم الموظفين وخطة الأسهم الإلزامية المذكورة أعلاه، وافقت الجهات نفسها على إصدار ١٥٠ مليون سهم إضافي من الأسهم العادية للبنك الأهلي المتحد بقيمة إسمية قدرها ٢٥ سنتات أمريكية للسهم، لغرض خطة الأسهم الإلزامية وخطة شراء أسهم الموظفين على النحو الذي تم تحديده من قبل مجلس الإدارة. تمت الموافقة على إصدار ١٥٠ مليون سهم عادي من قبل:

- (١) مجلس إدارة (بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٨)؛
- (٢) وزارة التجارة (الخطاب المؤرخ في ٢٠ فبراير ٢٠١٨)؛
- (٣) إدارة مراقبة الأسواق المالية لمصرف البحرين المركزي (الخطاب المؤرخ في ١٩ فبراير ٢٠١٨)؛
- (٤) إدارة مراقبة مصارف قطاع التجزئة لمصرف البحرين المركزي (الخطابات المؤرخة في ١٥ فبراير ٢٠١٨)؛ و
- (٥) اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية للمساهمين (بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨).

٢٠ الحقوق (تتمة)

(ج) خطة شراء أسهم الموظفين وخطة الأسهم الإلزامية (تتمة)

بموجب خطة الأسهم الإلزامية، قرر مجلس الإدارة إصدار ما يصل إلى ١١,٠٠٠,٠٠٠ سهم كجزء من مكافآت أداء أسهم المنحة المؤجلة لسنة ٢٠١٨. يحق تعديل هذه الأسهم لأي إصدار أسهم منحة وأرباح أسهم إلى إن يتم ممارسة الحقوق بموجب خطة الأسهم الإلزامية.

(د) أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠

الصادرة من قبل البنك (٢٠)د(١))

الصادرة من قبل الشركة التابعة (٢٠)د(٢))

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

(٢) خلال سنة ٢٠١٦، أصدر البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.ع، شركة تابعة للبنك، أوراق رأسمالية دائمة إضافية مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ والتي تحمل معدل ربح بنسبة ٥,٥ بالمائة مؤهلة لتصنيف ضمن الحقوق. إن شهادات رأس المال هي ثانوية وغير مضمونة وستحمل مبالغ توزيع دورية نصف سنوية متأخرة في الدفع، حتى تاريخ الاستدعاء الأول (٢٥ أكتوبر ٢٠٢١). قد يتم إلغاء توزيع المبالغ الدورية فيما يتعلق بشهادات رأس المال (كلياً أو جزئياً) بناءً على السلطة التقديرية الخاصة للجهة المصدرة على أساس غير تراكمي. إن شهادات رأس المال مدرجة في "البورصة الأيرلندية" وبورصة ناسداك دبي. لا تحمل هذه الشهادات أي تاريخ استحقاق ويتم استدعاؤها بالقيمة الاسمية (كلياً ولكن ليس جزئياً) بناءً على خيار الجهة المصدرة في تاريخ الاستدعاء الأول وتخضع لشروط معينة بتاريخ كل توزيع للمدفوعات بعد ذلك.

٢١ الإحتياطات

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

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

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

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

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

٢١ الإحتياطات (تمة)

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

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

(ح) التغيرات في الإحتياطات الأخرى

مجموع الإحتياطات الأخرى	التغيرات المترابطة في							
	إحتياطي صناديق التقاعد	إحتياطي خطة شراء أسهم الموظفين	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي الدخل الشامل الآخر	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي رأسمالي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
(٤٧٤,٩١٠)	(٥٥,٣٣٢)	-	(٢٦,٦٥٩)	(١٢,٩٨١)	(٤٢٣,٩٨٦)	٣٥,٥٦٨	٨,٤٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٥٤,٦٤٤	-	-	-	٥٤,٦٤٤	-	-	-	تعديلات الانتقال نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٤٢٠,٢٦٦)	(٥٥,٣٣٢)	-	(٢٦,٦٥٩)	٤١,٦٦٣	(٤٢٣,٩٨٦)	٣٥,٥٦٨	٨,٤٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - معدل عرضه
(١١,٣٨٤)	-	-	-	-	(١١,٣٨٤)	-	-	تعديلات تحويل العملات تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل صافي تغيرات القيمة العادلة
(١٧,٦٣٠)	-	-	٨٩٣	(١٨,٥٢٣)	-	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقة
(١٨,٣٨٩)	-	-	٨,٧٤٥	(٢٧,١٣٤)	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة وتغيرات أخرى
٣,١٩٨	-	(٤,٤٣٥)	-	٧,٦٣٣	-	-	-	إعادة تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً
٩,٥١٣	٥,٠٧٨	٤,٤٣٥	-	-	-	-	-	
(٣٤٣)	-	-	-	-	-	(٣٤٣)	-	
(٤٥٥,٣٠١)	(٥٠,٢٥٤)	-	(١٧,٠٢١)	٣,٦٣٩	(٤٣٥,٣٧٠)	٣٥,٢٢٥	٨,٤٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مجموع الإحتياطات الأخرى	التغيرات المترابطة في							
	إحتياطي صناديق التقاعد	إحتياطي خطة شراء أسهم الموظفين	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية	إحتياطي الدخل الشامل الآخر	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم العقار	إحتياطي رأسمالي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
(٥٠٢,٩٧٦)	(٥٧,٧٤٢)	-	(٢٣,٧٨٣)	(١١,٠١٩)	(٤٥٥,١٦٨)	٣٦,٢٥٦	٨,٤٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٣١,١٨٢	-	-	-	-	٣١,١٨٢	-	-	تعديلات تحويل العملات تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل صافي تغيرات القيمة العادلة
(١,٥٧٠)	-	-	(١,٥٧٠)	-	-	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقة
(٦,٩٧٢)	-	-	(١,٣٠٦)	(٥,٦٦٦)	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة وتغيرات أخرى
(٤٦٠)	-	(٣,٩٢١)	-	٣,٧٠٤	-	(٢٤٣)	-	إعادة تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً
٦,٣٣١	٢,٤١٠	٣,٩٢١	-	-	-	-	-	
(٤٤٥)	-	-	-	-	-	(٤٤٥)	-	
(٤٧٤,٩١٠)	(٥٥,٣٣٢)	-	(٢٦,٦٥٩)	(١٢,٩٨١)	(٤٢٣,٩٨٦)	٣٥,٥٦٨	٨,٤٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١ الإحتياطات (تتمة)

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

تقوم المجموعة بتحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية وذلك لتخفيف أي من مخاطر العملة في عدد من الطرق بما في ذلك الاقتراض بالعملة الأساسية، هيكلية التحوط على شكل الاحتفاظ بمركز مغطى للدولار الأمريكي إلى أقصى حد ممكن والعقود الأجلة.

ط) أرباح أسهم مدفوعة وموصى بتوزيعها

٢٠١٨	٢٠١٧
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩٩,٠٥٨	٣٤١,٥٧٨
١٠%	٥%

أرباح أسهم نقدية على الأسهم العادية بواقع ٥,٠ سنتات أمريكية للسهم

إصدار أسهم منحة

تم إعلانها ودفعها خلال السنة

أرباح أسهم نقدية على الأسهم العادية بواقع ٤,٥ سنتات أمريكية للسهم (٢٠١٧: بواقع ٤,٥ سنتات أمريكية للسهم)

إصدار أسهم منحة (٢٠١٧: ١٠%)

ي) توزيع أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠
٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠

توزيع بواقع ٦,٨٧٥ في المئة سنوياً على الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

توزيع بواقع ٥,٥ في المئة سنوياً على الصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٢ ضرائب

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٧٤٨	٢,٣٦٥
(٢٦,٧٣٧)	(٢٧,٢١٧)
(٢٣,٣٠٠)	(٢١,٣٩٠)
(٥٠,٠٣٧)	(٤٨,٦٠٧)
٤٠,٩٢٥	٤٢,٦٧٨
٨٣	١,٠٦٧
٤١,٠٠٨	٤٣,٧٤٥

الميزانية الموحدة (الإيضاحين ١٢ و ١٨):

- موجود ضريبي مؤجل

- مطلوب ضريبي حالي

- مطلوب ضريبي مؤجل

القائمة الموحدة للدخل:

- مصروف ضريبي حالي على العمليات الخارجية

- مصروف ضريبي مؤجل على العمليات الخارجية

تتضمن المصروفات الضريبية للمجموعة على جميع الضرائب المباشرة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة للوحدات إلى السلطات المعنية في كل بلد من بلدان التأسيس، وفقاً للقوانين الضريبية السائدة في تلك السلطات القضائية. وبالتالي، فإنه ليس من العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة مع تفاصيل المعدلات الضريبية الفعلية. تتعلق المصروفات الضريبية أساساً بالبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة والبنك الأهلي المتحد مصر. إن معدل الضريبة الفعلي للبنك الأهلي المتحد مصر هو ٢٢,٥% (٢٠١٧: ٢٢,٥%) والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة هو ١٩,٠% (٢٠١٧: ١٩,٢٥%).

٢٣ نصيب السهم في الأرباح

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٨,٧١٥	٦٩٧,٥٣٤	صافي الربح لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح صافي الربح العائد إلى حقوق مساهمي البنك
(٣٥,٧٤٠)	(٣٥,٧٤٠)	(مخصوم منها): التوزيع على الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٥٨٢,٩٧٥	٦٦١,٧٩٤	صافي الربح المعدل العائد إلى حقوق حاملي الأسهم العادية للبنك لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
٧,٤	٨,٣	النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنتات أمريكية)
عدد الأسهم (بالملايين)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٩١٢	٧,٩٤٩	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة المعدل لأسهم المنحة
٧,٩١٢	٧,٩٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لحساب النصيب المخفض للسهم العادي في الأرباح

٢٤ النقد وما في حكمه

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٤,١٢٤	٩٠٣,٩١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري (إيضاح ٧ (أ))
٢,٠٤٤,٥٩٨	٢,١٨٥,٠٤٨	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية وبنوك أخرى - بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢,٥٢٨,٧٢٢	٣,٠٨٨,٩٦٤	

٢٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية في معاملات دون شروط تفضيلية مع مساهمين رئيسيين وشركات زميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. تعتبر جميع القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة منتجة وتخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

٢٠١٨

ألف دولار أمريكي						
الإدارة العليا						
المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة التابعين للإدارة ^١		شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	
		أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين			
١٥,١٨٦	٣٧	٢٨٦	٧,٨٤١	٧,٠٢٢	-	دخل الفوائد
١٤٨,٤٧٦	١٣	١١٧	١,٩٨٢	٤٣١	١٤٥,٩٣٣	مصروفات الفوائد
٣,٢١٤	٦	١٦	١٦٠	٣,٠٣٢	-	رسوم وعمولات
١٢٠,١٤٨	-	-	-	١٢٠,١٤٨	-	ودائع لدى بنوك
٢٠٦,٨٥٥	١,٠٢٤	٧,٧٠٥	١٧٢,٢٦١	٢٥,٨٦٥	-	قروض وسلف
١٣٧,٨١٨	-	-	-	١٣٧,٨١٨	-	ودائع من بنوك
٧,١٦١,٠٠٨	١,١١١	٥,٢٩٧	٩٦,٨٤٦	-	٧,٠٥٧,٧٥٤	ودائع العملاء ^١
٩,٧٠٠	-	-	-	-	٩,٧٠٠	مطلوبات ثانوية
٨٠٠	-	-	-	٨٠٠	-	المطلوبات المالية المشتقة
٢٥٧,٤٦٢	-	-	١٦١,١٧٢	٩٦,٢٩٠	-	ارتباطات والتزامات محتملة
						مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
١٥,٩٦٣	٢,٦٤٢	١٣,٣٢١	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
١,٩٧٢	١٤٩	١,٨٢٣	-	-	-	رسوم أعضاء مجلس الإدارة
٢,٣١٤	-	-	٢,٣١٤	-	-	ومصروفات ذات الصلة ^٢

٢٠١٧

ألف دولار أمريكي						
الإدارة العليا						
المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة التابعين للإدارة ^٢		شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	
		أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين			
١١,١٨٢	٤٩	٢٤١	٧,٠٧٣	٣,٧٥٦	٦٣	دخل الفوائد
١١٢,٠٨٠	١٢	١١٣	٦٩٦	١٢	١١١,٢٤٧	مصروفات الفوائد
٢,٧٤٨	٢	١١	٢٨٨	٢,٣٣٨	١٠٩	رسوم وعمولات
١١٣,٣٣٦	-	-	-	١١٣,٣٣٦	-	ودائع لدى بنوك
١٧٦,٦٩٢	١,٧٦٧	٧,٣١٠	١٦٧,٦١٥	-	-	قروض وسلف
٦,٦٨٦	-	-	-	٦,٦٨٦	-	ودائع من بنوك
٦,٠٢١,٨٦٧	١,٩١٦	٧,٠٣٥	٤٦,٢٤٨	-	٥,٩٦٦,٦٦٨	ودائع العملاء ^١
١٩٧,٢٠٧	-	-	-	-	١٩٧,٢٠٧	مطلوبات ثانوية
٦٢٢	-	-	-	٦٢٢	-	المطلوبات المالية المشتقة
٣٥٣,٦٦٩	-	-	١٥٥,٥١١	١٩٨,١٥٨	-	ارتباطات والتزامات محتملة
						مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
١٥,٢١٨	٣,٧٨١	١١,٤٣٧	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
٢,١٣٥	٤٧٢	١,٦٦٣	-	-	-	رسوم أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٢٦	-	-	٢,٢٢٦	-	-	ومصروفات ذات الصلة ^٢

٢٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

١ تتضمن ودائع العملاء على ودائع من مؤسسات مملوكة من قبل حكومات دول مجلس التعاون الخليجي بإجمالي ٦,٩٧٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٩٢٥ مليون دولار أمريكي).

٢ يتم استبعاد أعضاء مجلس الإدارة التابعين لإدارة مجموعة البنك الأهلي المتحد (الموظفين) الذين يتم تعيينهم من قبل مساهمي البنك الأهلي المتحد إلى مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد لتمثيل الإدارة أو من قبل البنك الأهلي المتحد في مجالس إدارات أي من شركاته التابعة أو شركاته الحليفة أو لجانهم ذات الصلة من الحصول على أية مكافآت إضافية لعضويتهم أو حضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اجتماعات اللجان ذات الصلة وفقاً لترتيباتهم التعاقدية. وبناءً على ذلك، فإن مكافآت الموظفين القصيرة الأجل ومكافآت نهاية الخدمة المبينة أعلاه تعكس مكافآت التوظيف فقط.

٣ تمت الموافقة على رسوم أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨ وسيتم عرض الأمر نفسه بالنسبة لسنة ٢٠١٨ للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في شهر مارس ٢٠١٩.

تتضمن القائمة الموحدة للدخل على مصروفات إطفاء القيمة العادلة البالغة ١,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ١,٤ مليون دولار أمريكي) المتعلقة بمعاملات الدفع على أساس الأسهم.

٢٦ مزايا الموظفين

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

أنظمة المزايا المحددة

تم تحميل مبلغ وقدره ١٣,٥٨١ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٧,٤٥١ ألف دولار أمريكي) في القائمة الموحدة للدخل على حساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

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

أنظمة المساهمات المحددة

ساهمت المجموعة خلال السنة بمبلغ وقدره ٧,٩٩٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٧,٧٢٦ ألف دولار أمريكي) تجاه أنظمة المساهمات المحددة. تقتصر التزامات المجموعة على المبالغ التي ساهمت بها في العديد من الأنظمة.

٢٧ أموال مدارة

الأموال المدارة نيابة عن العملاء والتي لا تمتلك المجموعة فيها حق قانوني لا تدرج ضمن الميزانية الموحدة. بلغ إجمالي القيمة السوقية لهذه الأموال ٣,٦١٦,٩ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣,٧٧٤,١ مليون دولار أمريكي).

٢٨ مشتقات مالية

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية أو السعر المؤشر أو المؤشر الأساسي.

تتضمن المشتقات المالية على الخيارات المالية والعقود المستقبلية والعقود الآجلة وعقود مقايضات سعر الفائدة وعقود مقايضات العملات والتي تنشأ عنها حقوق والتزامات تؤدي إلى تحويل بين أطراف الأداة المالية واحدة أو أكثر من المخاطر المالية التي ينطوي عليها وجود الأداة المالية الرئيسية. في البداية، تعطي الأدوات المالية المشتقة طرف واحد الحق التعاقدى لاستبدال الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع طرف آخر بموجب شروط من المحتمل أن تكون إيجابية، أو التزام تعاقدى لاستبدال الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع طرف آخر بموجب شروط من المحتمل أن تكون سلبية. ومع ذلك، فهي عامة لا تؤدي إلى تحويل الأداة المالية الرئيسية المعنية عند بداية العقد، وليس من الضروري أن يتم التحويل عند إستحقاق العقد. بعض الأدوات تشمل كل من الحقوق والتزامات لعمل الإستبدال. لأن تحديد شروط الإستبدال يتم عند بدء الأدوات المالية المشتقة، كلما تغيرت الأسعار السائدة في الأسواق المالية قد تصبح تلك الشروط ايجابية أو سلبية.

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

٢٠١٧		٢٠١٨	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٩٣٩	٢٠,٧٨٧	٢٣,٤٣٦	٢٨,٤٩٩
٢٥,٢٧٩	٣٦,٤٤٦	١٩,٠٨٨	٣١,٥٢٨
٤١٥	٢٧٨	١,٠٤٢	١,١٠٨
١٠٢	٣٢٠	٢٦٠	-
٤١,٧٣٥	٥٧,٨٣١	٤٣,٨٢٦	٦١,١٣٥

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
مقايضات أسعار الفائدة
عقود صرف أجنبي آجلة
عقود الخيارات
عقود أسعار الفائدة المستقبلية

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

٢٠١٧		٢٠١٨	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٦٤٨,٩٠٣	٧٢,٣٧١	٨,١٤٠,٨٦٨	١٢٠,٢٦٩
-	-	٦٣٥,٢١٨	١,٦٠٨
١٤٥,٠٠٠	٢٧,٩٨٢	٢٠٤,٣٢٨	٢١,٤٥٣
٩٦,٦٩٧	١,٠٥٧	٢٩,١٢٦	-
٤,٨٩٠,٦٠٠	١٠١,٤١٠	٩,٠٠٩,٥٤٠	١٤٣,٣٣٠

مشتقات محتفظ بها كتحوطات
بالقيم العادلة:
مقايضات أسعار الفائدة على
الأدوات المدرجة بالتكلفة
المطفاة
مقايضات أسعار الفائدة على
أدوات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
مشتقات محتفظ بها كتحوطات
بالتدفقات النقدية:

مقايضات أسعار الفائدة
عقود صرف أجنبي آجلة

لقد وضعت الأطراف الأخرى التي دخلت معهم المجموعة في عقود صرف أجنبي آجلة أموال هامشية تمثل صافي القيم العادلة للعقود المستحقة.

٢٨ مشتقات مالية (تمة)

فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتقة المذكورة أعلاه، لدى المجموعة مبلغ وقدره ٧٣,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٢٥,٢ مليون دولار أمريكي) من المطلوبات التي يمكن تسويتها من خلال اتفاقيات المقاصة الرئيسية. تنشأ ترتيبات المقاصة الرئيسية هذه حق المقاصة وهي قابلة للتنفيذ فقط في حالات التعثر في السداد أو العجز في السداد أو إفلاس الأطراف الأخرى أو بعد أحداث أخرى محددة مسبقاً.

تحوطات القيمة العادلة

إن صافي القيمة العادلة لمقايضة أسعار الفائدة المحفوظ بها كتحوطات القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هو سلبى بمبلغ وقدره ٦٧,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: هو سلبى بمبلغ وقدره ٣٩,٠ مليون دولار أمريكي). بلغ المكسب المثبت على بند التحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والعائد على مخاطر التحوط ٦٧,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٣٩,٠ مليون دولار أمريكي). يتم تضمين هذه المكاسب والخسائر ضمن "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل خلال سنتي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ على التوالي.

يتم إصدار أدوات التحوط للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي المتعلقة ببند التحوط. تتضمن بنود التحوط على بعض القروض والسلف البالغ قيمتها ١٢٨,٠ مليون دولار أمريكي واستثمارات محفظ بها لغرض غير المتاجرة البالغ قيمتها ٥,٢١٦,٠ مليون دولار أمريكي وودائع العملاء البالغ قيمتها ٣,٢٥٨,٨ مليون دولار أمريكي. تم تضمين صافي القيمة العادلة البالغ قيمتها ٦٧,٤ مليون دولار أمريكي في القيمة المدرجة للبند المحوطة.

خلال السنة، قامت المجموعة بإثبات مبلغ وقدره ٧٢ ألف دولار أمريكي مقابل عدم فعالية على تحوطات القيمة العادلة.

تحوطات التدفقات النقدية

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

	أكثر من واحدة لغاية خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر لغاية سنة واحدة	ثلاثة أشهر أو أقل	
المجموع	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر لغاية سنة واحدة	ثلاثة أشهر أو أقل	
	ألف	ألف	ألف	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
صافي التدفقات النقدية	(١٠,٠٤٢)	(٧,٦٨٩)	(١٥١)	٨٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
صافي التدفقات النقدية	(١٣,٨٩٨)	(٩,٢٠٥)	(٣,٢١١)	(٣٤٥)

لم يتم إثبات تحوطات غير فعالة على تحوطات التدفقات النقدية في السنتين ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

مشتقات مالية محتفظ بها لغرض لأغراض المتاجرة

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

مشتقات مالية محتفظ بها لأغراض التحوط

لقد اتبعت المجموعة نظاماً متكاملًا لقياس وإدارة المخاطر.

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

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومقايضات عملات للتحوط مقابل مخاطر العملة ومخاطر أسهم حقوق الملكية المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة وعقود أسعار الفائدة للأجل للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن الاستثمارات والقروض المحددة على وجه التحديد أو محفظة القروض والاستثمارات ذات معدلات فائدة ثابتة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض الودائع ذات معدلات فائدة عائمة. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط والهدف منها، بما في ذلك تفاصيل بند التحوط وأداة التحوط رسمياً ويتم احتساب معاملاتها كتحوطات القيمة العادلة.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة فترات الاحتفاظ بالموجودات والمطلوبات والدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة لتحوط صافي التعرض لمخاطر أسعار الفائدة. وبما أن صافي مراكز التحوط غير مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتم احتساب المشتقات ذات الصلة بنفس طريقة أدوات المتاجرة.

٢٩ ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

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

إن ارتباطات تقديم التسهيلات الائتمانية تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض واعتمادات تتجدد تلقائياً، ولها عادة تواريخ إنتهاء محددة أو تحكماً بنود خاصة لإنهائها. وحيث أن الارتباطات قد تنتهي قبل الشروع في السحب، فإن مجموع مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية.

الإعتمادات المستندية الإحتياطية وخطابات الضمان وخطابات القبول (تسهيلات إحتياطية) تلتزم المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حالة فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. إن للتسهيلات الإحتياطية مخاطر سوقية في حالة إصدارها أو تقديمها بأسعار فائدة ثابتة، إلا أن هذه العقود عادة ما تكون بأسعار فائدة عائمة.

لدى المجموعة الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		ارتباطات والتزامات محتملة:
		خطابات ضمان
		خطابات قبول
		اعتمادات مستندية
٢,٦٢٩,٥٥٤	٢,٦٠٠,٢٥٢	
١٨٧,٨٥٢	١٢٦,٤٥٥	
٥٦٦,٨٠٨	٥٧٦,٧١٠	
٣,٣٨٤,٢١٤	٣,٣٠٣,٤١٧	
		فيما يلي استحقاق الالتزامات المحتملة:
		- أقل من سنة واحدة
		- أكثر من سنة واحدة
٢,٥٠٢,٦٠٢	٢,٤١٤,٨٢٥	
٨٨١,٦١٢	٨٨٨,٥٩٢	
٣,٣٨٤,٢١٤	٣,٣٠٣,٤١٧	
		ارتباطات غير قابلة للنقض:
		ارتباطات قروض غير مسحوبة
١,٠٧٧,٢٦٦	٦٦١,٥٩٩	

كما يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣٥ لإفصاحات إضافية عن السيولة.

إن ارتباطات المجموعة فيما يتعلق بعقود التأجير التشغيلية غير القابلة للإلغاء كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		خلال سنة واحدة
		بين سنة واحدة إلى خمس سنوات
١,٩٦٧	١,٨٣٣	
٤,٧١٨	٣,٦٣١	
٦,٦٨٥	٥,٤٦٤	

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال

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

- الخدمات المصرفية للأفراد - تقوم أساساً بالتعامل مع ودائع العملاء من الأفراد والحسابات الجارية وتقديم قروض استهلاكية وقروض عقارية سكنية وسحوبات على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان وتحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات - تقوم أساساً بتوفير قروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وودائع وحسابات جارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزانة والاستثمارات - تقوم أساساً بتوفير خدمات أسواق الأموال والتجارة والخزائنة، وكذلك إدارة الاستثمارات والعمليات التمويلية للمجموعة.
- الخدمات المصرفية الخاصة - تقوم أساساً بخدمة العملاء أصحاب الثروات الكبيرة من خلال منتجات وصناديق استثمارية وتسهيلات ائتمانية وأمانات واستثمارات بديلة.

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

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

فيما يلي المعلومات القطاعية للسنة:

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزائنة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
١٩٣,٧١١	٤٥٥,٧٩٠	٢١٧,٦٩٧	٧٣,٣٢٦	٩٤٠,٥٢٤	صافي دخل الفوائد
٣١,٢٠٤	٧٠,٦٣٩	٣,٦٩٠	٢٣,٣٥٥	١٢٨,٨٨٨	رسوم وعمولات
٤,١٤٣	١٨,٤٦١	١١٨,٤١٦	١١٨	١٤١,١٣٨	دخل الاستثمارات ودخل المتاجرة
٢٢٩,٠٥٨	٥٤٤,٨٩٠	٣٣٩,٨٠٣	٩٦,٧٩٩	١,٢١٠,٥٥٠	الدخل التشغيلي
١١,٢٥٠	٧٦,٢٣٧	٦٧٩	(١,٩٤٤)	٨٦,٢٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية
٢١٧,٨٠٨	٤٦٨,٦٥٣	٣٣٩,١٢٤	٩٨,٧٤٣	١,١٢٤,٣٢٨	صافي الدخل التشغيلي
١١٨,٩١٨	٨٢,٢٣٦	٩٢,١٥٨	٣٤,٩٠٦	٣٢٨,٢١٨	المصروفات التشغيلية
٩٨,٨٩٠	٣٨٦,٤١٧	٢٤٦,٩٦٦	٦٣,٨٣٧	٧٩٦,١١٠	الربح قبل الضرائب
				٤٣,٧٤٥	مصروف ضريبي
				٧٥٢,٣٦٥	صافي الربح للسنة
				٥٤,٨٣١	مخصوم منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة
				٦٩٧,٥٣٤	صافي الربح العائد إلى ملك البنك
					فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل الفوائد أعلاه
٢٣٨,٣٢٠	(٣٠٨,١٥٢)	٣٢,٧٥٤	٣٧,٠٧٨	-	
٣,٧٠٢,٠٣٦	١٥,٩٧٠,٦٨٢	١٢,١١١,٤٩٠	١,٩٢٥,٠٩٠	٣٣,٧٠٩,٢٩٨	موجودات القطاع
١٥٤,٢٧٨	٩٩,٣٣٣	٩٦,٤٠١	٧٩,٢٩٣	٤٢٩,٣٠٥	الشهرة
١٣,٣٠١	١٧,٥٩٧	١٦,٠٤٤	٢,٠٧٢	٤٩,٠١٤	موجودات غير ملموسة أخرى
				٣١٨,٨٠٢	استثمارات في شركات زميلة
				١,٠٠١,١٥٨	موجودات غير مخصصة
				٣٥,٥٠٧,٥٧٧	مجموع الموجودات
٥,٦١٩,٢٥٤	٤,٩٥٦,٠٠٤	١٥,٦٥٥,١٣٨	٣,٢٠٧,٢٦٢	٢٩,٤٣٧,٦٥٨	مطلوبات القطاع
				١,٠٩٧,٩١١	مطلوبات غير مخصصة
				٣٠,٥٣٥,٥٦٩	مجموع المطلوبات

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي المعلومات القطاعية للسنة:

المجموع	خدمات مصرفية خاصة	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:
٨٧٦,٤٧٠	٦٨,٦٢٤	١٨٢,٢٧٤	٤٥٢,٠٦١	١٧٣,٥١١	صافي دخل الفوائد
١٣١,٧٦٧	٢٣,٧٦٩	٩,٦٨٧	٦٧,١٤٢	٣١,١٦٩	رسوم وعمولات
١١١,١٣٥	٢١٦	٨١,١٧٧	٢٠,٨٩٢	٨,٨٥٠	دخل الاستثمارات ودخل المتاجرة
١,١١٩,٣٧٢	٩٢,٦٠٩	٢٧٣,١٣٨	٥٤٠,٠٩٥	٢١٣,٥٣٠	الدخل التشغيلي
٨٨,٩٥٠	(١,٧٧٣)	٢,٢٨٠	٨٠,١٧٩	٨,٢٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية
١,٠٣٠,٤٢٢	٩٤,٣٨٢	٢٧٠,٨٥٨	٤٥٩,٩١٦	٢٠٥,٢٦٦	صافي الدخل التشغيلي
٣٢٢,٩٠٠	٣٢,٠٠٩	١٠٣,١٩١	٧٥,٧٦٨	١١١,٩٣٢	المصروفات التشغيلية
٧٠٧,٥٢٢	٦٢,٣٧٣	١٦٧,٦٦٧	٣٨٤,١٤٨	٩٣,٣٣٤	الربح قبل الضرائب
٤١,٠٠٨					مصروف ضريبي
٦٦٦,٥١٤					صافي الربح للسنة
٤٧,٧٩٩					مخصوم منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٦١٨,٧١٥					صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
					فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل الفوائد أعلاه
-	١٩,٢١٣	٣٤,٢٦٩	(١٩٩,٥٦٢)	١٤٦,٠٨٠	
٣١,٦١٣,٤٤٣	١,٩٥٥,٤٤٩	١٠,٣٩٧,٨٤٩	١٥,٤٥٢,٧١٠	٣,٨٠٧,٤٣٥	موجودات القطاع الشهرة
٤٣١,٢٩٩	٧٩,٦٨١	٩٦,٨٢٦	٩٩,٨٥٧	١٥٤,٩٣٥	موجودات غير ملموسة أخرى
٤٩,٥٣١	٢,٠٩٤	١٦,٢١٣	١٧,٧٨٣	١٣,٤٤١	استثمارات في شركات زميلة
٣٠٤,٠٢٠					موجودات غير مخصصة
٨٤٣,٥٩٢					مجموع الموجودات
٣٣,٢٤١,٨٨٥					
٢٧,٤٤١,٠٥٢	٢,٩٥٢,٠٣٠	١٤,٥٠٩,٤٥٦	٤,٨٣٣,٣٣٧	٥,١٤٦,٢٢٩	مطلوبات القطاع مطلوبات غير مخصصة
٩١٢,٦٧٩					مجموع المطلوبات
٢٨,٣٥٣,٧٣١					

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

تقسيم القطاع الجغرافي

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

مجموع الموجودات		الدخل التشغيلي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٩٧٧,٠٢٩	٢٤,١٨٧,٠٢٩	٧٨٣,٥٣٦	٨١٨,٣١٢	دول مجلس التعاون الخليجي
١٠,٢٦٤,٨٥٦	١١,٣٢٠,٥٤٨	٣٣٥,٨٣٦	٣٩٢,٢٣٨	باقي دول العالم
٣٣,٢٤١,٨٨٥	٣٥,٥٠٧,٥٧٧	١,١١٩,٣٧٢	١,٢١٠,٥٥٠	المجموع

بلغ صافي الربح من العمليات داخل البحرين المدرجة أعلاه ٩٦,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٨٦,٣ مليون دولار أمريكي) وبإجمالي ١٣,٩% (٢٠١٧: ١٣,٩%) من صافي ربح المجموعة العائد إلى ملاك البنك.

إدارة المخاطر

٣١ مخاطر الائتمان

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

أ) تركيز المخاطر

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

يعطي تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً للتأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تؤثر على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

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

فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية:

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

تقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطالب بضمانات إضافية إذا استلزم الأمر وفقاً للاتفاقيات المبرمة.

تم عرض تفاصيل تركيز القروض والسلف حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي في إيضاح ٨ (أ) و٨ (ب) على التوالي.

تم عرض تفاصيل تحليل القطاع الصناعي والتوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات نيابة عن العملاء في إيضاح ٣٢.

٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٧	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٨	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٦٧٧,٥٩٤	١,٢٦٤,٠٧٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٥٧٦,٣٥٢	١,٩١٨,٧٢٧	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٢,٤٦٩,٧٥١	٣,٠٦١,٨١٨	ودائع لدى بنوك
١٩,٤٩٨,٧٠٢	١٩,٥٠٣,٩٦١	قروض وسلف
٥,٨٧٦,٦١٦	٧,٢٩٠,١٣٤	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٠٨,٩٤٢	٤١٦,٧١٦	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٣١,٤٠٧,٩٥٧	٣٣,٤٥٥,٤٣٥	المجموع
٣,٣٨٤,٢١٤	٣,٣٠٣,٤١٧	التزامات محتملة
١,٠٧٧,٢٦٦	٦٦١,٥٩٩	ارتباطات قروض غير مسحوبة
٤,٤٦١,٤٨٠	٣,٩٦٥,٠١٦	مجموع الارتباطات المتعلقة بالائتمان
٣٥,٨٦٩,٤٣٧	٣٧,٤٢٠,٤٥١	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

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

(ج) الجودة الائتمان للموجودات المالية
يوضح الجدول أدناه توزيع الموجودات المالية:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١,٢٦٤,٠٧٩	-	-	١,٢٦٤,٠٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٤٩٣,٠٥٦	-	-	١,٤٩٣,٠٥٦	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٢٥,٦٨٥	-	-	٤٢٥,٦٨٥	درجة المعيار العالي
٢,٨٤١,٣٩٣	-	-	٢,٨٤١,٣٩٣	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية:
٢٢٠,٨٣٤	-	-	٢٢٠,٨٣٤	درجة المعيار العالي
١٢,٤٦٨,٥٧١	-	٤٥٢,٤٧١	١٢,٠١٦,١٠٠	درجة المعيار الأساسي
٧,٤٧٠,٨٥٧	-	٢,٣٢٤,٦٣٠	٥,١٤٦,٢٢٧	منخفضة القيمة ائتمانياً
٣٧٩,٧٧٩	٣٧٩,٧٧٩	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة:
٥,٠٢٧,٨٢٨	-	٤,٩٠٩	٥,٠٢٢,٩١٩	درجة المعيار العالي
٢,٢٧٥,٧٥٧	-	١٥١,٩٤٤	٢,١٢٣,٨١٣	درجة المعيار الأساسي
٥,٣٣٤,٧٠٧	-	٢٩٩,٦٩٠	٥,٠٣٥,٠١٧	بنود محتملة متعلقة بتسهيلات ائتمانية:
٢,٦١٩,١٧٠	-	٣٤٩,٠٤٣	٢,٢٧٠,١٢٧	درجة المعيار العالي
٢٢,١٦٢	٢٢,١٦٢	-	-	درجة المعيار الأساسي
				منخفضة القيمة ائتمانياً

٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)
يوضح الجدول أدناه توزيع الموجودات المالية التي لم يحن موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة.

المجموع	لم يحن موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	درجة المعيار الأساسي	درجة المعيار العالي	
الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧٧,٥٩٤	-	٦٧٧,٥٩٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٥٧٦,٣٥٢	٥٣٨,٦٤٠	٢,٠٣٧,٧١٢	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٢,٤٦٩,٧٥١	١٦٠,١٢٠	٢,٣٠٩,٦٣١	ودائع لدى بنوك قروض وسلف الأفراد
٣,٦٤٩,٢٧١	٨٠٤,٦٠٦	٢,٨٤٤,٦٦٥	الشركات
١٥,٦٧٢,٠١٩	٦,٧١٩,٠٣١	٨,٩٥٢,٩٨٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥,٩١٥,٨٣٧	٢,٠٠١,٢٢١	٣,٩١٤,٦١٦	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٢١٧,٧٥١	٧٠,٣٦٩	١٤٧,٣٨٢	موجودات أخرى - مشتقات مالية
٩١,١٩١	-	٩١,١٩١	

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على تصنيفات مخاطر داخلية متطابقة عبر محفظة الائتمان. يمكن تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والسلف التي لم يحن موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة. هذا يسهل إدارة محفظة تركز على مستوى المخاطر الكامنة لجميع وحدات الأعمال. من الممكن معادلة تصنيفات الجودة الائتمانية المفصح عنها أعلاه مع درجات تصنيف المخاطر التالية والتي إما يتم تطبيقها داخلياً أو تصنيفات خارجية تم تعيينها إلى التصنيفات الداخلية.

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

يتم تدعيم نظام تصنيفات المخاطر من خلال إجراء تحليلات مالية مختلفة ومعلومات السوق النوعية لقياس مخاطر الأطراف الأخرى. راجع إيضاح ٤, ٣ لمنهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتفصيل.

لا توجد موجودات مالية قد فات موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بخلاف تلك المفصح عنها في إيضاح ٨(د).

٣٢ تحليل التركز

إن توزيع الموجودات والمطلوبات والإرتباطات نيابة عن العملاء حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي كان كالتالي:

٢٠١٧			٢٠١٨			
مطلوبات وارتباطات محتملة نيابة عن العملاء	المطلوبات	الموجودات	مطلوبات وارتباطات محتملة نيابة عن العملاء	المطلوبات	الموجودات	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٩٥٦,١٢٣	٤,٢٧٨,٠٦٥	٥,٩٣٥,٨٧٦	٩٨٠,٤٩٠	٤,٤٥٥,٣٨١	٥,٦٨٧,٦١٩	الإقليم الجغرافي:
١,٤٢٨,٠٢٩	١٥,٨٦٥,١٧٢	١٢,٠٩١,٤٥٢	١,٤٠٥,٥٩٠	١٧,٠٦٣,٥٥٥	١٢,٣٩٥,١٠٧	مملكة البحرين
						دولة الكويت
						دول مجلس التعاون الخليجي
٣١٠,٣٩٩	١,٥٤٦,١٧٩	٤,٩٤٩,٧٠١	٢٥٣,٠١٣	١,٩٠٦,٥٥٩	٦,١٠٤,٣٠٣	الأخرى
٣٧,٩٧٦	٧٠٥,٥٥٩	٢,٤٠٢,١٨٢	٢٣,١٤٨	٦٧٠,٦٠٦	٢,٧٩٤,٠٣٥	المملكة المتحدة
						جمهورية مصر العربية
٣٨٦,٦٣٤	٢,٥٧٣,٠١٠	٢,٧٤٩,٠٩٥	٢٨٨,٢٩٤	٢,٨١١,١٧٣	٢,٩٦٣,٨٩٣	أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة)
١٨١,٤٦٧	٩٥٦,٥٦٤	١,٥١٧,٩٢٠	١٦٩,٧١٥	١,٣١٤,٩٦٢	١,٥٣٣,٩٧٠	آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)
٣٥,٧٢٧	١,٣٤٢,٩٥٧	١,٧٤٢,١١٧	٧٧,٨٢٦	١,٢١٤,٤٥٥	١,٥٠٤,٠٠٢	الولايات المتحدة الأمريكية
٤,٨٠٣	١٩٩,٦٧٠	٧٢٣,٠٧٢	١١,٧٤١	٢١٠,٢٤٨	١,٣٠٥,٤٣٠	باقي دول العالم
٤٣,٠٥٦	٨٨٦,٥٥٥	١,١٣٠,٤٧٠	٩٣,٦٠٠	٨٨٨,٦٣٠	١,٢١٩,٢١٨	
٣,٣٨٤,٢١٤	٢٨,٣٥٣,٧٣١	٣٣,٢٤١,٨٨٥	٣,٣٠٣,٤١٧	٣٠,٥٣٥,٥٦٩	٣٥,٥٠٧,٥٧٧	
						القطاع الصناعي:
						بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٨٩,٩٧٥	١٣,٢٦٥,٥٤٨	١٠,٠٤٥,٦٢١	٥٤٨,٨٦١	١٤,٨٥٩,٨٣٨	١١,٠٠٥,٤٠٥	مالية أخرى استهلاكي/
٢١,٩٣٩	٥,٤٩٢,٥٤٥	٢,٨٤٣,٣٤٠	١٤,٠٨٥	٦,٠٧٦,٤١٩	٢,٥٩٨,٢٥٣	شخصي
٢١٥	-	١,٥٤٠,٥٢٦	١,٢٢١	-	١,٥١٢,١١٣	رهن سكني
١,٣٠٩,٤٠٦	١,٤٥٩,١٤٥	٥,٧٧١,٧٧٢	١,١٨٣,٤٦٢	١,٤٩٣,٠٦٥	٦,٣٠٦,٢٦٥	تجاري وصناعي
٣٢,٦٢٥	٣٦٨,٥٧٢	٥,٣٣٢,٤٦٤	٣١,٤٦٩	٤٣٢,٣٧٢	٥,٢٨٧,٦٧٢	عقاري
١,٢٤٧,٨٥٣	٢,٥٣٧,٢٢١	٤,١١١,٨٠٦	١,١٩٩,٣٧٦	٢,٧٦٢,٧٢٧	٣,٨٢٠,٨٧٦	خدمات
						حكومي/ قطاع
٨٩,٢٢٢	٤,٢٩٦,٣١٣	٣,٢٣٤,٤٤٧	١١٧,٦٥٨	٤,١٠٦,٥١٧	٤,٤٧٦,٧٨٥	عام
١٩٢,٩٧٩	٩٣٤,٣٨٧	٣٦١,٩٠٩	٢٠٧,٢٨٥	٨٠٤,٦٣١	٥٠٠,٢٠٨	أخرى
٣,٣٨٤,٢١٤	٢٨,٣٥٣,٧٣١	٣٣,٢٤١,٨٨٥	٣,٣٠٣,٤١٧	٣٠,٥٣٥,٥٦٩	٣٥,٥٠٧,٥٧٧	

٣٣ مخاطر السوق

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

٣٣ مخاطر السوق (تتمة)

أ. مخاطر السوق – المتاجرة

تقوم المجموعة باحتساب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) باستخدام فترة قبض لمدة يوم واحد بمستوى ثقة بنسبة ٩٩% والتي تأخذ في الاعتبار الارتباطات الفعلية التي تم ملاحظتها من وقع الخبرة التاريخية بين الأسواق المختلفة والمعدلات.

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

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

العملة الأجنبية	أسعار الفائدة	التأثيرات المرتبطة بها	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠١٨ ديسمبر	١٥٣	٠	٢٠٤
٢٠١٧ ديسمبر	١,٠٣٢	١	٨٩٤

ب. مخاطر السوق – غير المتاجرة

مخاطر أسعار الفائدة

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

يوضح الجدول أدناه حساسية صافي دخل فائدة المجموعة للسنة القادمة إلى التغيرات في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للمجموعة. تستند الحساسية إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات معدل فائدة عائم المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بما في ذلك تأثير تحوطات الأدوات المالية.

تحليل الحساسية – مخاطر أسعار الفائدة

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٦٦٩	٤,٢٥٩	-/+
١١,٦٧٣	١٠,٦٤٩	-/+

١٠ نقاط أساسية - زيادة (+) / نقص (-)
٢٥ نقاط أساسية - زيادة (+) / نقص (-)

مخاطر العملة

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

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

٣٣ مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر السوق – غير المتاجرة (تتمة)

مخاطر العملة (تتمة)

لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية الناتجة من عمليات البنك كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥,٢٨٧)	(٦,٦٢٣)	الجنيه الإسترليني
(١٤,٩٨٧)	(٣,٦٦٤)	يورو
٢٣,٥١٨	(٨,١٦٢)	الجنيه المصري
(٧٤,٧٥١)	(٧٩,٦٢٧)	الدينار العراقي
(١٠١,٥٣١)	(١٣٢,٢٨٨)	الدينار الكويتي

تحليل الحساسية – مخاطر العملة

جميع تعرضات العملات الأجنبية فيما عدا الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة تم حصرها كجزء من محفظة المتاجرة. تخضع مخاطر التعرضات للقياس الكمي عن طريق الحساب اليومي للقيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، والتي تم الإفصاح عن نتائجها في إيضاح ٣٣ (أ).

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

إن التأثير على تقييمات أسهم حقوق الملكية (كنتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة هي كالتالي:

التأثير على الدخل الشامل الآخر		تغير في مؤشرات الأسهم %	المؤشرات السوقية
٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٥	١٦٣	-/+	بورصة الكويت

إن التأثير على تقييمات أسهم حقوق الملكية (كنتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة هي كالتالي:

التأثير على قائمة الدخل		تغير في مؤشرات الأسهم %	المؤشرات السوقية
٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	١٩,١٥١	-/+	البورصة السعودية

٣٤ قياس القيمة العادلة

بخلاف تلك المفصح عنها في الجدول أدناه وفي إيضاح ٩، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمها المدرجة. راجع إيضاح ٩ للقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة.

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

٢٠١٨			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦٨,٤٠٣	٧٠,٩١٢	٣٩,٠٧٩	٢٧٨,٣٩٤
٩٣٨,٣٩٤	١٢,٩٥٠	-	٩٥١,٣٤٤
-	١١٧,٨٨٨	-	١١٧,٨٨٨
٢٦٠	١٨٦,٨٩٦	-	١٨٧,١٥٦
٢٠١٧			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥١	٧٧,٠٣٤	٤٨,٥٠٩	١٢٥,٧٩٤
٣٢٠	٩٠,٨٧١	-	٩١,١٩١
١٠٢	١٤٣,٠٤٣	-	١٤٣,١٤٥

لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنتين ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

لمزيد من التفاصيل عن تقنيات التقييم المستخدمة لتحديد قيمة هذه الأدوات المالية يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣,٦ (و).

إن المدخلات الجوهرية لتقييم سندات أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ هي معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصناديق فهو معدل خصم نقص السيولة. سيؤدي انخفاض معدل النمو وارتفاع معدل الخصم ومعدل خصم نقص السيولة إلى انخفاض القيمة العادلة. سيكون التأثير على القائمة الموحدة للمركز المالي أو القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين غير جوهري إذا تم تغير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في التقييم العادل للسندات غير المسعرة بنسبة ٥ في المئة. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالمقارنة مع السنة السابقة.

٣٥ مخاطر السيولة

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

تقع مسؤولية إدارة السيولة والتمويل للمجموعة على عاتق لجنة موجودات ومطلوبات المجموعة (GALCO) برئاسة نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة في الخزانة والاستثمارات وبدعم من أمين الخزانة للمجموعة ويكون مسؤولاً عن ضمان من أن كافة الالتزامات التمويلية المستقبلية، بما فيها سحب الودائع، يمكن الوفاء بها عند استحقاقها، وأن الوصول لسوق الجملة منسق وتحت السيطرة.

تحتفظ المجموعة بقاعدة تمويل مستقرة تتكون من ودائع أساسية للعملاء الأفراد والشركات وأرصدة المؤسسات، مدعومة بتمويلات الجملة ومحافظ الموجودات ذات السيولة العالية والتي تم تنويعها حسب العملة والاستحقاق، وذلك من أجل تمكين المجموعة من الاستجابة السريعة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

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

يتم وضع حدود الخزانة من قبل لجنة موجودات ومطلوبات المجموعة (GALCO) ويتم تخصيصها حسبما هو مطلوب في جميع أنحاء شركات المجموعة المختلفة. وبصورة خاصة تكون لجنة موجودات ومطلوبات المجموعة وأمين خزانة المجموعة هما المسؤولين عن ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية بالعملة الرئيسية في ظل سيناريوهات الضغوطات المختلفة والأخذ في الاعتبار مستوى الموجودات السائلة اللازمة فيما يتعلق بذلك؛
- مراقبة نسب سيولة الميزانية مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على مجموعة متنوعة من مصادر التمويل مع تسهيلات دعم كافية؛
- إدارة التركيز وبيان تواريخ استحقاق الديون؛
- إدارة تعرضات الالتزامات المحتملة للسيولة ضمن الأسقف المحددة مسبقاً؛
- مراقبة تركيز المودعين من أجل تجنب الاعتماد الزائد على عدد المودعين الأساسيين والتأكد من توفير مزيج تمويلي عام مرضي؛ و
- الاحتفاظ بخطط طارئة للسيولة والتمويل. يجب أن تكون هذه الخطط للمؤشرات قادرة على تحديد ظروف الضغوطات في وقت مبكر والإجراءات التي يتعين اتخاذها في حال وجود صعوبات ناتجة عن الأزمات في الأنظمة والأزمات الأخرى عند تقليل التأثيرات السلبية الطويلة الأجل للأعمال التجارية.

يعكس الجدول أدناه بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على أفضل تقديرات الإدارة للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات. تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو المتوقع، حيثما ينطبق. تم تحديد بيان سيولة ودائع العملاء على أساس الاستحقاقات الفعلية حسب ما هو مشار إليه من قبل وقع خبرة المجموعة في الاحتفاظ بالودائع وتم تحديد بيان سيولة السندات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس متطلبات السيولة.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

الف دولار أمريكي					
المجموع	غير مؤرخه	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر	
					الموجودات
١,٣٩٠,٤٧٠	-	-	-	١,٣٩٠,٤٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٩١٨,٧٢٧	-	-	١,٠٣٩,١٨٠	٨٧٩,٥٤٧	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٣,٠٦١,٨١٨	-	٨,١٦١	٦١,٠٠٩	٢,٩٩٢,٦٤٨	ودائع لدى بنوك
١٩,٥٠٣,٩٦١	-	٩,٥٠٦,٤٧٠	٢,٣٠٠,٣٣٣	٧,٦٩٧,١٥٨	قرروض وسلف
٧,٥٦٨,٥٢٨	-	٥,٦٦٩,٤٤١	١,٤٠٥,٢٥١	٤٩٣,٨٣٦	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣١٨,٨٠٢	٣١٨,٨٠٢	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٢٦٥,٧٩٤	٢٦٥,٧٩٤	-	-	-	استثمارات عقارية
٧٦٤,٠٩٤	-	٢١٥,١٠٠	٣٩٤,٨٥٣	١٥٤,١٤١	فوائد مستحقة القبض
٢٣٧,٠٦٤	٢٣٧,٠٦٤	-	-	-	وموجودات أخرى
٤٧٨,٣١٩	٤٧٨,٣١٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
					الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٣٥,٥٠٧,٥٧٧	١,٢٩٩,٩٧٩	١٥,٣٩٩,١٧٢	٥,٢٠٠,٦٢٦	١٣,٦٠٧,٨٠٠	المجموع
					المطلوبات
٣,٧٥٢,٧٩٢	-	٣١,٣٢٠	٢٠٦,٣٨٤	٣,٥١٥,٠٨٨	ودائع من بنوك
١,٨٣٢,١٣٤	-	-	١,٣٤٩,١٨٨	٤٨٢,٩٤٦	إقتراضات بموجب
٢٣,٦٦٠,٠٣٥	-	١٠,٤٠٩,٢٤٠	٤,٦٠١,٤٢٦	٨,٦٤٩,٣٦٩	إتفاقيات إعادة شراء
١,٠٩٧,٩١١	-	٣٠٣,٨٣٦	٣٨٠,٩٢٣	٤١٣,١٥٢	ودائع العملاء
١٩٢,٦٩٧	-	١١٠,١٩٧	٨٢,٥٠٠	-	فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٥٣٥,٥٦٩	-	١٠,٨٥٤,٥٩٣	٦,٦٢٠,٤٢١	١٣,٠٦٠,٥٥٥	ومطلوبات أخرى
٤,٩٧٢,٠٠٨	١,٢٩٩,٩٧٩	٤,٥٤٤,٥٧٩	(١,٤١٩,٧٩٥)	٥٤٧,٢٤٥	مطلوبات ثانوية
					المجموع
					صافي فجوة السيولة

لدى المجموعة خطوط اقتراض ائتمانية مضمونة مع مؤسسات مالية مختلفة من خلال إتفاقيات إعادة شراء. للمزيد من التفاصيل راجع إيضاح ١٦.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

ألف دولار أمريكي				
المجموع	غير مؤرخه	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر
الموجودات				
٨٠٩,٩٨٦	-	-	-	٨٠٩,٩٨٦
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية				
٢,٥٧٦,٣٥٢	-	-	١,٥٦٨,٧١٦	١,٠٠٧,٦٣٦
أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية				
٢,٤٦٩,٧٥١	-	١٠٠,٠٠٠	١٢,٢٥٢	٢,٣٥٧,٤٩٩
ودائع لدى بنوك قروض وسلف				
١٩,٤٩٨,٧٠٢	-	٩,٧٥٥,٢٧٩	١,٩٤٠,٧٩١	٧,٨٠٢,٦٣٢
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة				
٦,٠٠٢,٤١٠	-	٤,٨٨٨,٨١٣	٥٧٥,١٤٩	٥٣٨,٤٤٨
استثمارات في شركات زميلة				
٣٠٤,٠٢٠	٣٠٤,٠٢٠	-	-	-
استثمارات عقارية				
٢٥٦,٢٤٢	٢٥٦,٢٤٢	-	-	-
فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى				
٦١٦,٩٢٠	-	١٦١,٧٨١	٣٣٥,٢٣٠	١١٩,٩٠٩
ممتلكات ومعدات الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة				
٢٢٦,٦٧٢	٢٢٦,٦٧٢	-	-	-
٤٨٠,٨٣٠	٤٨٠,٨٣٠	-	-	-
٣٣,٢٤١,٨٨٥	١,٢٦٧,٧٦٤	١٤,٩٠٥,٨٧٣	٤,٤٣٢,١٣٨	١٢,٦٣٦,١١٠
المطلوبات				
٣,٩٤٣,٢٣٣	-	-	٣٨٨,٠٤٢	٣,٥٥٥,١٩١
ودائع من بنوك وإقتراضات بموجب إتفاقيات إعادة شراء				
١,٢٧٢,٧٥٨	-	-	٥٣٤,٧٦٦	٧٣٧,٩٩٢
ودائع العملاء				
٢٢,٠٠٩,٨٥٧	-	١٠,٥٢٥,٦٤٣	٤,٩٢٦,٨٤٨	٦,٥٥٧,٣٦٦
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى				
٩١٢,٦٧٩	-	٢٥٧,٧١٦	٣٠٨,٤٧٠	٣٤٦,٤٩٣
مطلوبات ثانوية				
٢١٥,٢٠٤	-	١٩٢,٩٨٢	٢٢,٢٢٢	-
٢٨,٣٥٣,٧٣١	-	١٠,٩٧٦,٣٤١	٦,١٨٠,٣٤٨	١١,١٩٧,٠٤٢
٤,٨٨٨,١٥٤	١,٢٦٧,٧٦٤	٣,٩٢٩,٥٣٢	(١,٧٤٨,٢١٠)	١,٤٣٩,٠٦٨

٣٥ مخاطر السيولة (تمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية
يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة (بما في ذلك الفوائد) على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. ومع ذلك، قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة لتلك الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. وبالأخص، يتوقع بأن ودائع العملاء ستحافظ على استقرارها أو زيادة الأرصدة.

ألف دولار أمريكي					
لغاية شهر واحد	من شهر واحد إلى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٢,٦٤١,٦٠٢	٨٨٠,٨٠٥	٢٠٨,٩٦٣	٣٢,٨٨٥	-	٣,٧٦٤,٢٥٥
٩٧,٤٩٨	٣٨٧,١٩٨	١,٣٦٩,٥٧٧	-	-	١,٨٥٤,٢٧٣
١١,٨٧٩,٤٤٦	٤,١٢٣,٦١٧	٦,٠٩١,٥٠٦	١,٨٢٠,٨٢٥	١٣,٠٥٧	٢٣,٩٢٨,٤٥١
-	-	٨٥,٣١٨	١١٤,٢٢٨	١٢,٣٥١	٢١١,٨٩٧
١٤,٦١٨,٥٤٦	٥,٣٩١,٦٢٠	٧,٧٥٥,٣٦٤	١,٩٦٧,٩٣٨	٢٥,٤٠٨	٢٩,٧٥٨,٨٧٦
١١,٩٣٢	٤٠,١١٤	٧٥,٨٤٤	٤٥٩,٦٦٠	٧٤,٠٤٩	٦٦١,٥٩٩
(١,٨٦١)	٣,٣٧٢	١١,٠٨٣	٩,٩٧٩	(٩١,٦٤٧)	(٦٩,٠٧٤)
ألف دولار أمريكي					
لغاية شهر واحد	من شهر واحد إلى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٢,١٠٥,٤٢٥	١,٤٥٥,٠٣٧	٣٩١,١٠٥	-	-	٣,٩٥١,٥٦٧
٢٣١,٨٠٨	٥٠٧,٨٠٠	٥٣٩,٩٧٣	-	-	١,٢٧٩,٥٨١
١٠,٥٠٦,٠٦٢	٣,٩١٧,٩٢٩	٦,٦٠٤,٩٨٦	١,١٤٠,٦٢٥	١١,٢٤١	٢٢,١٨٠,٨٤٣
-	-	٢٢,٨٥٦	٢٠٣,٨٨٥	١٢,٢٦٤	٢٣٩,٠٠٥
١٢,٨٤٣,٢٩٥	٥,٨٨٠,٧٦٦	٧,٥٥٨,٩٢٠	١,٣٤٤,٥١٠	٢٣,٥٠٥	٢٧,٦٥٠,٩٩٦
٢٢,٨٧٧	٧٥,١٣٩	٣٣٠,٧٩٣	٥٩٧,٢٩٠	٥١,١٦٧	١,٠٧٧,٢٦٦
٢٠٥	٩,١٨٣	(٢,١٤٢)	(٧,٩٤٦)	(٥١,٢٣٥)	(٥٢,٠٣٥)

٣٦ كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأسمال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات انتمائية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة عند المساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وعلى مستوى الشركات الفردية. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية على قدرتها للحصول على أو استخدام موجوداتها وتسوية التزاماتها باستثناء القيود التي قد تنتج عن الأطر الرقابية من خلاله الشركات التابعة المصرفية التي تعمل فيها.

من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمال. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

يتم احتساب إجمالي نسبة رأس المال وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال بموجب إتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٢,٥%. إن إجمالي نسبة رأسمال المجموعة هو ١٦,٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٧,٠%).

٣٧ نظام حماية الودائع

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

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

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

٣٨ الخدمات المصرفية الإسلامية

يتم تقديم أنشطة الخدمات المصرفية الإسلامية للمجموعة التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بالكامل من خلال الشركة المصرفية الإسلامية التابعة للبنك الأهلي المتحد بالكويت ومن خلال الشركة المصرفية الإسلامية الزميلة المصرف المتحد للتجارة والاستثمار والفروع/ والنوافذ المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي المتحد البحرين والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة ومن خلال شركتها الزميلة البنك الأهلي ش.م.ع.ع. إن نتائج أنشطة الخدمات المصرفية الإسلامية الخاصة بها، هي موضحة أدناه.

الميزانية كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	ايضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الموجودات
١١٤,٨٨٥	٢١٠,٣١٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٣٧٦,٢٤٤	١,١٤٠,١٨٤	ودائع لدى بنوك مركزية
٦٤١,٩٦٠	١,٠٤٠,٤٦٣	ودائع لدى بنوك
١١,١١٥,٩٥٧	١١,٥٢٠,٦٥٢	(أ) أرصدة مستحقة القبض من الأنشطة التمويلية الإسلامية
٨١٩,٠٠٨	١,١٥٩,٠٠٧	(ب) استثمارات مالية
٤٢,٧٣٨	٥١,١٢٤	استثمارات في شركات زميلة
١٢٥,٩١٤	١٢٠,٣٧٤	استثمارات عقارية
١١٠,٦١٦	١١٣,٤٧٧	ممتلكات ومعدات
٥٧,٢٩١	٥٠,٥٢١	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
<u>١٤,٤٠٤,٦١٣</u>	<u>١٥,٤٠٦,١٢٠</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات
٢,٣٩١,٧٢٠	٢,٧٢٥,٠٠١	(ج) ودائع من بنوك
٩,٨٢٥,٤٨٤	١٠,٣١٩,٤٢٦	(د) ودائع العملاء
٢٤٠,٤٩٩	٢٥٨,٩٩٨	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
٣١,٩٦٤	٦,٧٥٠	حسابات الاستثمار المقيدة
<u>١٢,٤٨٩,٦٦٧</u>	<u>١٣,٣١٠,١٧٥</u>	حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة
١٢٥,٢١٩	١٩٢,٥٦٧	
<u>١٢,٦١٤,٨٨٦</u>	<u>١٣,٥٠٢,٧٤٢</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة
<u>١,٧٨٩,٧٢٧</u>	<u>١,٩٠٣,٣٧٨</u>	مجموع الحقوق
<u>١٤,٤٠٤,٦١٣</u>	<u>١٥,٤٠٦,١٢٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة والحقوق

٣٨ الخدمات المصرفية الإسلامية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠٢,٤٣٦	٤٢١,٤٤١	(هـ)
٤٠٢,٤٣٦	٤٢١,٤٤١	
٤١,٦٠٩	٤١,٤٧٧	رسوم وعمولات
١٤,٦٢٣	٣٣,٩٢٥	دخل تشغيلي آخر
١١,٤٤٧	١٠,٩٦١	مكاسب تحويل العملات الأجنبية
٤٧٠,١١٥	٥٠٧,٨٠٤	الدخل التشغيلي
١١٧,٤٦٢	٩٨,٧٥٠	مخصص للتمويلات المستحقة القبض والمبالغ الأخرى
٣٥٢,٦٥٣	٤٠٩,٠٥٤	صافي الدخل التشغيلي
٨١,٦٨٠	٧٤,٣٩١	تكاليف الموظفين
٨,٥٢٧	٩,٨٥٩	استهلاك
٤٥,٠٢٩	٤٧,٠٢٧	مصروفات تشغيلية أخرى
١٣٥,٢٣٦	١٣١,٢٧٧	المصروفات التشغيلية
٢١٧,٤١٧	٢٧٧,٧٧٧	الربح للسنة قبل الضرائب
٧,٠٨٥	٧,٧٠٧	مصروف ضريبي
٢١٠,٣٣٢	٢٧٠,٠٧٠	الربح للسنة قبل حصة ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة
٦١١	٦٤١	مخصوم منها: حصة ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة
٢٠٩,٧٢١	٢٦٩,٤٢٩	صافي الربح للسنة
١٧٢,٩٠٦	٢٢٧,٨٤٧	العائد إلى:
٣٦,٨١٥	٤١,٥٨٢	ملاك البنك
٢٠٩,٧٢١	٢٦٩,٤٢٩	حقوق غير مسيطرة
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٤,٩٢٩	٦٩٥,٤٥١	(أ) ودائع لدى بنوك
٩٩,٩١٧	٢٩٩,٧٥٨	التمويل بالمرابحة لدى بنوك أخرى
٢٧,١١٤	٤٥,٢٥٤	وكالة لدى بنوك
٦٤١,٩٦٠	١,٠٤٠,٤٦٣	حسابات جارية وحسابات أخرى

٣٨ الخدمات المصرفية الإسلامية (تتمة)

إيضاحات (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٥٣٩,٨٩٧	٧,٠٤٦,٦٢٣
٣,٣٠١,٥٧٢	٣,٤٨٣,٨٤٩
١,٧٠٧,٠٩٧	١,٤١٩,٠٥٠
٢٨,٨٦١	٣٢,٧٠٠
(٤٦١,٤٧٠)	(٤٦١,٥٧٠)
١١,١١٥,٩٥٧	١١,٥٢٠,٦٥٢

(ب) أرصدة مستحقة القبض من الأنشطة التمويلية الإسلامية

ذمم تورق مدينة
ذمم مرابحة مدينة
ذمم إجارة مدينة
أخرى
مخصوم منها: مخصص إنخفاض القيمة

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٨٥٥,٣٤٦	٢,٣٢٨,٩٤٨
٤٦٤,٢٦٥	٣٨٩,٠٠٣
٧٢,١٠٩	٧,٠٥٠
٢,٣٩١,٧٢٠	٢,٧٢٥,٠٠١

(ج) ودائع من بنوك

مرابحة
وكالة
حسابات جارية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٨٩٩,٧٧٢	٦,٥٧٣,٠٧٠
١,٩٩٧,٧٢٢	١,٨٧٦,٩٥٤
٧٧٩,٥٣٦	٦٧١,٢٣٢
١,١٤٨,٤٥٤	١,١٩٨,١٧٠
٩,٨٢٥,٤٨٤	١٠,٣١٩,٤٢٦

(د) ودائع العملاء

وكالة
مرابحة
مضاربة
حسابات جارية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩٢,٠٤٠	٣٠٠,٥٧٥
١٤٩,٢٧٤	١٩٤,٩٨٧
٩٣,٠٤٩	٨٧,٩٠٣
٥١,٦٥٤	٨٢,٦٨٢
٥٨٦,٠١٧	٦٦٦,١٤٧
٩١,٥٣٦	١١٣,١٣٠
٦٩,٢٩٥	٩٨,٨٩٧
٢٢,٧٥٠	٣٢,٦٧٩
١٨٣,٥٨١	٢٤٤,٧٠٦
٤٠٢,٤٣٦	٤٢١,٤٤١

(هـ) صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

دخل التورق
دخل المرابحة
دخل الإجارة
دخل الاستثمارات المالية
الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

مصروفات ربح من الوكالة
مصروفات ربح من المرابحة
مصروفات ربح من المضاربة
مخصوم منها: توزيعات على المودعين

صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

٣٩ الشركات التابعة

تم عرض المعلومات المالية للشركات التابعة التي لديها حقوق غير مسيطرة جوهرية أدناه.

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

الاسم	بلد التأسيس	٢٠١٨	٢٠١٧
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك. (الكويت)	دولة الكويت	%٢٥,١	%٢٥,١
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	جمهورية مصر العربية	%١٤,٥	%١٤,٥
		ألف	ألف
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الحقوق غير المسيطرة المتراكمة كما في:		٣٤٨,٧٤٠	٣٥٢,٧٤١
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك. (الكويت)		٥٤,٥٠٩	٥٨,٠٧٣
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.			
الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة الجوهرية:		٤١,٥٨٢	٣٦,٨١٥
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك. (الكويت)		١٠,٩٥١	٨,٨٢١
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.			

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك. (الكويت)		
المعلومات المتعلقة بميزانية البنك الأهلي المتحد (الكويت)		
قروض وسلف	٩,١٨٤,٠١٧	٨,٨٤٤,١٠٨
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٨٧٠,٣٣٢	٧١٩,٧٢٨
مجموع الموجودات	١٢,٨٥٣,١٥٠	١٢,١٣١,٣٤٨
ودائع العملاء	١٠,٢٨٠,٥٧٦	٩,٧٩٣,٢٩٢
مجموع المطلوبات	١١,٢٣٤,٢٦٨	١٠,٥٨٣,٠٤٤
المعلومات المتعلقة بقائمة دخل البنك الأهلي المتحد (الكويت)		
مجموع الدخل التشغيلي	٤٠١,٣٢٧	٣٩٧,٧٧٩
صافي الربح العائد إلى المساهمين	١٦٩,٦٣٠	١٤٦,٦٠٢
مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين	١٦٦,٩٧٣	١٤٤,٩٢٤
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة	١٨,٣٤٧	١٥,٤١٤
المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية للبنك الأهلي المتحد (الكويت)		
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٢٧٣,٤٦٧	٢١٨,٩٩٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١٤٤,٩٣٥)	(١١١,٤٨٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٨٣,٤٩٣)	(٧٢,٧١٦)
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.		
المعلومات المتعلقة بميزانية البنك الأهلي المتحد (مصر)		
قروض وسلف	١,٢٨٢,٦٨٢	١,٢٣٣,٧٢٧
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٤٩٧,٨٣٨	٤٧٤,٢٢٩
مجموع الموجودات	٢,٨٧٥,٥١٩	٢,٦٥٢,٨٣٤
ودائع العملاء	٢,٣٧٤,٣٢٦	٢,١٥٩,٣٥٤
مجموع المطلوبات	٢,٤٨١,١٧١	٢,٢٨٥,٤٨٩
المعلومات المتعلقة بقائمة دخل البنك الأهلي المتحد (مصر)		
مجموع الدخل التشغيلي	١٤١,١٧٨	١٣٣,٧٠٧
صافي الربح العائد إلى المساهمين	٨٢,٠٥٥	٦٧,٥٨٨
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة	٣,٩٤٥	-
المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية للبنك الأهلي المتحد (مصر)		
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٤٦٥,١١٥	١٨٢,٧٥٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٥١,٢٧٧)	(٢٤٠,٨٠٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٢,٣٤٣)	(٤,٥٧٥)

٤٠ معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٨ لكي تتناسب مع العرض المطبق في القوائم المالية للسنة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الربح أو حقوق المساهمين المسجلة مسبقاً.