

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank

تعميم مجلس إدارة متلقي العرض الصادر بتاريخ 16 مارس 2020

تكمّن أهمية تعميم مجلس إدارة متلقي العرض ("التعميم") هذا بأنه يتضمّن توصيات مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك الأهلي المتحد" أو "متلقي العرض")، علاوةً على مشورة المستشار المهني المستقل. يستوجب هذا التعميم اهتمامكم الفوري، لذا يُرجى قراءته بعناية.

قبل الشروع في اتخاذ قرار، يتحمّل كل متلقي لهذا التعميم مسؤولية السعي للحصول على المشورة المستقلة لدى الأخذ بالاعتبار مدى ملاءمة العرض من حيث أهدافهم الخاصة، ووضعهم المالي واحتياجاتهم الاستثمارية. إن كان لديكم شك في ما يخص أي جزء من محتوى هذا التعميم، عليكم السعي للحصول على المشورة من وسيط أوراق مالية أو مؤسسة أوراق مالية مرخصة، أو مدير مصرفي، أو محام، أو محاسب مهني أو أي مستشارين مهنيين آخرين.

إذا قمتم ببيع أو تحويل جميع أسهمكم في البنك الأهلي المتحد، يتوجب عليكم إرسال هذا التعميم فوراً مقروناً بمستند العرض والقبول إلى المشتري أو المحوّل له، أو إلى البنك أو إلى الوسيط أو أي وكيل آخر تمّت عملية البيع أو التحويل عن طريقه، وذلك لأغراض إحالتها إلى المشتري أو المحوّل له.

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

(تأسس في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم: 46348)

تعميم إلى المساهمين في البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

بشأن

عرض طوعي مشروط للاستحواذ على نسبة 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. عن طريقة مبادلة الأسهم بمعدل تبادل يبلغ سهماً واحداً جديداً في بيت التمويل الكويتي مقابل كل 2.325581 سهم في البنك الأهلي المتحد

من جانب

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("بيت التمويل الكويتي")

بيت التمويل الكويتي  
Kuwait Finance House



المستشار المهني المستقل



شركة سيتي جروب جلوبال ماركتس ليمنت

المستشار القانوني الدولي الرئيسي للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

# Linklaters

شركة لينكلترز إل. إل. بي

مستشار الإصدار

المستشار القانوني للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. في ما يتعلق  
بقوانين مملكة البحرين ودولة الكويت



مكتب ASAR - الرويح وشركاه



شركة كي بي إم جي فخرو، البحرين

## بيان إخلاء المسؤولية القانونية

لا يتحمل مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة بمملكة البحرين أي مسؤولية عن دقة وشمولية البيانات والمعلومات الواردة في هذا التعميم، وتخلي مسؤوليتها صراحةً عن أي خسارة من أي نوع يتم تكبدها نتيجة الاعتماد الكلي أو الجزئي على المحتويات الواردة في هذا التعميم.

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.  
المبنى رقم 2495، الطريق 2832،  
ضاحية السيف 428، بريد 2424،  
المنامة، مملكة البحرين  
رقم الهاتف: 17 585858 (973)  
رقم الفاكس: 17 580569 (973)  
البريد الإلكتروني: info@ahliunited.com  
www.ahliunited.com

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

تأسس في مملكة البحرين

بموجب السجل التجاري رقم: (46348)

تعميم مجلس إدارة متلقي العرض

## إقرار أعضاء مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد المُصير لهذا التعميم والواردة أسماؤهم فيه، يتحملون منفردين ومجتمعين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في هذا التعميم وملحقاته. كما يقر أعضاء مجلس الإدارة حسب علمهم واعتقادهم، والذين اتخذوا العناية الكاملة والمعقولة لضمان أن هذا هو الحال، بأن المعلومات الواردة في هذا التعميم تستند إلى الوقائع ولا تحتوي أي إغفالات من شأنها أن تؤثر على أهمية وشمولية هذا التعميم.

بيان صادر عن مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

تم إعداد هذا التعميم من قبل البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. لإتاحة معلومات للمساهمين ذات صلة بالعرض الذي قدمه بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.، عن طريقة مبادلة الأسهم بمعدل تبادل يبلغ سهماً واحداً جديداً لبيت التمويل الكويتي مقابل كل 2.325581 سهم للبنك الأهلي المتحد.

وفقاً لمتطلبات مجلد التوجيهات السادس الصادر عن مصرف البحرين المركزي، الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ، وضع مجلس الإدارة التوصيات المدرجة في هذا التعميم للمساهمين في ما يتعلق بالعرض، مع الإشارة إلى أنه ليس لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أي مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة تحول دون قيام أي منهم بوضع التوصيات التي يتضمنها هذا التعميم، مع الإحاطة بالإفصاحات الواردة في الفقرة السادسة من الملحق أ.

تم إيداع هذا التعميم لدى مصرف البحرين المركزي بمملكة البحرين للحفاظ طبقاً لمتطلبات المجلد السادس الصادر عن مصرف البحرين المركزي المتعلق بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ.

إن المعلومات الواردة في هذا التعميم بشأن متلقي العرض، قُدمت من قبله. إن المستشار المهني المستقل والمستشارين القانونيين ومستشار الإصدار، لا يقدمون أي إقرار أو ضمان علنيًا أو ضمنياً لناحية دقة وشمولية أو صحة مثل هذه المعلومات. كما أنه لا يجب اعتبار أي من محتويات هذا التعميم بمثابة وعد أو إقرار أو توصية لأي متلقي لهذا التعميم في ما يتعلق بظروف ماضية أو مستقبلية مرتبطة بمتلقي العرض أو هذه المعاملة، من قبل المستشار المهني المستقل أو المستشارين القانونيين أو مستشار الإصدار.

إن المستشار المهني المستقل يضطلع حصرياً بدور المستشار المالي بالنسبة إلى متلقي العرض دون غيره من ذوي العلاقة بهذه المعاملة، ولا يتم اعتبار أي شخص آخر (سواء كان من متلقي هذا التعميم أم لا) بمثابة عميل في ما يتعلق بهذه المعاملة، كما لا يكون هذا المستشار المهني المستقل مسؤولاً تجاه أي شخص بخلاف متلقي العرض لناحية تقديم الإجراءات الوقائية اللازمة أو المشورة المتعلقة بهذه المعاملة أو بأي مسألة أخرى مذكورة في هذا التعميم. لا يتحمل أو يقرّ المستشار المهني المستقل أو أي من فروع أو شركاته الزميلة أو التابعة أو أي من مديري أو موظفي هذه الفروع والشركات، بأي واجب أو التزام أو مسؤولية من أي نوع كانت (مباشرة أو غير مباشرة، أو تعاقدية، أو من أجل ضرر، أو بموجب القانون النظامي أو غيره) تجاه أي شخص ليس عميلاً له وبالتالي يخلي ذمته إلى الحدّ المسموح به قانونياً إلى مثل هؤلاء الأشخاص في ما يتعلق بمحتويات هذا التعميم أو بأي مسألة أخرى مُشار إليها في هذا التعميم.

تمّ إعداد المعلومات الواردة في هذا التعميم المتعلقة ببيت التمويل الكويتي بحسن نية بناءً على المعلومات العامة المتاحة. وبالنتيجة، لا يتحمل متلقي العرض، والمستشار المهني المستقل، والمستشارون القانونيون، ومستشار الإصدار أي مسؤولية عن دقة وشمولية أو صحة المعلومات الواردة في التعميم المتعلقة ببيت التمويل الكويتي. يعلن مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. بموجبه، أنه وبعد القيام بكل ما هو لازم ومعقول لضمان هذا الحال، بأن المعلومات التي يتضمنها هذا التعميم مطابقة للحقائق ولا تتضمن أي إغفالات جوهرية وفقاً لأفضل ما توصل إليه المجلس من معلومات.

مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.:

المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	السيد مشعل عبدالعزيز العثمان
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد جاسم المرزوق
عضو مجلس إدارة	السيد محمد فؤاد الغانم
عضو مجلس إدارة	السيد عبد الغني محمد صالح بهبهاني
عضو مجلس إدارة	السيد أحمد غازي العبدالجليل
عضو مجلس إدارة	السيد عبدالله المصنف
عضو مجلس إدارة	السيد جمال عبدالرزاق النايف
عضو مجلس إدارة	السيد محمود دفرأوي
عضو مجلس إدارة	السيد خالد محمد نجيب
الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب	السيد عادل عبدالشافى اللبان

نيابةً عن مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

16 مارس 2020

## المحتويات

7	I.	معلومات حول الشركة
9	II.	تعريفات
14	III.	الجدول الزمني المتوقع
15	IV.	رسالة إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد من مجلس الإدارة
15	1.	المقدمة
16	2.	عرض بيت التمويل الكويتي
19	3.	الاستراتيجية اللاحقة لاستحواذ بيت التمويل الكويتي على البنك الأهلي المتحد وأثر عرض بيت التمويل الكويتي
19	4.	الرأي بشأن أثر العرض على موظفي متلقي العرض
19	5.	معلومات حول متلقي العرض
20	6.	معلومات حول بيت التمويل الكويتي
20	7.	توصيات مجلس الإدارة ورأي المستشار المهني المستقل
20	8.	مسؤوليات مساهمي البنك الأهلي المتحد
22	9.	الإجراءات الواجب اتخاذها من قبل مساهمي البنك الأهلي المتحد
28	V.	رسالة توصية من مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد إلى المساهمين فيه
30	VI.	الرأي العادل للمستشار المهني المستقل
الملاحق		
33		الملحق أ - معلومات بخصوص متلقي العرض ومعلومات تنظيمية أخرى
56		الملحق ب - البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي المتحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

I. معلومات حول الشركة

<p>السيد مشعل عبدالعزيز العثمان السيد محمد جاسم المرزوق السيد محمد فؤاد الغانم السيد عبد الغني محمد صالح بهبهاني السيد أحمد غازي العبدالجليل السيد عبدالله المضاف السيد جمال عبدالرزاق النايف السيد محمود دفرأوي السيد خالد محمد نجيب السيد عادل عبدالشافي اللبان</p>	<p>مجلس الإدارة</p>
<p>البروفيسور علي محيي الدين القره داغي الدكتور فريد محمد هادي البروفيسور عبد العزيز القصار</p>	<p>هيئة الفتوى والرقابة الشرعية</p>
<p>السيد عادل عبدالشافي اللبان - الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب السيد سانحيف بابجال - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المالية والتطوير الاستراتيجي السيد كيث غيل - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المخاطر والشؤون القانونية والامتثال السيد سفرات سيجل - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الخدمات المصرفية للأفراد السيد شفقت أنور - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - العمليات والتكنولوجيا السيد دابفيد أولون - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الخزينة والاستثمارات السيد مارك هيرست - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات السيد روبرت جونز - رئيس المجموعة - التدقيق السيدة إيمان المدني - رئيسة المجموعة - الموارد البشرية والتطوير السيد سامي تميم - الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي إل سي، المملكة المتحدة السيدة جهاد الحميضي - القائمة بأعمال الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع، الكويت السيدة هالة صادق - القائمة بأعمال الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م، مصر السيد نوري الدبيسي - المصرف التجاري العراقي، العراق</p>	<p>الإدارة التنفيذية</p>

السيد أيمن الجمال - الرئيس التنفيذي - المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل، ليبيا السيد سي بي جانيش - الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (فرع مركز دبي المالي العالمي) السيد سعيد حتوت - الرئيس التنفيذي - الهلال لايف والهلال تكافل	
العنوان المسجل المبنى رقم 2495، الطريق 2832، ضاحية السيف 428، مملكة البحرين	
مسجل الأسهم شركة البحرين للمقاصة ش.م.ب. (مقفلة)	
وكلاء الاستلام عن مساهمي البنك الأهلي المتحد في أسهم البنك الأهلي في بورصة الكويت، الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك  عن مساهمي البنك الأهلي المتحد في أسهم البنك الأهلي في بورصة البحرين، البحرين للمقاصة ش.م.ب. (مقفلة) و/أو شركة سيكو ش.م.ب. (مقفلة)  عن مساهمي البنك الأهلي المتحد المقيمين خارج مملكة البحرين أو دولة الكويت، الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك، والبحرين للمقاصة ش.م.ب. (مقفلة) و/أو شركة سيكو ش.م.ب. (مقفلة)	
إرنست أند يونغ	المدقق الخارجي لمتلقي العرض
شركة كي بي إم جي فخرو، البحرين	مستشار الإصدار
شركة لينكلاترز إل. إل. بي	المستشار القانوني الرئيسي لمتلقي العرض بشأن العرض
مكتب ASAR - الرويح وشركاه	المستشار القانوني لمتلقي العرض بشأن قوانين مملكة البحرين ودولة الكويت ذات الصلة بالعرض
شركة سيبي جروب جلوبال ماركتس ليمنتد	المستشار المهني المستقل لمجلس الإدارة بشأن العرض

## II. تعريفات

يكون للكلمات والتعابير في هذا التعميم المعاني التالية أدناه، إلا إذا اقتضى السياق معنى آخر:

القبول	يكون القبول بهذا العرض من جانب مساهم في البنك الأهلي المتحد بالتوقيع على استمارة القبول والتحويل وتسليمها إلى أي من وكلاء الاستلام خلال مدة العرض بموجب الإجراءات المبينة في مستند العرض.
استمارة القبول والتحويل	إنها الاستمارة المعدة من قبل وكلاء الاستلام والمتاحة لـ: (i) مساهمي البنك الأهلي المتحد في أسهم البنك الأهلي في بورصة البحرين، من قبل البنك الأهلي المتحد و/أو وكيل الاستلام في البحرين؛ و(ii) مساهمي البنك الأهلي المتحد في أسهم البنك الأهلي في بورصة، بصيغة إلكترونية في مكاتب وكيل الاستلام في الكويت، وذلك لأغراض قبول العرض.
رأي المستشار أو رأي المستشار المهني المستقل	الرأي العادل الصادر عن المستشار المهني المستقل بتاريخ 10 مارس 2020 إلى مجلس الإدارة والمبين في القسم VI من هذا التعميم.
البنك الأهلي المتحد أو متلقي العرض	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. حامل السجل التجاري رقم 46348 والمرخص والمنظم من قبل مصرف البحرين المركزي بموجب رخصة مصرف قطاع تجزئة تقليدي والمُدرج في بورصة البحرين وبورصة الكويت
أسهم البنك الأهلي المتحد في بورصة البحرين	أسهم البنك الأهلي المتحد المدرجة في بورصة البحرين بما في ذلك الأسهم التي يمتلك أصحابها شهادات أصلية للأسهم
أسهم البنك الأهلي المتحد في بورصة الكويت	أسهم البنك الأهلي المتحد المدرجة في بورصة الكويت
الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي المتحد	الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك الأهلي المتحد، المنعقدة للموافقة من ضمن أمور أخرى، ووفقاً للمتطلبات القانونية والنظامية، على تحويل أعمال البنك الأهلي المتحد في مملكة البحرين لتكون مطابقة للشريعة.
مساهم البنك الأهلي المتحد	حامل أسهم في البنك الأهلي المتحد
أسهم البنك الأهلي المتحد	8,774,444,281 سهمًا صادرًا للبنك الأهلي المتحد بقيمة اسمية تبلغ 0.25 دولار أمريكي للسهم الواحد، وأي أسهم صادرة للبنك الأهلي المتحد ومدفوعة على شكل أسهم منحة، بعد تاريخ مستند العرض ولكن قبل تاريخ السريان
البحرين	مملكة البحرين
البحرين للمقاصة	شركة البحرين للمقاصة ش.م.ب. (مقفلة)
وكيل الاستلام في البحرين	شركة البحرين للمقاصة و/أو شركة سيكو باعتبارهما الجهتين المعينتين من قبل مقدّم العرض والمخولتين باستلام استمارات القبول والتحويل بموجب مستند العرض، لمساهمي البنك الأهلي المتحد في أسهم البنك المدرجة في بورصة البحرين ولمساهمي البنك الأهلي المتحد المقيمين خارج مملكة البحرين أو دولة الكويت
مجلس الإدارة	مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد

أيام العمل	الأيام (باستثناء يومي الجمعة أو السبت) التي تكون فيها البنوك مفتوحة للأعمال ومزاولة الأنشطة في مدينة الكويت في دولة الكويت وفي مملكة البحرين
المصرف المركزي	مصرف البحرين المركزي
مجلد توجيهات مصرف البحرين المركزي	مجلد التوجيهات الصادر عن مصرف البحرين المركزي والساري المفعول في مملكة البحرين
نسخة مصدقة	نسخة من وثيقة معتمدة كنسخة طبق الأصل من قبل أي جهة من الجهات المذكورة تاليًا من دول مجلس التعاون الخليجي أو أي دولة عضو في مجموعة العمل المالي (فاتف) وهي: (أ) محام، أو (ب) كاتب عدل، أو (ج) محاسب قانوني/معتد، أو (د) مسؤول في وزارة حكومية رسمية، أو (هـ) مسؤول في سفارة أو قنصلية، أو (و) مسؤول لدى مقدم العرض أو متلقي العرض، أو أي مؤسسة مالية أخرى مرخصة
هيئة أسواق المال	هيئة أسواق المال في دولة الكويت
إدارة مراقبة الأسواق المالية	إدارة مراقبة الأسواق المالية في مصرف البحرين المركزي
التعميم	هذا التعميم الموجه إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد بخصوص العرض الذي يتضمن، من جملة أمور أخرى، توصيات مجلس الإدارة ورأي المستشار
قانون الشركات التجارية	المرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001 بإصدار قانون الشركات التجارية في مملكة البحرين، بما يتضمن التعديلات التي قد تطرأ عليه من وقت إلى آخر
الشروط المسبقة	الشروط المسبقة المبينة في القسم 5.7 (الشروط المسبقة للعرض) من مستند العرض وكما هو مكرر في الفقرة 2.6 من القسم IV من هذا التعميم.
مركز الإيداع المركزي للأوراق المالية	مركز الإيداع المركزي للأوراق المالية في شركة البحرين للمقاصة
ديمات	الأوراق المالية المجردة من شكلها المادي
الرئيس	الشخص الذي يشغل منصب رئيس البنك الأهلي المتحد كما في آخر تاريخ مزاولة
تاريخ السريان	إذا لقي العرض قبولا، يكون ساريا من تاريخ إصدار أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة المدفوعة بالكامل إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد المبيئين في سجل مساهمي هذا الأخير كما في تاريخ التسجيل وفقاً لمعدل تبادل الأسهم
معدل التبادل	معدل التبادل لسهم واحد جديد لبيت التمويل الكويتي مقابل كل 2.325581 سهم للبنك الأهلي المتحد، على أن يصبح العرض غير مشروط بعد استيفاء الشروط المسبقة أو التنازل عنها (حيث ينطبق)
مجموعة العمل المالي (فاتف)	مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
تاريخ إقفال العرض النهائي	تاريخ إقفال العرض الأولي أو التاريخ الذي يقع في اليوم التقويمي الخامس عشر من تاريخ الإعلان عن مراجعة العرض أو التاريخ الذي يصبح فيه العرض غير مشروط بالموافقات المطلوبة، أيهما أبعد، وقد حُدد لأغراض هذا التعميم بتاريخ 12 مايو 2020
النية المؤكدة	النية المؤكدة لتقديم عرض من جانب بيت التمويل الكويتي إلى مجلس الإدارة بتاريخ 5 فبراير 2020

مجلس التعاون الخليجي	مجلس التعاون الخليجي والذي يضم كل من مملكة البحرين ودولة الكويت وسلطنة عُمان ودولة قطر والمملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة
اتفاقية التنفيذ	إنها الاتفاقية المبرمة بتاريخ 15 مارس 2020 ما بين بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد والتي يتم فيها تحديد حقوق والتزامات الأطراف المعنية، والإجراءات، وآلية التنفيذ وغيرها من المسائل المتعلقة بالعرض
رقم المستثمر	رقم مميز تصدره شركة البحرين للمقاصة لأي مستثمر يفتح حساباً لإيداع أوراق مالية لدى شركة البحرين للمقاصة
تاريخ الإعلان الأولي	22 يوليو 2018، وهو تاريخ الإعلان عن توقيع مذكرة التفاهم
الموافقة الأولية	الموافقة المشروطة لمصرف البحرين المركزي بتاريخ 31 أكتوبر 2019 على العرض المقدم من قبل بيت التمويل الكويتي، وفقاً لمستند العرض
تاريخ إقفال العرض الأولي	التاريخ التقويمي الواقع في اليوم الواحد والعشرين من تاريخ افتتاح العرض، وهو آخر تاريخ لاستلام استثمارات القبول والتحويل، ما لم يتم تعديل تاريخ إقفال العرض النهائي أو تمديده طبقاً للفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ، وقد حُدد لأغراض هذا التعميم بتاريخ 15 إبريل 2020
مستشار الإصدار	شركة كي بي إم جي فخر المعينة من قبل البنك الأهلي المتحد كمستشار الإصدار للمساعدة في الإجراءات المتعلقة بالسيطرة والاندماج والاستحواذ
الشركة الكويتية للمقاصة	الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك
بيت التمويل الكويتي أو مقدم العرض	بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع، شركة مساهمة عامة مؤسسه في دولة الكويت وتزاول أنشطتها بموجب السجل التجاري رقم 26066
مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي	مجلس إدارة شركة بيت التمويل الكويتي
تاريخ الإعلان عن النية المؤكدة من قبل بيت التمويل الكويتي	تاريخ إرسال النية المؤكدة من جانب بيت التمويل الكويتي، الموافق في 5 فبراير 2020
أسهم بيت التمويل الكويتي	الأسهم البالغ عددها 6,976,489,202 سهماً الصادرة والمدفوعة لبيت التمويل الكويتي ذات قيمة اسمية تبلغ 0.100 دينار كويتي للسهم الواحد في رأسمال بيت التمويل الكويتي، بما يشمل أي أسهم لبيت التمويل الكويتي صادرة بموجب هذا العرض
وكيل الاستلام في الكويت	الشركة الكويتية للمقاصة باعتبارها الجهة المعينة من قبل مقدم العرض والمخولة باستلام استثمارات القبول والتحويل بموجب مستند العرض، لمساهمي البنك الأهلي المتحد في أسهم البنك المدرجة في بورصة الكويت ولمساهمي البنك الأهلي المتحد المقيمين خارج دولة الكويت ومملكة البحرين
دينار كويتي	الدينار الكويتي وهو العملة الرسمية لدولة الكويت
آخر تاريخ مزاوله	10 مارس 2020، آخر تاريخ مزاوله قبل طباعة هذا التعميم والذي بموجبه تم تقديم بعض المعلومات الواردة في التعميم (مثل أسعار الإغلاق، ونسب المساهمة، الخ)
آخر تاريخ تداول	التاريخ الواقع قبل يوم عمل واحد من تاريخ تعليق التداول وهو: (i) يصادف في 22 مارس 2020 في البحرين، و(ii) و22 مارس 2020 في الكويت، إلا في حال الإعلان

عن عطلة رسمية في هذا التاريخ، وفي هذه الحالة يكون آخر تاريخ تداول 19 مارس 2020	
شركة لينكلاترز إل. إل. بي	المستشار القانوني الرئيسي
مكتب ASAR - الرويح وشركاه	المستشار القانوني بشأن قوانين مملكة البحرين ودولة الكويت
شركة لينكلاترز إل. إل. بي ومكتب ASAR - الرويح وشركاه	المستشاران القانونيان
الأشخاص ما دون 21 عامًا	قاصر
وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت	وزارة التجارة والصناعة
وزارة الصناعة والتجارة والسياحة في مملكة البحرين	وزارة الصناعة والتجارة والسياحة
مذكرة التفاهم وسرية المعلومات في ما يتعلّق بالعرض ما بين بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد، المبرمة بتاريخ 22 يوليو 2018	مذكرة التفاهم
أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة التي سيتم إصدارها مدفوعةً بالكامل إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد بموجب هذا العرض	أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة
عرض بيت التمويل الكويتي الطوعي المشروط للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد عن طريقة مبادلة الأسهم وفقاً لمعدل التبادل	العرض أو عرض بيت التمويل الكويتي
التاريخ الواقع في نفس تاريخ إقبال العرض الأولي ويتم خلاله تعميم نتائج العرض، طبقاً للموافقات اللازمة، على مساهمي البنك الأهلي المتحد، وقد حُدد لأغراض هذا التعميم بتاريخ 15 إبريل 2020	تاريخ الإعلان عن قبول/ رفض العرض
مستند عرض المُعد من قبل بيت التمويل الكويتي في ما يتعلّق بالعرض المؤرخ في 24 فبراير 2020	مستند العرض
26 مارس 2020 وهو التاريخ الذي يبدأ فيه استقبال استثمارات القبول والتحويل المكتملة من قبل وكلاء الاستلام	تاريخ افتتاح العرض
وهي المدة التي تبدأ من تاريخ افتتاح العرض وتنتهي في تاريخ إقبال العرض النهائي	مدة العرض
شركة سي تي جروب جلوبال ماركتس ليمتد، وهي المستشار المهني المستقل المعين من قبل البنك الأهلي المتحد لأغراض تتعلّق بالعرض	المستشار المهني المستقل
فروع البنك الأهلي المتحد في البحرين المبينة في الفقرة 8.2.1 من القسم VI من هذا التعميم والتي ستلتقى استثمارات القبول والتحويل خلال مدة العرض	فروع البنك المشاركة
وكيل الاستلام في البحرين ووكيل الاستلام في الكويت	وكلاء الاستلام
توصيات مجلس الإدارة إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد في ما يخص عرض بيت التمويل الكويتي كما هو مبين في القسم V من هذا التعميم	توصيات مجلس الإدارة
التاريخ الذي يسبق تاريخ افتتاح العرض ويُعيّن لغايات تحديد حقوق مساهمي البنك الأهلي المتحد في تلقي العرض ووضع قائمة بمساهمي البنك الأهلي المتحد المخولين بتلقي أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة التي سيتم إصدارها، وقد حُدد هذا التاريخ في	تاريخ التسجيل

24 مارس 2020 بالنسبة إلى مملكة البحرين و25 مارس 2020 بالنسبة إلى دولة الكويت	
الموافقات اللازمة	الموافقات الصالحة التي يتم الحصول عليها في ما يتعلق بأسهم البنك الأهلي المتحد التي تمثل ما لا يقل عن 85% من إجمالي أسهم رأس المال المصدرة للبنك الأهلي المتحد كما في تاريخ إقفال العرض الأولي
شركة سيكو	شركة سيكو ش.م.ب. (مقفلة)
الولاية القضائية المقيدة	أي ولاية قضائية يعدّ فيها ممارسة أو قبول العرض مخالفاً لقوانين هذه الولاية
تاريخ التعليق	التاريخ الذي يتم فيه وقف التداول بأسهم البنك الأهلي المتحد للسماح لقائمة مساهمي البنك المؤهلين باستلام العرض ويتلقى أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة التي سيتم إصدارها، ويقع هذا التاريخ قبل يوم عمل واحد من آخر تاريخ تداول، وقد حُدد في 23 مارس 2020 لأغراض هذا التعميم
مدة التعليق	الفترة التي يتم خلالها تعليق التداول بأسهم البنك الأهلي المتحد وتبدأ بتاريخ التعليق وتستمر لغاية: (i) تاريخ وقف العرض بسبب تعذر الإعلان عن صيرورته غير مشروط بالموافقات اللازمة؛ أو (ii) تاريخ وقف العرض بسبب تعذر الإعلان عن صيرورته غير مشروط من كل النواحي؛ أو (iii) تاريخ السريان، أي منها أسبق.
السيطرة والاندماج والاستحواذ	مجّلد التوجيهات السادس الصادر عن مصرف البحرين المركزي، الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ
دولار أمريكي	الدولار الأمريكي، العملة الرسمية للولايات المتحدة الأمريكية
معدل حجم سعر التداول	معدل حجم سعر التداول لسهم البنك الأهلي المتحد

### III. الجدول الزمني المتوقع

إن التواريخ الواردة أدناه دلالية فقط وتتوقف على استيفاء الشروط المسبقة (والتواريخ ذات الصلة)، من ضمن جملة من الأمور الأخرى.

#### الجدول الزمني والتواريخ الرئيسية للعرض

التاريخ	الحدث
5 فبراير 2020	تاريخ الإعلان عن النية المؤكدة من قبل بيت التمويل الكويتي
24 فبراير 2020	استلام مستند العرض
10 مارس 2020	آخر تاريخ مزاولة
16 مارس 2020	تاريخ هذا التعميم
16 مارس 2020	تاريخ نشر مستند العرض وهذا التعميم واستمارة القبول والتحويل <sup>1</sup> إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد
22 مارس 2020 <sup>2</sup>	آخر تاريخ تداول
23 مارس 2020	تاريخ التعليق
24 مارس 2020	تاريخ التسجيل
24 مارس 2020	بالنسبة إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد في أسهم البنك المدرجة في بورصة البحرين، يكون هذا التاريخ 24 مارس 2020
25 مارس 2020	بالنسبة إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد في أسهم البنك المدرجة في بورصة الكويت، يكون هذا التاريخ 25 مارس 2020
26 مارس 2020	تاريخ افتتاح العرض
15 إبريل 2020 (قابل للتمديد)	تاريخ إقفال العرض الأولي
15 إبريل 2020	تاريخ الإعلان عن قبول/ رفض العرض <sup>3</sup>
24 إبريل 2020	اليوم الأخير للإعلان أو لأن يصبح العرض غير مشروع باعتبار القبول
29 إبريل 2020	حق مساهمي البنك الأهلي المتحد الذين قبلوا العرض بسحب قبولهم إلا في حال أصبح العرض غير مشروطاً بناءً على الموافقات اللازمة
7 مايو 2020 <sup>4</sup>	الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي المتحد
12 مايو 2020	تاريخ إقفال العرض النهائي
من المتوقع أن يكون في 12 مايو 2020 <sup>5</sup>	الإعلان بأن العرض أصبح غير مشروط على كافة النواحي <sup>5</sup>
تاريخ السريان	إصدار أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة لمساهمي البنك الأهلي المتحد <sup>7</sup>
من المتوقع أن يكون في 18 مايو 2020	تاريخ السريان <sup>8</sup>

<sup>1</sup> سيتم إرسال استمارة القبول والتحويل فقط إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد في الأسهم المدرجة في بورصة البحرين. يقوم مساهمو البنك الأهلي المتحد في الأسهم المدرجة في بورصة الكويت باستكمال استمارة القبول والتحويل في مكاتب وكيل الاستلام في الكويت وفقاً للإجراءات المفصلة في الفقرة 9.2 في القسم IV من هذا التعميم.

<sup>2</sup> في حال الإعلان عن عطلة رسمية في هذا التاريخ في دولة الكويت، يصبح عندها هذا التاريخ 19 مارس 2020 في دولة الكويت.

<sup>3</sup> في حال تلقي الموافقات اللازمة، يمكن لمساهمي البنك الأهلي المتحد الذين لم يقبلوا العرض قبل تاريخ إقفال العرض الأولي وفي حال رغبوا بذلك، أن يقبلوا العرض وفقاً للإجراءات المحددة في الفقرة 9 من القسم IV من هذا التعميم، وحتى تاريخ إقفال العرض النهائي.

<sup>4</sup> خاضع للإعفاء بموجب المادة 2.14.5 من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ في مجلد التوجيهات الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

<sup>5</sup> يجب إحاطة مساهمي البنك الأهلي المتحد علماً بأن العرض لن يكون مفتوحاً لمزيد من عمليات القبول لدى الإعلان بأنه قد أصبح غير مشروط على كافة النواحي.

<sup>6</sup> خاضع لاستيفاء كافة الشروط المسبقة.

<sup>7</sup> يخضع لموافقة هيئة أسواق المال على إصدار أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة وللائتمثال للقوانين والأنظمة المعمول بها في دولة الكويت ومملكة البحرين.

<sup>8</sup> يخضع لوجوب استيفاء كافة الشروط المسبقة للعرض والحصول على كافة الموافقات التنظيمية اللازمة.

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

(تأسس في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم: 46348)

العنوان المسجل:

المبنى رقم 2495، الطريق 2832،  
ضاحية السيف 428، بريد 2424،  
المنامة، مملكة البحرين

16 مارس 2020

عناية،

مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

حضرات السادة والسيدات،

يتضمّن العرض الطوعي المشروط الذي قدّمه بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. الاستحواذ على 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. عن طريق مبادلة أسهم بمعدل تبادل يمثل سهمًا واحدًا جديدًا من أسهم بيت التمويل الكويتي لكل 2.325581 سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد

## 1. المقدمة 1.1 التعميم

يهدف هذا التعميم إلى إتاحة المعلومات ذات العلاقة إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد بما يتوافق مع متطلبات الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ وبخصوص العرض، وكذلك لبيان توصيات مجلس الإدارة ومشورة المستشار المهني المستقل المرفوعة إلى مجلس الإدارة بخصوص العرض.

## 1.2 الخلفية

1.2.1 في 22 يوليو 2018، أبرم بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد مذكرة تفاهم تحكم عملية التقييم، ودراسات الفحص النافي للجهالة وغيرها من الخطوات الفنية والتنظيمية المطلوبة لخلق كيان عمل مشترك مع بيت التمويل الكويتي.

1.2.2 في 24 يناير 2019، أعلن كلّ من بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد عن متوسط معدل التبادل الأولي الذي اتفق عليه بناءً على التقييمات الأولية التي أعدها مصرفاً إنش إس بي سي الشرق الأوسط وكريدي سويس. كذلك أعلن كلّ من بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد في ذلك الوقت، أنّ تحديد معدل التبادل النهائي يبقى رهناً بنتائج دراسات الفحص النافي للجهالة التي سيجريها كلّ مصرف بحق المصرف الآخر.

1.2.3 في 12 سبتمبر 2019، أعلن البنك الأهلي المتحد عن إنجاز دراسات الفحص النافي للجهالة وعمليات التقييم في ما يتعلّق بالعرض، وعن موافقة مجلس إدارة كلّ من بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد على معدل التبادل النهائي المتمثل بسهم واحد جديد من أسهم بيت التمويل الكويتي لكلّ 2.325581 سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد..

1.2.4 منح مصرف البحرين المركزي وفق مستند العرض، موافقته المشروطة بتاريخ 31 أكتوبر 2019 لبيت التمويل الكويتي في ما يتعلّق بالعرض ("الموافقة الأولية"). بناءً على الموافقة الأولية ووفقاً لمستند العرض، قدّم بيت التمويل الكويتي خطاباً إلى مصرف البحرين المركزي بتاريخ 18 نوفمبر 2019 أدرج فيه ردّه على الشروط المنصوص عليها بالموافقة الأولية. بعد تلقّي ردّ بيت التمويل الكويتي، قدّم مصرف البحرين المركزي خطاب عدم ممانعة لبيت التمويل الكويتي بتاريخ 28 نوفمبر 2019 بشأن هذا العرض.

1.2.5 استلم البنك الأهلي المتحد في 5 فبراير 2020، إخطار النية المؤكدة من بيت التمويل الكويتي بخصوص العرض للاستحواذ على 100% من أسهم البنك الأهلي المتحد.

- 1.2.6** بموجب المادة 2.2.1 من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ، عيّن مجلس الإدارة شركة سيتي جروب جلوبال ماركتس ليمتد كمستشار مهني مستقل لتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بخصوص العرض، لا سيما ما إذا كان العرض عادلاً ومعقولاً وفي ما يتعلق بالقبول والتصويت كذلك. إنَّ الرأي العادل الصادر عن المستشار المهني المستقل مبين في القسم VI من هذا التعميم.
- 1.2.7** في 23 فبراير 2020، وبحسب مستند العرض، قدّمت إدارة مراقبة الأسواق المالية خطاب عدم الممانعة في ما يختص بمحتوى مستند العرض وتوزيعه.
- 1.2.8** في 24 فبراير 2020، استلم البنك الأهلي المتحد مستند عرض طوعي مشروط من بيت التمويل الكويتي للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد، رهناً باستيفاء بعض الشروط المسبقة المحددة في القسم 5.7 من مستند العرض (المكررة في الفقرة 2.6 في القسم IV من هذا التعميم). وقد تمّ التأكيد في مستند العرض على الاعتبارات المحددة في الفقرة 1.2.3 أعلاه.
- 1.2.9** وقّع البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي اتفاقية التنفيذ بتاريخ 15 مارس 2020.
- 1.2.10** يتوجب على مساهمي البنك الأهلي المتحد، بالحدّ الأدنى، الأخذ بالاعتبار النقاط الواردة أدناه بدقة والقيام بدراسات الفحص النافي للجهالة قبل اتخاذ قرار بشأن قبول أو عدم قبول عرض بيت التمويل الكويتي:
- (i) الرسالة الموجهة إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد من مجلس الإدارة كما هي مدرجة في القسم IV من هذا التعميم؛
- (ii) رسالة التوصية الموجهة إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد من مجلس الإدارة كما هي مدرجة في القسم V من هذا التعميم؛
- (iii) الرأي العادل الصادر عن المستشار المهني المستقل كما هو مبين في القسم VI من هذا التعميم؛
- (iv) الشروط والأحكام كما هي مبينة في مستند العرض؛
- (v) الشروط والأحكام كما هي مبينة في استمارة القبول والتحويل؛
- (vi) وأي مشورة يقدمها المستشار المهني المستقل المطلوبة بحسب مقتضى الحال من قبل مساهم من مساهمي البنك الأهلي المتحد.

## 2. عرض بيت التمويل الكويتي

تتوفّر كافة المعلومات المتعلقة بعرض بيت التمويل الكويتي في القسم 5 من مستند العرض. المعلومات المتعلقة بعرض بيت التمويل الكويتي الواردة أدناه مستقاة من مستند العرض:

يشير مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي إلى النية المؤكدة بتاريخ 5 فبراير 2020، مع الأخذ بالاعتبار أنّه تمّ إبلاغ مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد بالنية المؤكدة لبيت التمويل الكويتي من حيث تقديم عرض إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد للاستحواذ على أسهمهم في البنك الأهلي المتحد. إنّ كافة التفاصيل المتعلقة بالعرض واردة أدناه وفي مستند العرض.

### 2.1 متلقّي العرض والأوراق المالية التي تمّ إصدار العرض لأجلها

البنك الأهلي المتحد هو بنك مسجل بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة، بموجب السجل التجاري رقم 46348 كشركة مساهمة بحرينية مدرجة أسهمها العادية في بورصتي البحرين والكويت.

إنّ البنك الأهلي المتحد مرخص من مصرف البحرين المركزي كبنك تقليدي في قطاع التجزئة تمّ تأسيسه محلياً ويقدم لعملائه من خلال شبكة الشركات التابعة والزميلة له: (i) خدمات مصرفية للأفراد؛ (ii) خدمات مصرفية للشركات؛ (iii) خدمات إدارة الخزينة والاستثمار؛ (iv) الخدمات الخاصة وإدارة الثروات؛ (v) خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية، إضافةً إلى منتجات التأمين على الحياة التقليدية وعلى أساس التكافل. ويقوم البنك الأهلي المتحد بخدمة عملائه إقليمياً من خلال الشركات التابعة والزميلة له وفروعه المتواجدة في المملكة المتحدة، والكويت، ومصر، والإمارات العربية المتحدة، والعراق، وليبيا، وعمان.

يتضمّن العرض الاستحواذ على أسهم البنك الأهلي المتحد التي تشمل 100% من أسهم رأس المال الصادرة والمدفوعة، بما فيها 8,774,444,281 (ثمانية مليارات وسبع مائة وأربع وسبعون مليوناً وأربع مائة وأربعون ألفاً ومئتاناً وواحد وثمانون) سهماً من أسهم البنك الأهلي المتحد بقيمة اسمية تبلغ 0.25 دولار أمريكي للسهم الواحد، وأي أسهم صادرة ومدفوعة للبنك الأهلي المتحد بشكل أسهم منحة بعد تاريخ مستند العرض ولكن قبل تاريخ السريان.

## 2.2 مقدّم العرض

بيت التمويل الكويتي هو بنك مسجل بوزارة الصناعة والتجارة في دولة الكويت، بموجب السجل التجاري رقم 26066 كشركة مساهمة كويتية مدرجة أسهمها العادية في بورصتي البحرين والكويت.

إن بيت التمويل الكويتي مرخص من بنك الكويت المركزي كبنك إسلامي تم تأسيسه محلياً ويوفر مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة التي تشمل القطاع العقاري، والتمويل التجاري، والمحافظ الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات التجارية للأفراد والشركات، وتنتشر فروعه في دولة الكويت، ومملكة البحرين، والمملكة العربية السعودية، وتركيا، وماليزيا، وألمانيا.

اعتباراً من تاريخ مستند العرض، بلغت أسهم رأس المال المصرح بها لبيت التمويل الكويتي 1,117,648,920.200 ديناراً كويتياً وبلغت أسهم رأس المال الصادرة والمدفوعة 697,648,920.200 ديناراً كويتياً مقسوماً على 6,976,489,202 سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ 0.100 دينار كويتي للسهم الواحد.

## 2.3 اعتبارات العرض

ينصّ العرض على إصدار سهم واحد جديد لبيت التمويل الكويتي بمعدل تبادل قدره سهم واحد جديد لبيت التمويل الكويتي مقابل كلّ 2.325581 سهم للبنك الأهلي المتحد، على أن يصبح العرض غير مشروع بعد استيفاء الشروط المسبقة أو التنازل (حيث ينطبق) عنها.

يُرجى الرجوع إلى القسم 5.4 من مستند العرض للاطلاع على المزيد من التفاصيل.

## 2.4 المساهمون المؤهلون لاستلام العرض

يكون جميع مساهمي البنك الأهلي المتحد المدرجة أسماؤهم في سجل المساهمين بتاريخ التسجيل مؤهلين لاستلام العرض.

## 2.5 تعليق التداول

يتم تعليق التداول بأسهم البنك الأهلي المتحد لكامل مدة التعليق.

## 2.6 شروط العرض المسبقة

يخضع تنفيذ العرض للاستيفاء أو التنازل (بحسب مقتضى الحال) عن الشروط المسبقة التالية. درءاً للشك، يصبح العرض غير مشروع فقط إذا تم استيفاء الشروط المسبقة الواردة أدناه أو التنازل عنها (حيث ينطبق) من قبل بيت التمويل الكويتي:

(أ) تلقّي الموافقات اللازمة؛

(ب) بعد تلقّي الموافقات اللازمة، قيام مساهمي البنك الأهلي المتحد بالموافقة على، من ضمن أمور أخرى وفقاً لأي متطلبات قانونية وتنظيمية، تحويل أعمال البنك الأهلي المتحد في البحرين إلى أعمال متوافقة مع الشريعة الإسلامية وذلك عبر اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي المتحد بأغلبية أصوات تمثل ثلثي أسهم البنك الممثلة في الجمعية العامة غير العادية؛

(ج) تلقّي كافة الموافقات والإعفاءات و/أو التنازلات التنظيمية والنظامية في ما يتعلّق بالعرض وبلاستحواذ على ما لا يقل عن 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد، بما في ذلك تلقّي الموافقات والإعفاءات و/أو التنازلات النهائية من مصرف البحرين المركزي وبنك الكويت المركزي المطلوبة لتنفيذ العرض، وتلقّي موافقة هيئة أسواق المال على إصدار أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة، وتلقّي أي موافقة أخرى مطلوبة من أي جهة تنظيمية أو نظامية وفق ما قد يتم تحديده؛

(د) وإتمام بيت التمويل الكويتي بنجاح للإدراج المزدوج في بورصة البحرين بما يتماشى مع قوانين وأنظمة مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين.

في ما يتعلّق بالشروط المسبق (ب) أعلاه، سيتم نشر الدعوة إلى اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي المتحد بعد الإعلان عن أن العرض أصبح غير مشروطاً من ناحية الموافقات اللازمة، وذلك عملاً بمقتضيات الفصل المتعلّق بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ من مجلد التوجيهات وبمقتضيات قانون الشركات التجارية كذلك.

يجب على مساهمي و/أو المستثمرين المتوقعين في البنك الأهلي المتحد مراعاة أن العرض يخضع لاستيفاء الشروط المسبقة أو التنازل عنها (بحسب مقتضى الحال) باستثناء التنازل عن الشرطين المسبقين (أ) و(د) في القسم 5.7 من مستند العرض، وهو مشروط بأن يصبح أو يتم الإعلان عن أنه غير مشروط من جميع النواحي. وعليه، قد يصبح أو لا يصبح العرض غير مشروط. لذا على مساهمي و/أو المستثمرين المتوقعين في البنك الأهلي المتحد توخي الحذر عند التعامل بالأوراق المالية للبنك الأهلي المتحد. وبالنسبة إلى الأشخاص المترددين بشأن الخطوة التالية، عليهم استشارة الوسيط المرخص لديهم، أو الوكلاء، أو المحامين، أو المحاسبين المهنيين، أو أي مستشارين مهنيين آخرين.

وفقاً لنص المادة 2.14.3 من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ التي تنص على "قاعدة اليوم الأخير"، لا يمكن أن يكون العرض غير مشروطاً ولا أن يُعلن بأنه أصبح غير مشروط باعتبار القبول بعد ساعات العمل الرسمية في اليوم الستين بعد تاريخ نشر مستند العرض، إلا في حالة موافقة مصرف البحرين المركزي.

وفقاً لنص المادة 2.14.5 من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ التي تنص ما لم يوافق مصرف البحرين المركزي على خلاف ذلك، على وجوب استيفاء جميع شروط العرض أو انتهاء العرض خلال فترة خمسة عشرة (15) يوماً تقويمياً من تاريخ إقفال العرض أو التاريخ الذي يصبح فيه العرض غير مشروط، أيهما أبعد. وفقاً لمستند العرض الصادر عن بيت التمويل الكويتي في 24 فبراير 2020، يكون اليوم الأخير للإعلان عن أن العرض أصبح غير مشروط في كافة النواحي هو 12 مايو 2020.

يمكن الاطلاع على المزيد من التوجيهات بشأن الجدول الزمني المتوقع للعرض في القسم III من هذا التعميم.

## 2.7 إجراءات قبول العرض

ينبغي على مساهمي البنك الأهلي المتحد الراغبين في قبول العرض المشاركة بكافة أسهمهم في البنك الأهلي المتحد وليس جزءاً منها فقط. قد يملك مساهمو البنك الأهلي المتحد أسهم البنك بطريقة أو أكثر من الطرق التالية:

- أ) أسهم الأوراق المالية المجردة من شكلها المادي (ديمات) في حساب وساطة لدى وسيط مسجل في بورصة البحرين؛
- ب) أسهم الأوراق المالية المجردة من شكلها المادي (ديمات) في شركة البحرين للمقاصة أو الشركة الكويتية للمقاصة؛ و/أو
- ج) أسهم يمتلك أصحابها شهادات أصلية لها فقط.

في حال تلقى الموافقات اللازمة، يمكن لمساهمي البنك الأهلي المتحد الذين لم يقبلوا العرض قبل تاريخ إقفال العرض الأولي وفي حال رغبتهم بذلك، أن يقبلوا العرض وفقاً للإجراءات المحددة في الفقرة 9 من القسم IV من التعميم، وحتى تاريخ إقفال العرض النهائي.

يُرجى الرجوع إلى القسمين 5.8 و6 من مستند العرض للاطلاع على المزيد من التفاصيل.

## 2.8 قبول لا رجعة فيه

وفقاً للإجراءات المحددة في مستند العرض، عند تسليم أي مساهم في البنك الأهلي المتحد لاستمارة القبول والتحويل المكتملة إلى وكيل الاستلام المعني، يصبح القبول غير قابل للنقض ولا يمكن سحبه من قبل ذلك المساهم، سواء كلاً أو جزء منه، إلا في حال بقيت الشروط المسبقة في تاريخ إقفال العرض النهائي غير مستوفاة أو لم يتم التنازل عنها (حيث ينطبق). ويحقّ للمساهم سحب موافقته بعد مضي 14 يوماً على تاريخ إقفال العرض الأولي إن لم يصبح العرض غير مشروط باعتبار الموافقات اللازمة بحلول ذلك التاريخ.

## 2.9 إصدار أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة

ستتولى الشركة الكويتية للمقاصة إجراء وإدارة إصدار الأسهم الجديدة لبيت التمويل الكويتي على أن يكون رهناً بإجراءات هيئة أسواق المال وموافقاتها. وستعمل الشركة الكويتية للمقاصة بالتنسيق المباشر مع شركة البحرين للمقاصة على استحداث منصة إلكترونية مشتركة لتمكين وتسهيل عملية إعداد سجل لمساهمي البنك الأهلي المتحد الذين يحقّ لهم الحصول على أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة، سواء في الكويت أو البحرين، وذلك وفقاً لأحكام وشروط العرض.

يوماً عمل (2) قبل تاريخ السريان، وفي الحالة الأولى تصدر الشركة الكويتية للمقاصة وتقيّد أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة في الكويت، ولكن لا تتم إتاحة الاكتتاب بالأسهم لمساهمي البنك الأهلي المتحد إلا في تاريخ السريان. ويجب إحاطة مساهمي البنك

الأهلي المتحد علمًا بأن يومي العمل يمثلان الوقت المطلوب إداريًا لتحويل أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة إلى بورصة البحرين، بالنسبة إلى حاملي أسهم البنك الأهلي المتحد المدرجة في بورصة البحرين.

في تاريخ السريان، تقوم الشركة الكويتية للمقاصة أو شركة البحرين للمقاصة، بحسب مقتضى الحال، بإتاحة الاكتتاب في أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة وسيتلقى حاملو أسهم البنك الأهلي المتحد في بورصة الكويت أسهمهم الجديدة في بيت التمويل الكويتي، مدرجة وبصيغة قابلة للتداول في بورصة الكويت، وسيتلقى حاملو أسهم البنك الأهلي المتحد في بورصة البحرين أسهمهم الجديدة في بيت التمويل الكويتي، مدرجة وبصيغة قابلة للتداول في بورصة البحرين.

يجب على مساهمي البنك الأهلي المتحد الأخذ بالاعتبار أنه سيتم تحديث سجل أسهم بيت التمويل الكويتي بتاريخ السريان لإظهار ملكية مساهمي البنك الأهلي المتحد لأسهم المصرف المدرجة في بورصتي الكويت والبحرين على السواء. وستكون الملكية الفعلية لأسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة والحقوق ذات الصلة من حصة مساهمي البنك الأهلي المتحد في الأسهم المدرجة في بورصتي الكويت والبحرين بتاريخ السريان.

يجب على مساهمي البنك الأهلي المتحد الأخذ بالاعتبار أن إجراءات إصدار أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة قد تخضع لتعديلات أو تحديث بحسب مقتضى الحال من قبل هيئة أسواق المال، والشركة الكويتية للمقاصة، ومصرف البحرين المركزي، وإدارة مراقبة الأسواق المالية، وشركة البحرين للمقاصة، وبورصة الكويت، وبورصة البحرين. وسيفصح بيت التمويل الكويتي فورًا وبالكامل لمساهمي البنك الأهلي المتحد عن أي تعديلات أو تحديثات تطرأ بعد تاريخ مستند العرض.

## 2.10 حقوق أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة

تحمل جميع أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة قيمة مكافئة للأسهم العادية الحالية لبيت التمويل الكويتي. وعدا عن الأسهم العادية، لم يصدر بيت التمويل الكويتي أي فئات أخرى من الأسهم.

يحق لمساهمي البنك الأهلي المتحد ممن يحملون أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة الحصول على أي توزيعات أرباح يعلن عنها بيت التمويل الكويتي في ما يخص السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والسنوات اللاحقة على أساس متكافئ مع المساهمين الآخرين في بيت التمويل الكويتي، شريطة أن يصبح العرض غير مشروط باستيفاء الشروط المسبقة.

يتمتع حاملو أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة بجميع الحقوق والواجبات التي يتمتع بها المساهمون القائمون في بيت التمويل الكويتي، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، حق المشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين، والمشاركة على أساس متكافئ في أي توزيع أو عوائد على رأس المال سواء كانت بالتصفية أو بطرق أخرى.

## 3. الاستراتيجية اللاحقة لاستحواذ بيت التمويل الكويتي على البنك الأهلي المتحد وأثر عرض بيت التمويل الكويتي

تم عرض الاستراتيجية اللاحقة لاستحواذ بيت التمويل الكويتي على البنك الأهلي المتحد وأثر عرض بيت التمويل الكويتي، في القسمين 11 و15 على التوالي من مستند العرض.

## 4. الرأي بشأن أثر العرض على موظفي متلقي العرض

استنادًا إلى القسم 15.4 من مستند العرض، فإن الإنجاز الناجح لهذا العرض لن يعود بأي أثر فوري على موظفي البنك الأهلي المتحد كما أنه ما من نية في الوقت الحالي لإحداث أي تغييرات في الإدارة أو الهيكل التنظيمي باستثناء التغييرات التي قد يتم تنفيذها على النحو المبين في مستند العرض.

لم يقر مجلس الإدارة بأي تقييم أو تقدير لأثر الإنجاز الناجح لهذا العرض على موظفي متلقي العرض، وقد استند إلى البيانات والتصورات التي قدمها بيت التمويل الكويتي أعلاه.

## 5. معلومات حول متلقي العرض

يتضمن الملحق أ من هذا التعميم معلومات ذات صلة حول متلقي العرض.

## 6. معلومات حول بيت التمويل الكويتي

يتضمن القسم 7 من مستند العرض معلومات ذات صلة حول بيت التمويل الكويتي.

## 7. توصيات مجلس الإدارة ورأي المستشار المهني المستقل

نوجه عنايتكم إلى: (i) القسم V من هذا التعميم الذي يشتمل على توصيات مجلس الإدارة في ما يتعلق بوجود قبول أو عدم قبول المساهمين لعرض بيت التمويل الكويتي؛ و(ii) القسم VI من هذا التعميم والذي يشتمل على رأي المستشار المهني المستقل المقدم إلى مجلس الإدارة في ما يتعلق بالعرض والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار للتوصل إلى هذا الرأي. يجب على مساهمي البنك الأهلي المتحد قراءة هذه الرسائل المرفقة بهذا التعميم ومستند العرض بعناية قبل اتخاذ أي قرار مرتبط بالعرض.

## 8. مسؤوليات مساهمي البنك الأهلي المتحد

### 8.1 الالتزام بالقوانين المعمول بها

قد تتأثر إتاحة العرض إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد بقوانين الولايات القضائية التي يتواجدون فيها. وعليه، على كل مساهم أن يتقن نفسه بخصوص الموضوع ويلتزم بأي متطلبات قانونية في مناطق تواجد.

ولغايات درء الشك، تمت إتاحة العرض لجميع مساهمي البنك الأهلي المتحد بمن في ذلك المساهمين الذين لم أو لن يرسل إليهم مستند العرض، واستمارة القبول والتحويل، والتعميم علاوة على الوثائق الأخرى ذات الصلة.

وفي الحالات التي يتم فيها فرض قيود محتملة على إرسال مستند العرض، واستمارة القبول والتحويل، والتعميم علاوة على الوثائق الأخرى ذات الصلة إلى أي ولاية قانونية، فإن متلقي العرض يحتفظ بحق عدم إرسال الوثائق إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد المتواجدين في هذه المناطق. ومع ذلك، لمتلقي العرض، بحسب ما يراه مناسباً، اتخاذ مثل هذا القرار بحسب مقتضى الحال من حيث إرسال التعميم إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد في أي ولاية قانونية يتواجدون فيها.

يجوز إتاحة العرض بشكل مباشر أو غير مباشر أو عن طريق استخدام البريد أو أي وسيلة أخرى أو آلية (بما في ذلك على سبيل الذكر لا الحصر، الاتصال الهاتفي أو الإلكتروني) أو ما بين الولايات أو التجارة الخارجية، أو أي وسيلة وطنية أو على مستوى الدولة أو عن طريق تبادل السندات بأي ولاية قضائية مقيدة؛ ويتوجب على أي من مساهمي البنك الأهلي المتحد تثقيف أنفسهم بخصوص الموضوع ومراعاة أي متطلبات قانونية في الولايات القضائية التي يتواجدون فيها.

يتحمل أي مساهم في البنك الأهلي المتحد يرغب (i) بطلب مستند العرض واستمارة القبول والتحويل والتعميم وأي وثيقة أخرى ذات صلة أو، (ii) قبول عرض بيت التمويل الكويتي مسؤولية تثقيف نفسه من حيث التقيد بكافة القوانين في الولاية القضائية الموجود فيها في هذا الشأن، بما في ذلك الحصول على أي موافقة حكومية أو موافقات أخرى قد تكون لازمة، والالتزام بكافة الرسوميات أو المتطلبات القانونية، ودفع جميع الضرائب والرسوم والعائدات أو أي مدفوعات أخرى مقرررة في الولاية القضائية. ويكون المساهمون مسؤولين عن دفع جميع هذه الضرائب أو العوائد أو الرسوم أو المدفوعات المقررة، وإعادة سداد كافة المبالغ لمجلس إدارة بيت التمويل الكويتي و/أو أي شخص ينوب عنه في دفعها وإخلاء مسؤولية هؤلاء عن أي مطالبات ذات صلة. في حالة (i) طلب مستند العرض واستمارة القبول والتحويل والتعميم وأي وثيقة أخرى ذات صلة، و(ii) قبول عرض بيت التمويل الكويتي، يتعهد مساهم البنك الأهلي المتحد ويضمن إلى مجلس الإدارة بأنه على التزام بجميع القوانين المعمول بها في الولاية القضائية الموجود فيها وجميع الرسوميات الضرورية أو المتطلبات القانونية. يتعين على أي مساهم لديه شكوك في ما يخص وضعه السعي للحصول على مشورة المستشار المهني الخاص به في الولاية القضائية ذات الصلة.

### 8.2 نسخة عن مستندات العرض

يحق لمساهمي البنك الأهلي المتحد الحصول على نسخة من هذا التعميم ومستند العرض من مكاتب وكلاء الاستلام، وبورصة البحرين، وفروع البنك المشاركة على النحو المبين في الفقرة 8.2.1 أدناه. كما يمكن الحصول على نسخ من استمارة القبول والتحويل: (i) في البحرين من مكاتب وكلاء الاستلام في البحرين، وبورصة البحرين، وفروع البنك المشاركة؛ و(ii) في الكويت، يمكن الشراء والاستكمال إلكترونياً من مكاتب وكيل الاستلام في الكويت.

كذلك فإن هذا التعميم، ومستند العرض، واستمارة القبول والتحويل متوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي المتحد - <https://www.ahliunited.com>، والموقع الإلكتروني لبورصة البحرين - <https://www.bahrainbourse.com>، والموقع الإلكتروني لبورصة الكويت - <https://boursakuwait.com.kw>.

وعدا عن ذلك، يجوز لمساهمي البنك الأهلي المتحد الراغبين في استلام نسخة عن هذا التعميم، ومستند العرض، واستمارة القبول والتحويل (كما ينطبق مع الإشارة إلى أن مساهمي البنك الأهلي المتحد في الأسهم المدرجة في بورصة الكويت سيحصلون ويستكملون استثمارات القبول والتحويل إلكترونياً في مكاتب وكيل الاستلام في الكويت)، مراسلة أمانة سر مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد على العنوان المسجل للبنك الأهلي المتحد في المبنى 2495، طريق 2832، ضاحية السيف 428، المنامة، البحرين، أو على البريد الإلكتروني [corporate.secretary@ahliunited.com](mailto:corporate.secretary@ahliunited.com)، وذلك قبل ثلاثة (3) أيام على الأكثر من تاريخ إقفال العرض النهائي في كلا الحالتين. ويتم إرسال الوثائق المطلوبة إلى المساهمين بالبريد العادي على مسؤوليتهم الشخصية.

### 8.2.1 عناوين وتفصيل الاتصال وساعات عمل وكلاء الاستلام وفروع البنك المشاركة

الرقم	الاسم	العنوان	رقم الهاتف	أيام العمل	ساعات العمل
<b>وكلاء الاستلام في البحرين</b>					
1	شركة سيكو ش.م.ب. (مقفلة) - مكتب الاستلام في بورصة البحرين	الطابق الرابع، بوابة المرفأ، مرفأ البحرين المالي، المنامة، مملكة البحرين	17 515022 (973)	من الأحد إلى الخميس	9:00 ص - 1:00 م
2	شركة البحرين للمقاصة ش.م.ب. (مقفلة)	الطابق الرابع، بوابة المرفأ، مرفأ البحرين المالي، المنامة، مملكة البحرين	(973) 17108844	من الأحد إلى الخميس	9:00 ص - 1:00 م
<b>وكيل الاستلام في الكويت</b>					
1	الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ب.	برج أحمد، الطابق الخامس، منطقة الشرق، مدينة الكويت	(965) 22464565	من الأحد إلى الخميس	8:30 ص - 3:00 م
<b>فروع البنك المشاركة في البحرين</b>					
1	مقر السيف	المبنى رقم 2495، الطريق 2832، ضاحية السيف 428	39/17585514 (973)	من الأحد إلى الخميس	8:00 ص - 3:30 م
2	وسط المنامة	مجمع مواقف السيارات والمركز التجاري، المنامة، المبنى 126، الطريق 383، مجمع 316	(973) 17221700	من السبت إلى الخميس	8:00 ص - 2:00 م
3	مجمع السيف، المحرق	المتاجر رقم 2009، المبنى 154، الطريق 29، مجمع المحرق، 240	(973) 17562720	من السبت إلى الخميس	7:00 ص - 11:30 م

4	مجمع المركادو	الوحدة 112، المبنى 108، الطريق 79، الجادة 79، مجمع 575 الجنبية	17562749 (973)	من السبت إلى الخميس	11:30 ص - 7:00 م
5	مجمع الواحة في الجفير	الوحدة 137، المبنى 180، الطابق الأرضي، مجمع الواحة، شارع الشباب 341، الجفير، مملكة البحرين	17579353 (973)	من السبت إلى الخميس	11:30 ص - 7:00 م
6	فرع الرفاع	المتاجر 122، و124، و126، و128، طريق الشيخ علي بن خليفة، مجمع 903، الرفاع الشرقي	17562722 (973)	من الأحد إلى الخميس	8:00 ص - 3:30 م

### 8.3 ملحوظة

يحتفظ كل من متلقي العرض و/أو مقدم العرض بحق إخطار أي مسألة، بما في ذلك حقيقة أن العرض قد تم فعليًا تقديمه، إلى أي أو جميع مساهمي البنك الأهلي المتحد، وذلك عن طريق الإعلان بهذا الصدد إلى بورصة البحرين وبورصة الكويت و/أو الإعلانات المدفوعة في صحيفتين يوميتين تنشران وتوزعان في مملكة البحرين وفي دولة الكويت؛ وفي هذه الحالة يعتبر الإخطار قد تم تبليغه بالشكل الصحيح بغض النظر عن أي تقصير من جانب أي من مساهمي البنك الأهلي المتحد في استلام هذه الإعلانات والإخطارات أو الاطلاع عليها.

### 9. إجراءات الواجب اتخاذها من قبل مساهمي البنك الأهلي المتحد

#### 9.1 إجراءات قبول العرض من قبل مساهمي البنك الأهلي المتحد المدرجة أسهمهم في بورصة البحرين

ينبغي على مساهمي البنك الأهلي المتحد من حاملي أسهم البنك في بورصة البحرين والراغبين بقبول العرض القيام بتسليم الوثائق التالية إلى وكيل الاستلام في البحرين:

##### 9.1.1 التقديم من قبل الأفراد:

على مساهمي البنك الأهلي المتحد من الأفراد الراغبين بقبول العرض تقديم الوثائق التالية:

- (i) استمارة القبول والتحويل الأصلية الموقعة؛
- (ii) النسخة الأصلية أو نسخة مصدقة ونسخة من أي من وثيقتي الهوية التاليتين:  
أ) جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية المفعول؛  
ب) بطاقة الهوية الوطنية أو وثيقة موازية للشخص المعني؛
- (iii) إثبات عنوان السكن الدائم، وقد يتضمن ذلك نسخة عن فاتورة خدمات مرفق عام حديثة، أو كشف حساب مصرفي، أو أي كشف شبيه صادر عن بنك آخر أو مؤسسة مالية مرخصة في البلد وصادرة خلال ثلاثة شهور قبل تقديمها، أو أي وثيقة حكومية مثل البطاقة الذكية، صادرة عن سلطة عامة/حكومية أو عقد إيجار سكني؛
- (iv) إذا كان لأي مساهم فردي من مساهمي بنك البحرين الإسلامي رقم مستثمر، يجب تسليم ما يثبت ذلك في استمارة المستثمر في بورصة البحرين أو كشف حساب، أو صورة عن شاشة نظام بورصة البحرين، أو إشعار التخصيص الصادر في ما يتعلق باكتتاب عام أولي سابق على ألا يعود لما قبل العام 2006؛
- (v) شهادات الأسهم الأصلية للمساهمين ممن يحملون شهادة مادية لأسهم في البنك الأهلي المتحد. ويتعين على حاملي الشهادات المادية لأسهم البنك الأهلي المتحد إذا كانت متضررة أو مفقودة، استبدالها مباشرة من البحرين للمقاصة

قبل تسليم استمارة القبول والتحويل. وكبديل للشهادة المادية للأسهم، يمكن لمالكي شهادات الأسهم المفقودة أو المتضررة التواصل مع البحرين للمقاصة لإصدار شهادات بديلة للأسهم المشار إليها إلكترونياً من دون تكلفة إضافية؛

(vi) كشف حساب من البحرين للمقاصة أو وسيط مسجل في بورصة البحرين في ما يخص أسهم البنك الأهلي المتحد المملوكة إلكترونياً؛

(vii) تكون الوثائق التالية مطلوبة عندما يوقع شخص نيابة عن مساهم فردي في البنك الأهلي المتحد عن طريق سند وكالة:

(أ) النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة عن جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية لمقدم الطلب والموقع نيابة عن حامل الأسهم الفردي للبنك الأهلي المتحد؛

(ب) النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة عن بطاقة الهوية الوطنية أو وثيقة معادلة لمقدم الطلب والموقع نيابة عن حامل الأسهم الفردي للبنك الأهلي المتحد؛

(ج) والنسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة عن سند وكالة موثق (وإن كان من خارج البحرين تكون الوكالة مختومة ومصدّقة).

(viii) تكون الوثائق التالية مطلوبة كذلك للطلبات المقدمة نيابة عن القاصرين:

(أ) النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة عن جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية للوصي القانوني مقدم الطلب والموقع نيابة عن القاصر؛

(ب) النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة عن بطاقة الهوية الوطنية الصادرة عن الحكومة أو وثيقة معادلة للوصي القانوني مقدم الطلب والموقع نيابة عن القاصر؛

(ج) ما لم يكن الوصي القانوني والموقع نيابة عن القاصر هو والده، النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة من إثبات الوصاية على القاصر مقدم الطلب.

## 9.1.2 التقديم من قبل المؤسسات:

يتعين على جميع المؤسسات تقديم الوثائق التالية:

- (i) استمارة القبول والتحويل الأصلية الموقعة؛
- (ii) صورة عن شهادة سجل تجاري ساري المفعول للمؤسسة؛
- (iii) صورة عن عقد التأسيس والنظام الأساسي للمؤسسة، أو ما يعادلها؛
- (iv) النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة عن أي مستندين من مستندات تحديد الهوية التالية فيما يخص الشخص المخول بالتوقيع عن المؤسسة:

(أ) جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية المفعول؛

(ب) بطاقة الهوية الوطنية أو وثيقة موازية للشخص المعني؛

(v) إذا كان للمؤسسة رقم مستثمر، يجب تقديم ما يثبت ذلك في استمارة المستثمر في بورصة البحرين أو كشف حساب، أو صورة عن شاشة نظام بورصة البحرين، أو إشعار التخصيص الصادر في ما يتعلّق باكتتاب عام أولي سابق على ألا يعود لما قبل العام 2006؛

(vi) شهادات الأسهم الأصلية للمؤسسات المساهمة التي تحمل شهادات مادية لأسهم في البنك الأهلي المتحد. ويتعين على حاملي الشهادات المادية لأسهم البنك الأهلي المتحد إذا كانت متضررة أو مفقودة، استبدالها مباشرة من البحرين للمقاصة قبل تسليم استمارة القبول والتحويل. وكبديل للشهادة المادية للأسهم، يمكن لمالكي شهادات الأسهم المفقودة أو المتضررة التواصل مع البحرين للمقاصة لإصدار شهادات بديلة للأسهم المشار إليها إلكترونياً من دون تكلفة إضافية؛

(vii) كشف حساب من البحرين للمقاصة أو وسيط مسجل في بورصة البحرين في ما يخص أسهمه في البنك الأهلي المتحد المملوكة إلكترونياً؛

(viii) النسخة الأصلية وصورة عن وثيقة التفويض للشخص/الأشخاص المخولين ممن تظهر توافيقهم على استثمار القبول والتحويل نيابة عن المؤسسة. ويمكن أن تكون هذه الوثيقة سند وكالة أو قرار صادر عن مجلس إدارة المؤسسة.

يجب تقديم جميع استثمارات القبول والتحويل المستكملة مع الوثائق المطلوبة باليد إلى أي من الجهات التالية:

- (i) مكتب وكيل الاستلام في البحرين المبين في القسم 6.2 من مستند العرض خلال مدة العرض؛ أو
- (ii) فروع البنك المشاركة المدرجة في القسم 6.2 من مستند العرض خلال مدة العرض.

ويجب في جميع الحالات أن تصل الوثائق إلى أحد من المواقع سألها الذكر قبل انتهاء ساعات العمل الرسمي بتاريخ الإقفال الأولي.

يتعين على مساهمي البنك الأهلي المتحد ممن لا يحملون رقم مستثمر الحصول على هذا الرقم قبل أي تحويل مستقبلي لأسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة المستلمة وفقاً للعرض، وذلك باستخدام نموذج الاستثمار I (أ) للأفراد ونموذج الاستثمار I (ب) للمؤسسات. وقد يتم فرض رسوم معينة واجبة السداد لشركة البحرين للمقاصة. ولغايات درء الشك، لا يعتبر ما سلف في هذا البند من متطلبات قبول العرض. ينبغي على مساهمي البنك الأهلي المتحد الراغبين بتداول أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة المتلقاة وفقاً للعرض في بورصة البحرين مستقبلاً، أن يقوموا، وقبل المباشرة بالتداول، بفتح حساب تداول لدى وسيط مرخص وحساب مستثمر مع البحرين للمقاصة باستخدام نموذج الاستثمار رقم (2) الصادر عن البحرين للمقاصة - استثمار فتح حساب مستثمر. بعد ذلك، يجوز لمساهم البنك الأهلي المتحد تحويل الأسهم من "مركز الإيداع المركزي للأوراق المالية إلى الوسيط" باستخدام نموذج الاستثمار رقم (6) الصادر عن البحرين للمقاصة - طلب تحويل بين مركز الإيداع المركزي للأوراق المالية والوسيط. وقد يتم فرض رسوم معينة واجبة السداد لشركة البحرين للمقاصة. ولغايات درء الشك، لا يعتبر ما سلف في هذا البند من متطلبات قبول العرض.

في وقت تسليم استثمار القبول والتحويل المستكملة، يقوم وكيل الاستلام في البحرين أو أحد فروع البنك المشاركة بالتحقق من صحة جميع صور ووثائق الهوية الخاصة بكل مساهم في البنك الأهلي المتحد بالإضافة إلى استثمار القبول والتحويل.

يتعين على مساهمي بنك الأهلي المتحد الراغبين بقبول العرض، ويملكون أسهما مرهونة أن يقدموا إبراء ذمة خطي وأصلي من الجهة الراهن بصيغة مقبولة من مقدم العرض أو وكيل الاستلام في البحرين.

يجب اتباع التعليمات الهامة التالية لدى استكمال استثمار القبول والتحويل:

- (أ) يجب فقط استخدام استثمار القبول والتحويل المعتمدة والمستلمة بالبريد أو من مكاتب وكيل الاستلام المشارك في البحرين، أو من فروع البنك المشاركة، واستكمالها طبقاً للتعليمات المتضمنة هنا.
- (ب) وفي حال الملكية المشتركة لأسهم البنك الأهلي المتحد، يجوز استخدام استثمار قبول وتحويل واحدة فقط موقعة من جميع المساهمين المالكين للأسهم بصورة مشتركة؛
- (ج) وفي حالات امتلاك أسهم البنك الأهلي المتحد من مديري الاستثمار، يجب توقيع استثمار القبول والتحويل من مدير الاستثمار وإرسالها مقرونة بصورة عن الوثيقة التي توضح منصب مدير الاستثمار بصفته مدير استثمار لمساهم البنك الأهلي المتحد. وينبغي أن تبين استثمار القبول والتحويل المالكين المستفيدين من أسهم البنك الأهلي المتحد وأن يتم تقديمها مع التفويض المحدد والموقع.

يحتفظ كل من مقدم العرض ووكيل الاستلام بحق رفض أي استثمار قبول وتحويل في الحالات التالية:

- (أ) عدم الاستكمال التام لاستثمار القبول والتحويل أو أنها تحتوي على معلومات غير صحيحة؛
- (ب) عدم إدراج أي من المعلومات المشار إليها في القسم 6.1 من مستند العرض، أو عدم إرفاقها مع استثمار القبول والتحويل؛ أو
- (ج) استلام استثمار القبول والتحويل مقرونة بكافة الوثائق سألها الذكر من جانب وكيل الاستلام في البحرين بعد انتهاء أوقات العمل في تاريخ إقفال العرض الأولي.

يحتفظ كل من مقدم العرض ووكيل الاستلام في البحرين بحق قبول، وفق تقديرهم، استثمار القبول والتحويل المستكملة أصولاً والتي لا تتضمن المعلومات المطلوبة الواردة القسم 6.1 من وثيقة العرض كاملةً، إلا أنها تتضمن معلومات ووثائق كافية أو تم تدبيرها بطريقة أخرى للائتمان لجميع القوانين واللوائح المعمول بها والمرتبطة بمتطلبات "اعرف عميلك" ومتطلبات مكافحة غسل الأموال بالإضافة إلى القوانين واللوائح الأخرى التي تنطبق على مقدم العرض وامتثل لها العرض.

يتعين على مساهم البنك الأهلي المتحد القيام بما يلي:

- (أ) الموافقة على نقل أي معلومات عن مساهم البنك الأهلي المتحد إلى أي سلطات تنظيمية ذات صلة من قبل وكيل الاستلام في البحرين، أو مسجل الأسهم، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (بحسب مقتضى الحال) أو مندوبيهم وأي نقل مستقبلي لمثل هذه المعلومات من قبل السلطات التنظيمية؛
- (ب) الإقرار بأنه نظرًا لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال المعمول بها في مملكة البحرين، قد يطلب وكيل الاستلام في البحرين، أو مقدم العرض أو متلقي العرض (بحسب مقتضى الحال) تحديد هوية مساهم البنك الأهلي المتحد ومصدر الأموال قبل المباشرة بمعالجة استمارة القبول والتحويل؛
- (ج) إبراء ذمة وتعويض وكيل الاستلام في البحرين أو مقدم العرض أو متلقي العرض (بحسب مقتضى الحال) بصفة دائمة ضد أي خسائر تنشأ عن عدم إمكانية معالجة استمارة القبول والتحويل إن لم يقدم مساهم البنك الأهلي المتحد المعلومات المطلوبة ضمن الفترة الزمنية المحددة بما يرضي الطرف طالب هذه المعلومات؛
- (د) الإدراك والموافقة بجواز الاحتفاظ بأي من أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة التي سيتم إصدارها إلى مساهم البنك الأهلي المتحد حتى يتم الانتهاء من عملية التحقق من الهوية المطلوبة من قبل وكيل الاستلام في البحرين، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (بحسب مقتضى الحال).

## 9.2 إجراءات قبول العرض من قبل مساهمي البنك الأهلي المتحد المدرجة أسهمهم في بورصة الكويت

يجب إحاطة مساهمي البنك الأهلي المتحد ممن يحملون أسهمًا للبنك مدرجة في بورصة الكويت علمًا، بضرورة الاستحصال على استمارة القبول والتحويل إلكترونيًا واستكمالها إلكترونيًا في مكاتب وكيل الاستلام في الكويت. ولكن ينبغي على المساهم في البنك الأهلي المتحد أو من يمثله التوقيع عليها بخط اليد بعد طباعتها في مكاتب وكيل الاستلام في الكويت.

ينبغي على مساهمي البنك الأهلي المتحد من حاملي أسهم البنك المدرجة في بورصة الكويت والراغبين بقبول العرض، تقديم الوثائق التالية إلى وكيل الاستلام في الكويت:

### 9.2.1 التقديم من قبل الأفراد:

على مساهمي البنك الأهلي المتحد من الأفراد الراغبين بقبول العرض تقديم الوثائق التالية:

- (i) استمارة القبول والتحويل الأصلية الموقعة؛
- (ii) النسخة الأصلية أو الصورة المصدقة وصورة عن أي من وثائق الهوية التالية:  
 (أ) جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية المفعول؛  
 (ب) بطاقة الهوية الوطنية أو وثيقة موازية للشخص المعني؛
- (iii) إثبات عنوان السكن الدائم، وقد يتضمن ذلك نسخة عن فاتورة خدمات مرفق عام حديثة، أو كشف حساب مصرفي، أو أي كشف شبيه صادر عن بنك آخر أو مؤسسة مالية مرخصة في البلد وصادرة خلال ثلاثة شهور قبل تقديمها، أو أي وثيقة حكومية مثل البطاقة الذكية، صادرة عن سلطة عامة/حكومية أو عقد إيجار سكني؛
- (iv) تكون الوثائق التالية مطلوبة عندما يوقع شخص نيابة عن مساهم فردي في البنك الأهلي المتحد عن طريق سند وكالة:  
 (أ) النسخة الأصلية أو الصورة المصدقة وصورة عن جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية أو بطاقة هوية وطنية سارية المفعول لمقدم الطلب والموقع نيابة عن حامل الأسهم الفردي للبنك الأهلي المتحد؛
- (ب) النسخة الأصلية أو الصورة المصدقة وصورة عن بطاقة الهوية الوطنية أو وثيقة معادلة لمقدم الطلب والموقع نيابة عن حامل الأسهم الفردي للبنك الأهلي المتحد؛
- (ج) والنسخة الأصلية أو الصورة المصدقة وصورة عن سند وكالة موثق (وإن كان من خارج دولة الكويت تكون الوكالة مختومة ومصدقة).
- (v) تكون الوثائق التالية مطلوبة كذلك للطلبات المقدمة نيابة عن القاصرين:  
 (أ) النسخة الأصلية أو الصورة المصدقة وصورة عن جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية أو بطاقة هوية وطنية سارية المفعول للوصي القانوني لمقدم الطلب والموقع نيابة عن القاصر؛

(ب) النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة عن بطاقة الهوية الوطنية الصادرة عن الحكومة أو وثيقة معادلة للوصي القانوني مقدم الطلب والموقع نيابة عن القاصر؛

(ج) ما لم يكن الوصي القانوني والموقع نيابة عن القاصر هو والده، النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة من إثبات الوصاية على القاصر مقدم الطلب.

## 9.2.2 التقديم من قبل المؤسسات:

يتعين على جميع المؤسسات تقديم الوثائق التالية:

- (i) استمارة القبول والتحويل الأصلية الموقعة؛
- (ii) صورة عن شهادة سجل تجاري ساري المفعول للمؤسسة؛
- (iii) صورة عن عقد التأسيس والنظام الأساسي للمؤسسة، أو ما يعادلها؛
- (iv) النسخة الأصلية أو الصورة المصدّقة وصورة عن أي مستندين من مستندات تحديد الهوية التالية فيما يخص الشخص المخول بالتوقيع عن المؤسسة:

- (أ) جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية المفعول؛
- (ب) بطاقة الهوية الوطنية أو وثيقة موازية للشخص المعني؛
- (v) النسخة الأصلية وصورة عن وثيقة التفويض للشخص/الأشخاص المخولين ممن تظهر توقيعاتهم على استمارة القبول والتحويل نيابة عن المؤسسة. ويمكن أن تكون هذه الوثيقة سند وكالة أو قرار صادر عن مجلس إدارة المؤسسة.

يجب تسليم كافة استمارات القبول والتحويل الموقعة (بعد استكمالها إلكترونياً في مكاتب وكيل الاستلام في الكويت)، مرفقة بالوثائق المطلوبة، باليد إلى مكتب وكيل الاستلام في الكويت المبين في القسم 6.2 من مستند العرض خلال مدة العرض.

ويجب في جميع الحالات أن تصل الوثائق إلى الموقع سالف الذكر قبل انتهاء ساعات العمل الرسمي بتاريخ الإقفال الأولي.

في وقت تسليم استمارة القبول والتحويل المستكملة، يقوم وكيل الاستلام في الكويت بالتحقق من صحة جميع صور ووثائق الهوية الخاصة بكل مساهم في البنك الأهلي المتحد بالإضافة إلى استمارة القبول والتحويل.

يتعين على مساهمي بنك الأهلي المتحد الراغبين بقبول العرض، ويملكون أسهما مرهونة أن يقدموا إبراء ذمة خطي وأصلي من الجهة الراهنة بصيغة مقبولة من مقدم العرض أو وكيل الاستلام في الكويت.

فيما يتم توفير استمارة قبول وتحويل إلكترونية في مكاتب وكيل الاستلام في الكويت، يجب اتباع التوجيهات التالية لدى استكمال هذه الاستمارة:

- (أ) يجب استخدام استمارة القبول والتحويل المعتمدة فقط التي يوفرها المكتب المشارك لوكيل الاستلام في الكويت، واستكمالها طبقاً للتعليمات المتضمنة هنا.
- (ب) وفي حال الملكية المشتركة لأسهم البنك الأهلي المتحد، يجوز استخدام استمارة قبول وتحويل واحدة فقط موقعة من جميع المساهمين المالكين للأسهم بصورة مشتركة؛
- (ج) وفي حالات امتلاك أسهم البنك الأهلي المتحد من مديري الاستثمار، يجب توقيع استمارة القبول والتحويل من مدير الاستثمار وتقديمها مقرونة بصورة عن الوثيقة التي توضّح منصب مدير الاستثمار بصفته مدير استثمار لمساهم البنك الأهلي المتحد. وينبغي أن تبين استمارة القبول والتحويل المالكين المستفيدين من أسهم البنك الأهلي المتحد وأن يتم تقديمها مع التفويض المحدد والموقع.

يحتفظ كل من مقدّم العرض ووكيل الاستلام في الكويت بحق رفض أي استمارة قبول وتحويل في الحالات التالية:

- (أ) عدم الاستكمال التام لاستمارة القبول والتحويل أو أنها تحتوي على معلومات غير صحيحة؛
- (ب) عدم إدراج أي من المعلومات المُشار إليها في القسم 6.1 من مستند العرض، أو عدم إرفاقها مع استمارة القبول والتحويل؛ أو

ج) استلام استمارة القبول والتحويل مقرونة بكافة الوثائق سالفة الذكر من جانب وكيل الاستلام في الكويت بعد انتهاء أوقات العمل في تاريخ إقبال العرض الأولي.

يحتفظ كل من مقدم العرض ووكيل الاستلام في الكويت بحق قبول، وفق تقديرهم، استمارة القبول والتحويل المستكملة أصولاً والتي لا تتضمن المعلومات المطلوبة الواردة القسم 6.1 من وثيقة العرض كاملةً، إلا أنها تتضمن معلومات ووثائق كافية أو تم تدبيرها بطريقة أخرى للامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها والمرتبطة بمتطلبات "اعرف عميلك" ومتطلبات مكافحة غسيل الأموال بالإضافة إلى القوانين واللوائح الأخرى التي تنطبق على مقدم العرض وامتثل لها العرض.

يتعين على مساهم البنك الأهلي المتحد القيام بما يلي:

- أ) الموافقة على نقل أي معلومات عن مساهم البنك الأهلي المتحد إلى أي سلطات تنظيمية ذات صلة من قبل وكيل الاستلام في الكويت، أو مسجل الأسهم، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (بحسب مقتضى الحال) أو مندوبيهم وأي نقل مستقبلي لمثل هذه المعلومات من قبل السلطات التنظيمية؛
- ب) الإقرار بأنه نظرًا لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال المعمول بها في دولة الكويت، قد يطلب وكيل الاستلام في الكويت، أو مقدم العرض أو متلقي العرض (بحسب مقتضى الحال) تحديد هوية مساهم البنك الأهلي المتحد ومصدر الأموال قبل المباشرة بمعالجة استمارة القبول والتحويل؛
- ج) إبراء ذمة وتعويض وكيل الاستلام في الكويت أو مقدم العرض أو متلقي العرض (بحسب مقتضى الحال) بصفة دائمة ضد أي خسائر تنشأ عن عدم إمكانية معالجة استمارة القبول والتحويل إن لم يقدم مساهم البنك الأهلي المتحد المعلومات المطلوبة ضمن الفترة الزمنية المحددة بما يرضي الطرف طالب هذه المعلومات؛
- د) الإدراك والموافقة بجواز الاحتفاظ بأي من أسهم بيت التمويل الكويتي الجديدة التي سيتم إصدارها إلى مساهم البنك الأهلي المتحد حتى يتم الانتهاء من عملية التحقق من الهوية المطلوبة من قبل وكيل الاستلام في الكويت، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (بحسب مقتضى الحال).

يتقهم مساهمو البنك الأهلي المتحد أن استمارات القبول غير المرفوضة وحدها تدخل ضمن استمارات القبول المطلوبة.

حالما يتم استيفاء جميع الشروط المسبقة أو يتم التنازل عنها (حيث ينطبق) ويصبح العرض غير مشروط من كافة النواحي، خلال مدة العرض أو عند انقضائها، يقوم بيت التمويل الكويتي بالترتيب للإعلان بهذا الصدد في صحيفتين يوميتين بمملكة البحرين، وإدراج الموضوع على المواقع الإلكترونية لبورصة البحرين، وبورصة الكويت، والبنك الأهلي المتحد، وبيت التمويل الكويتي.

يمكن استلام إشعار التخصيص لكل مساهم في البنك الأهلي المتحد لدى الشركة الكويتية للمقاصة بالنسبة إلى المساهمين في البنك الأهلي المتحد المدرجة أسهمهم في بورصة الكويت، ولدى شركة البحرين للمقاصة بالنسبة إلى المساهمين في البنك الأهلي المتحد المدرجة أسهمهم في بورصة البحرين، وذلك ضمن ساعات العمل النظامية بدءًا من تاريخ السريان.

يجب توجيه أي استفسارات بشأن إجراءات الطلب إلى وكلاء الاستلام.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

نيابةً عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

V. رسالة توصية من مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد إلى المساهمين فيه

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

(تأسس في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم: 46348)

العنوان المسجل:

المبنى رقم 2495، الطريق 2832،

ضاحية السيف 428، بريد 2424،

المنامة، مملكة البحرين

16 مارس 2020

عناية،

مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

حضرات السادة والسيدات،

يتضمن العرض الطوعي المشروط الذي قدّمه بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.ع. الاستحواذ على 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. عن طريق مبادلة أسهم بمعدل تبادل يمثل سهمًا واحدًا جديدًا من أسهم بيت التمويل الكويتي لكل 2.325581 سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد

المقدمة

بالإشارة إلى التعميم الصادر عن البنك الأهلي المتحد بتاريخ 16 مارس 2020، والذي تعتبر هذه الرسالة جزءًا لا يتجزأ منه، فإن المصطلحات المعرفة المستخدمة في هذه الرسالة تحمل ذات المعاني لمрадقاتها في التعميم، إلا إذا اقتضى السياق خلاف ذلك.

بتاريخ 25 فبراير 2020، أعلن البنك الأهلي المتحد عن استلام مجلس إدارته لمستند العرض من جانب بيت التمويل الكويتي بتاريخ 24 فبراير 2020، وهو عبارة عن عرض للاستحواذ على نسبة 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد عن طريق مبادلة الأسهم بمعدل تبادل يبلغ سهمًا واحدًا جديدًا في بيت التمويل الكويتي مقابل كل 2,325581 سهم في البنك الأهلي المتحد، وطبقًا للأحكام والشروط الواردة في مستند العرض.

ويتطلب الاستحواذ استيفاء بعض الشروط (على النحو المحدد في القسم 5.7 من مستند العرض وكما هو مقرر في الفقرة 2.6 من القسم IV من هذا التعميم). وفي حال استيفاء هذه الشروط، يحصل كل مساهم على سهم واحد جديد في بيت التمويل الكويتي مقابل كل 2.325581 سهم يحمله في البنك الأهلي المتحد، ولا يصبح بموجبه حاملًا لأي أسهم في البنك الأهلي المتحد.

وهذا العرض الحائز على توصية مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد بالإجماع، سينشئ، في حال تطبيقه، مؤسسة مالية ذات موقع إستراتيجي معزز في مختلف المنتجات والخدمات الإسلامية في قطاع التمويل الإسلامي. وإذ علمنا من مصادر عامة أن العرض قد حاز موافقة مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي في 12 سبتمبر 2019، وموافقة الجمعية العامة غير العادية لبيت التمويل الكويتي في 20 يناير 2020،

يقرّ مجلس الإدارة بالإمكانات الإستراتيجية التي يزخر بها العرض بالنسبة إلى البنك الأهلي المتحد، حيث ستصبح المجموعة المدمجة في موقع قوي للمنافسة على مركز الريادة في السوق الإقليمي بفضل تزايد حجم رأس المال وتحسن الميزانية العمومية وقدرات الاكتتاب وفرص البيع. كذلك فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن المجموعة الناشئة ستكون قادرة على تحقيق تدفقات أعمال أكبر عبر الحدود، بفضل اتساع انتشارها الجغرافي في المنطقة.

ويخضع العرض لعدد من الشروط، بما في ذلك تمرير عدد من القرارات المطلوبة في الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي المتحد المتوقع انعقادها في 7 مايو 2020.

#### الإجراءات الواجب اتخاذها من قبل مساهمي البنك الأهلي المتحد

يبين القسمان 5.8 و6 من مستند العرض الإجراءات الواجب اتخاذها من جانب مساهمي البنك الأهلي المتحد لقبول عرض بيت التمويل الكويتي.

وفي حال قبول العرض بحلول تاريخ إقفال العرض الأولي من قبل عدد من مساهمي البنك الأهلي المتحد يمثلون 85% من إجمالي أسهم رأس المال الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد كما في ذلك التاريخ، سيتم عرض بعض القرارات على مساهمي البنك الأهلي المتحد للموافقة عليها أيضاً خلال اجتماع للجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي المتحد.

ولكي يصبح العرض غير مشروط وناقذاً، يتعين على مساهمي البنك الأهلي المتحد الموافقة من ضمن أمور أخرى وبما يخضع لأي متطلبات قانونية أو تنظيمية، على تحويل أعمال البنك الأهلي المتحد في البحرين إلى أعمال متوافقة مع أحكام الشريعة وذلك خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي المتحد.

يُرجى الرجوع إلى القسم 5.7 من مستند العرض (أو الفقرة 2.6 من القسم IV من هذا التعميم) للاطلاع على القائمة الشاملة للشروط المطلوب استيفؤها أو التنازل عنها (حيث ينطبق) ليصبح العرض نافذاً.

#### التوصية

إذ نأخذ في الاعتبار البيانات التي تضمنها مستند عرض بيت التمويل الكويتي، وبالاعتماد حصراً على ما ورد في رأي المستشار المهني المستقل ومفاده أن عرض بيت التمويل الكويتي عادل ومعقول (كما هو وارد في القسم VI من هذا التعميم). وعليه، اجتمع رأي مجلس الإدارة ككل على أن عرض بيت التمويل الكويتي عادل ومعقول. من هذا المنطلق، يوصي مجلس الإدارة بالإجماع بأن يقبل مساهمو البنك الأهلي المتحد بالعرض المقدم من قبل بيت التمويل الكويتي للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. عن طريقة مبادلة الأسهم بمعدل تبادل يبلغ سهماً واحداً جديداً في بيت التمويل الكويتي مقابل كل 2.325581 سهم في البنك الأهلي المتحد عبر استكمال استمارة القبول والتحويل طبقاً للشروط المحددة.

في حال مساورة مساهمي البنك الأهلي المتحد أي شكوك، يُنصح بأن يحصلوا على المشورة المهنية المستقلة وفق ما يروه مناسباً، قبل اتخاذ أي قرار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

نيابةً عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة



تم إعداد هذه النسخة باللغة العربية للراحة فقط في حال اختلافها مع النسخة الأصلية المعدة باللغة الإنجليزية، يتم ترجيح النسخة باللغة الإنجليزية.

10 مارس 2020

مجلس الإدارة ("مجلس الإدارة")

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

المبنى رقم 2495

الطريق 2832

ضاحية السيف 428

صندوق بريد 2424

المنامة، مملكة البحرين

أعضاء مجلس الإدارة المحترمين:

لقد طلبتم رأينا بخصوص العدالة، من وجهة نظر مالية، بالنسبة إلى حاملي الأسهم العادية ("مساهمي البنك الأهلي المتحد") في البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب.) ("البنك الأهلي المتحد") لنسبة التبادل (كما هي مُعرفة أدناه) المنصوص عليها في وثيقة العرض الصادرة عن بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) ("بيت التمويل الكويتي") لحاملي الأسهم العادية في البنك الأهلي المتحد والتي تلقاها مجلس الإدارة في 24 فبراير 2020 ("وثيقة العرض"). ووفقاً لما جرى تبيانه بالكامل في وثيقة العرض، (i) سيقدّم بيت التمويل الكويتي عرضاً طوعاً مشروطاً للاستحواذ على كامل أسهم البنك الأهلي المتحد العادية القائمة ذات القيمة الاسمية البالغة 0.25 دولار للسهم الواحد ("أسهم البنك الأهلي المتحد العادية")، عن طريق عملية تبادل أسهم ("العرض") و(ii) سيتم تحويل كل 2.325581 سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد العادية القائمة التي يتم الاستحواذ عليها عند قبول العرض إلى حق للحصول على سهم واحد ("تسمية التبادل") من الأسهم العادية في بيت التمويل الكويتي ذات القيمة الاسمية البالغة 0.10 دينار كويتي للسهم الواحد ("اسهم بيت التمويل الكويتي العادية") (ويشار إلى (1) و (2) معاً بـ "المعاملة").

للوصول إلى رأينا، قمنا بمراجعة وثيقة العرض، كما أجرينا مناقشات مع عدد من كبار المسؤولين والمدراء وغيرهم من الممثلين والمستشارين لدى البنك الأهلي المتحد وكذلك مع بعض كبار المسؤولين وغيرهم من الممثلين والمستشارين لدى بيت التمويل الكويتي بشأن الأعمال والعمليات التشغيلية الخاصة بالبنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي وأفاقهما. وقد قمنا بدراس بعض المعلومات التجارية والمالية المتاحة للعامّة والمتعلقة بالبنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي بالإضافة إلى عدد من التوقعات المالية وغيرها من المعلومات والبيانات المتعلقة بالمصرفين التي زوّدتنا بها أو ناقشنا معنا إدارة كل من المصرفين (بما في ذلك التقارير التي أعدها أطراف ثالثة بناءً على تعليمات البنك الأهلي المتحد و/أو بيت التمويل الكويتي حول مسائل من ضمنها الأثر الاقتصادي لتحويل أعمال البنك الأهلي المتحد إلى أعمال متوافقة مع أحكام الشريعة عقب إتمام المعاملة، والتي اعتمدنا عليها بموافقة البنك الأهلي المتحد)، من ضمنها معلومات متعلقة بالانعكاسات الاستراتيجية والمنافع التشغيلية المحتملة (بما في ذلك مقدارها وتوقيتها وقابلية تحقيقها) التي تتوقعها إدارة كل من البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي أن نتج عن هذه المعاملة. كذلك استعرضنا البنود المالية للمعاملة كما هو منصوص عليها في وثيقة العرض فيما يخص، من جملة أمور أخرى، الأسعار الحالية والتاريخية في الأسواق المالية لكل من أسهم بيت التمويل الكويتي العادية وأسهم البنك الأهلي المتحد العادية وأحجام تداولها وعوائدها التاريخية والمتوقعة وغيرها من البيانات التشغيلية للمصرفين، وكذلك الرسملة والوضع المالي الخاص بالمصرفين. بالإضافة إلى ذلك، فقد قمنا بدراسة البنود المالية لبعض الصفقات الأخرى، بقدر ما هي متاحة للعامّة، التي رأينا أنها ذات صلة بعملية تقييم المعاملة، وقمنا بتحليل بعض المعلومات المالية ومعلومات أسواق الأوراق المالية وغيرها من المعلومات المتاحة للعامّة والمرتبطة بأعمال شركات أخرى رأينا أنها ذات صلة بعملية تقييم أعمال كل من البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي. قمنا أيضاً بتقييم بعض الآثار المالية الأولية المحتملة للمعاملة على بيت التمويل الكويتي. بالإضافة إلى ما تقدم، فقد أجرينا تحليلات ودراسات مماثلة، ونظرنا في معلومات ومعايير مالية واقتصادية وسوقية أخرى وفقاً لما اعتبرناه مناسباً للوصول إلى رأينا. وقد أجازت لجنة الرأي العادل لدينا بإصدار رأينا هذا.

لقد افترضنا واستندنا لغرض إصدار هذا الرأي، من دون أيّ تحقّق مستقل، على أنّ جميع المعلومات والبيانات المالية وغيرها من البيانات المتاحة للعامّة، أو التي تمّت اتاحتها لنا أو اطلعنا عليها أو مناقشتها معنا، هي دقيقة وشاملة، وعلى تأكيدات إدارة كل من البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي بأنها ليست على علم بأي معلومات ذات صلة تمّ حذفها أو لم يتمّ الإفصاح عنها لنا. فيما يتعلق بالتوقعات المالية وغيرها من المعلومات والبيانات المتعلقة بالبنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي التي تمّ اتاحتها لنا أو اطلعنا عليها أو مناقشتها معنا، أبلغتنا إدارة كل من البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي بأنّ هذه التوقعات وغيرها من المعلومات والبيانات قد تمّ

إعدادها بشكل معقول بناءً على أسس تعكس أفضل التقديرات والأحكام المتاحة حالياً لإدارتي البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي من حيث الأداء المالي للمصرفين في المستقبل، والانعكاسات الاستراتيجية والمنافع التشغيلية المحتملة نتيجة المعاملة وغيرها من المسائل التي تتضمنها. وقد افترضنا - بموجب موافقتكم - أن البيانات المالية (بما في ذلك الانعكاسات الاستراتيجية والفوائد التشغيلية المحتملة نتيجة المعاملة) المنعكسة في هذه التوقعات وغيرها من المعلومات والبيانات ستتحقق بالأحجام والفترات الزمنية المتوقعة.

كذلك افترضنا - بموجب موافقتكم - أن المعاملة ستتم وفقاً لأحكامها، دون التنازل عن أو تغيير أو تعديل أي شرط أو بند أو اتفاق جوهري، وأنه لن يتم فرض أي تأجيل أو تقييد أو شرط في سياق الحصول على الموافقات أو التصديقات أو الأذونات الصادرة عن سلطات تنظيمية أو أطراف ثالثة اللازمة لإتمام المعاملة من شأنها التأثير سلباً على البنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي أو المنافع المرتبطة للمعاملة. ويرتبط رأينا، على النحو المبين في هذه الوثيقة، بالقيمة النسبية لكل من البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي. ونحن لا نحيز في هذا الإطار عن أي رأي حول القيمة التي ستحققها الأسهم العادية لبيت التمويل الكويتي عند إصدارها وفقاً لشروط المعاملة، أو حول السعر الذي ستتداول به هذه الأسهم في أي وقت. عاترة على ذلك، تواجه أسواق الائتمان والأوراق المالية والأسواق المالية حالياً وقد تستمر في مواجهة تقلبات، ولا نحيز عن أي وجهة نظر أو رأي فيما يتعلق بأي آثار محتملة لهذه التقلبات على البنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي أو المعاملة. لم نقم بإجراء أو لم يتم تزويدنا بأي تقييم أو تقدير مستقل للموجودات أو المطلوبات (المحتملة أو غير ذلك) للبنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي ولم نقم بأي معاينة مادية لممتلكات أو موجودات أي من المصرفين. تشير إلى أننا لسنا خبراء في تقييم محافظ القروض والتأجير التمويلي لأغراض تقييم مدى ملائمة بدلات الخسائر في هذا الصدد، كما أننا لم نحيز أي تقييم مستقل بشأن مدى ملائمة بدلات البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي المماثلة. هذا ولم نطلب منا - ولا يتطرق رأينا - إلى النظر في قرار البنك الأهلي المتحد بإبرام المعاملة أو في المزايا النسبية للمعاملة مقارنة بأي استراتيجيات بديلة قد تكون متاحة للبنك الأهلي المتحد أو في أثر أي عملية أخرى قد يشارك فيها البنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي (بما في ذلك تقديم عرض شراء إلزامياً من قبل بيت التمويل الكويتي لاستحواذ على أسهم البنك الأهلي المتحد (ش.م.ك.ج)، والاندماج القانوني لبيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب. (مقتلة) مع البنك الأهلي المتحد، في كل حالة من الحالات عقب إتمام المعاملة). ولا نعرب عن أي رأي بشأن أي تقييم أو تقدير مستقل للتأثير الاستراتيجية المحتملة والتكاليف والمنافع التشغيلية (بما في ذلك مقدارها وتوقيتها وقابلية تحقيقها) المتوقعة إثر تحويل أعمال البنك الأهلي المتحد إلى أعمال متوافقة مع أحكام الشريعة عقب إتمام المعاملة، ولم نحيز أي تقييم مستقل لهذه المسائل. كما أننا لا نعرب عن أي رأي (سواء أن كان مالي أو غير ذلك) بشأن حجم أو طبيعة أو أي جانب آخر من التعويض الذي سيتم دفعه إلى المسؤولين أو المديرين أو الموظفين لدى أي من الأطراف المشاركة في المعاملة، أو أي من فئاتهم، بالنسبة إلى نسبة التبادل. تشير إلى أن رأينا يستند حكماً إلى المعلومات التي أتاحت لنا، وإلى الشروط والظروف المالية وشروط وظروف أسواق الأوراق المالية وغيرها من الشروط والظروف القائمة بتاريخ هذه الوثيقة. ولقد افترضنا أيضاً - بموجب موافقتكم - وقيل إبرام المعاملة، أنه: (أ) سيوزع البنك الأهلي المتحد على مساهميه أرباحاً تقديراً قيمتها 0.05 دولار للسهم الواحد بناءً على مجموع أسهم البنك الأهلي المتحد العادية قبل توزيع الأرباح، وأرباحاً عينية مكونة من أسهم البنك الأهلي المتحد العادية تمثل 10٪ من مجموع أسهم البنك الأهلي المتحد العادية قبل توزيع الأرباح؛ (ب) سيوزع بيت التمويل الكويتي على مساهميه أرباحاً تقديراً قيمتها 0.20 دينار كويتي للسهم الواحد على مجموع أسهم بيت التمويل الكويتي العادية قبل توزيع الأرباح، وأرباحاً عينية مكونة من أسهم بيت التمويل الكويتي العادية تمثل 10٪ من مجموع أسهم بيت التمويل الكويتي العادية قبل توزيع الأرباح؛ (ج) لن يصدر أي من البنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي أي خيارات الأسهم أو أسهم المنحة أو أي أدوات أو أوراق مالية أخرى جديدة قابلة للتحويل إلى أو قابلة لاستبدال بأسهم البنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي؛ (د) لن يقوم أي من البنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي بإعادة شراء أي من أسهما؛ و (هـ) باستثناء ما هو موضح أعلاه، لن يغير أي من البنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي عدد أسهمهما العادية القائمة.

### منهجية وخلفية تحليلنا المالي

تم تلخيص تحليلنا المالي في العرض المؤرخ 10 مارس 2020 والمقدم إلى مجلس الإدارة ("التحليل المالي الموجز"). في سياق إعداد هذا الرأي، أجرينا مجموعة من التحليلات المالية والمقارنة، بما فيها التحليلات الموصوفة أدناه، للبنك الأهلي المتحد على أساس مستقل نسبة لبيت التمويل الكويتي على أساس مستقل وكذلك، بناءً على طلب البنك الأهلي المتحد، للبنك الأهلي المتحد على أساس مستقل بالنسبة للكيان الموحد المبدئي عقب المعاملة مع مراعاة السيناريوهات المختلفة لصافي التآزر المقتر المستمد من تقديرات أطراف ثالثة وتقديرات إدارة بيت التمويل الكويتي والتي اعتمدنا عليها بموافقة البنك الأهلي المتحد (ولا نحيز عن أي وجهة نظر بشأن مقدارها وتوقيتها وإمكانية تحقيقها). في إطار إعداد هذا الرأي أجرينا، من جملة أمور أخرى، (i) تحليل لأسعار تداول البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي على مدار الأشهر الاثني عشرة الماضية، (ii) تحليل للأسعار المستهدفة من الوسطاء للبنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي، (iii) تحليل لبعض معاملات سابقة تشمل التغيير في التحكم لبنوك مدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي أو شركات شرق أوسطية، (iv) تحليل مقارنة لمضاعفات نسبة السعر على الأرباح ونسبة السعر على رأس المال لمجموعة بنوك نظيرة مدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي، (v) تحليل الانحدار للأرباح المتوقعة من بنوك نظيرة مدرجة مقابل مضاعفات التداول الخاصة بها، (vi) تحليل باستخدام نموذج النمو غوردن (غوردن غروت مودل) مع مراعاة العائدات المستدامة على رأس المال والنمو الطويل الأجل وكثافة رأس المال، و (vii) تحليل باستخدام نموذج خصم الأرباح بناءً على توقعات حتى عام 2021 مقدّمة من الإدارة وأيضاً لمجموعة من التوقعات المستنبطة حتى عام 2023 تم إعدادها بتوجيه من مجلس الإدارة. يشكل إعداد هذا الرأي عملية تحليلية معقدة تتضمن تحديد عدة أمور متعلقة بالتسب

أساليب التحليل المالي وأكثرها صلة، وتطبيق هذه الأساليب على الظروف المعينة. وبالتالي، لا ينبغي اعتبار ولا تمثل هذه الفقرة وصفاً شاملاً لجميع التحليلات التي أجريت والتي أسند رأينا إليها، ولا يشير ترتيب التحليلات المالية الموصوفة أعلاه إلى الأهمية النسبية أو الوزن المعطى لها من قبلنا. استندت البيانات المالية المستخدمة في تحليلاتنا، إلى حد ما كانت مبنية على التوقعات المالية الداخلية وتقديرات الإدارة، على بعض التوقعات المالية وغيرها من المعلومات المتعلقة بالبنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي التي قدمتها و/أو ناقشنا معنا إدارتي البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي.

### علاقات سيتي

عملت شركة سيتي جروب جلوبال ماركتس ليمتد كعميل مالي للبنك الأهلي المتحد فيما يتعلق بالمعاملة المقترحة وستحصل مقابل هذه الخدمات على أتعاب، جزء منها مستحق الدفع فقط ضمن ظروف معينة عند إتمام المعاملة. سبق لنا وللشركات التابعة لنا أن قدمنا - وما زلنا نقدم حالياً - خدمات للبنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي والشركات التابعة لهما والغير مرتبطة بالمعاملة المقترحة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر خدمات الإقراض البسيطة إلى البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي. وقد سبق لنا وللشركات التابعة أن حصلنا على تعويضات مقابل هذه الخدمات ونتوقع الحصول على تعويضات مقابل الخدمات التي نقوم حالياً بتقديمها. في ضوء علاقتنا التجارية القائمة مع بيت التمويل الكويتي، أجرينا أيضاً اتصالات أولية غير رسمية مع بيت التمويل الكويتي فيما يتعلق بإمكانية التوفير له في المستقبل بعض خدمات الأسواق والخزينة والمعاملات تكون عارضة أو ناشئة عن إتمام المعاملة. سبق لنا وللشركات التابعة لنا أن قدمنا - وما زلنا نقدم حالياً - خدمات إقراض للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (الكويت)، وهي أحد أبرز المساهمين في البنك الأهلي المتحد، وخدمات رأس المال المقترض إلى دولة الكويت، وهي أحد أبرز المساهمين غير المباشرين في بيت التمويل الكويتي؛ وخدمات الإقراض، وعمليات الدمج والاستحواذ، والاستشارات، وتمويل عمليات الاستحواذ، وخدمات أسواق رأس المال السهمي وأسواق رأس المال المقترض للهيئة العامة للاستثمار (الكويت)، وهي أحد أبرز المساهمين في بيت التمويل الكويتي، وإلى الشركات المدرجة ضمن محافظتها التي تتولى الهيئة إدارتها و/أو تزويدها بخدماتها الاستشارية، علماً أن لا علاقة لكل من هذه الخدمات بالمعاملة المقترحة، و سبق لنا وللشركات التابعة لنا أن حصلنا على تعويضات مقابل هذه الخدمات كما نتوقع الحصول على تعويضات مقابل الخدمات التي نقوم حالياً بتقديمها. وفي سياق عملنا المعتاد، قد نعمل والشركات التابعة لنا على التداول أو الاحتفاظ بالأوراق المالية في البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي لشركات المدرجة ضمن المحافظ التي تتولى الهيئة العامة للاستثمار إدارتها و/أو تزويدها بخدماتها الاستشارية، وذلك لحسابنا الخاص أو لحساب عملائنا، وعليه، قد نعمل في أي وقت إلى شراء أو بيع هذه الأوراق المالية. بالإضافة إلى ذلك، من المحتمل أن نحافظ والشركات التابعة لنا (ومن بينها شركة سيتي جروب جلوبال ماركتس ليمتد والشركات التابعة لها) على علاقتنا مع كل من البنك الأهلي المتحد، وبيت التمويل الكويتي، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ودولة الكويت، والهيئة العامة للاستثمار والشركات المدرجة ضمن محافظتها التي تتولى إدارتها و/أو تزويدها بخدماتها الاستشارية، والشركات التابعة لكل من هذه الجهات.

### الرأي

لقد قدمنا خدماتنا الاستشارية وأبدينا رأينا في هذه الوثيقة لغرض إعلام مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في صدد تقييمه المستقل للمعاملة المقترحة، ولا يرمي رأينا بأن يكون أو يشكل توصية لأي مساهم حول كيفية التصويت أو التصرف بشأن أي أمر متعلق بالمعاملة المقترحة.

بناءً عليه ومع مراعاة ما تقدم، وبناءً على خبرتنا في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية ونطاق أعمالنا الذي جرى وصفه أعلاه وغيرها من العوامل التي اعتبرناها ذات صلة، فإننا نرى أن نسبة التبادل عادلة ومعقولة، من وجهة نظر مالية، بالنسبة إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد، وذلك اعتباراً من هذا التاريخ. وبناءً على هذا الرأي فقط فإننا ننصح مجلس الإدارة بأن يوصي مساهمي البنك الأهلي المتحد بقبول العرض، على أن يكون مفهوماً أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن قراراته فيما يتعلق بأي توصية إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد. تم إصدار رأينا إلى مجلس الإدارة فقط وفقاً للفقرة 2.2.1-TMA من وحدة عمليات الاستيلاء والاندماج والاستحواذ، المجلد 6 من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي.

تم تقديم هذا الرأي باللغة الإنجليزية. في حال تُرجم هذا الرأي إلى أي لغة أخرى، وفي حال وجود أي تناقض بين النسخة باللغة الإنجليزية وأي نسخة أخرى، تكون النسخة باللغة الإنجليزية هي الراجحة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

شركة سيتي جروب جلوبال ماركتس ليمتد

## الملحق أ - معلومات بخصوص متلقي العرض ومعلومات تنظيمية أخرى

## 1. لمحة عامة حول الأنشطة

## 1.1 البنك الأهلي المتحد

1.2 تأسس البنك الأهلي المتحد في 31 مايو 2000 عقب عملية اندماج بنك الكويت المتحد بي إل سي ("بنك الكويت المتحد") مع البنك الأهلي التجاري ش.م.ب. ("البنك الأهلي التجاري") التي أصبح بموجبها هذا المصرفان شركتين تابعتين بالكامل للبنك الأهلي المتحد. وأنشئ البنك الأهلي المتحد أساساً كشركة مغلقة ثم تم تحويله إلى شركة مساهمة في 12 يوليو 2000 بموجب المرسوم الأميري رقم 16 للعام 2000. ويخضع البنك لتنظيم مصرف البحرين المركزي ويعمل بموجب رخصة مصرف قطاع تجزئة صادرة عن المصرف المركزي ضمن إطار الترخيص المتكامل.

## 1.3 قيمة سهم البنك الأهلي المتحد في السوق

يكون معدل حجم سعر التداول لسهم البنك الأهلي المتحد من ستة أشهر قبل ومنتصفه آخر تاريخ مزاوله كالتالي:

فترة معدل حجم سعر التداول	معدل حجم سعر التداول في بورصة البحرين (دولار أمريكي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)	معدل حجم سعر التداول في بورصة الكويت (دينار كويتي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)
شهر	0.999	0.313
شهران	1.052	0.322
3 أشهر	1.035	0.318
4 أشهر	0.985	0.311
5 أشهر	0.976	0.307
6 أشهر	0.963	0.299

ندرج أدناه قيمة سهم البنك الأهلي المتحد في السوق في تواريخ رئيسية:

الحدث	تاريخ الحدث	سعر الإغلاق في بورصة البحرين (دولار أمريكي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)	سعر الإغلاق في بورصة الكويت (دينار كويتي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)
آخر يوم عمل قبل تواصل بيت التمويل الكويتي مع البنك الأهلي المتحد للنظر في الموافقة على إبرام مذكرة التفاهم	15 يوليو 2018	*0.600	*0.187
آخر يوم عمل قبل تاريخ الإعلان الأولي	19 يوليو 2018	*0.614	*0.191
إصدار النية المؤكدة	5 فبراير 2020	1.100	0.333
إصدار مستند العرض	24 فبراير 2020	1.064	0.324

الحدث	تاريخ الحدث	سعر الإغلاق في بورصة البحرين (دولار أمريكي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)	سعر الإغلاق في بورصة الكويت (دينار كويتي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)
آخر تاريخ مزاوله	10 مارس 2020	0.835	0.250

\* تم تعديل سعر السهم ليشمل عملية إصدار أسهم منحة بنسبة 10% في مارس 2019.

أسعار الإغلاق لآخر يوم تداول من الشهر للفترة التي بدأت قبل ستة أشهر من تاريخ مباشرة العرض وانتهت في آخر تاريخ مزاوله قبل نشر التعميم كالتالي:

التاريخ	سعر الإغلاق في بورصة البحرين (دولار أمريكي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)	سعر الإغلاق في بورصة الكويت (دينار كويتي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)
30 سبتمبر 2019	0.880	0.268
31 أكتوبر 2019	0.890	0.268
28 نوفمبر 2019	0.899	0.278
31 ديسمبر 2019	1.050	0.323
30 يناير 2020	1.112	0.340
24 فبراير 2020	1.064	0.324
27 فبراير 2020	1.065	سوق مغلق
آخر تاريخ مزاوله	0.835	0.250

ندرج أدناه أسعار الإغلاق الأعلى والأدنى خلال الفترة التي بدأت قبل ستة أشهر من تاريخ مباشرة العرض وانتهت في آخر تاريخ مزاوله قبل نشر التعميم كالتالي:

التاريخ	سعر الإغلاق في بورصة البحرين (دولار أمريكي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)
سعر الإغلاق الأعلى	2 فبراير 2020
سعر الإغلاق الأدنى	9 مارس 2020

التاريخ	سعر الإغلاق في بورصة الكويت (دينار كويتي لكل سهم في البنك الأهلي المتحد)
سعر الإغلاق الأعلى	29 يناير 2020
سعر الإغلاق الأدنى	9 مارس 2020

## 2. المساهمون الرئيسيون (كما في آخر تاريخ مزاوله)

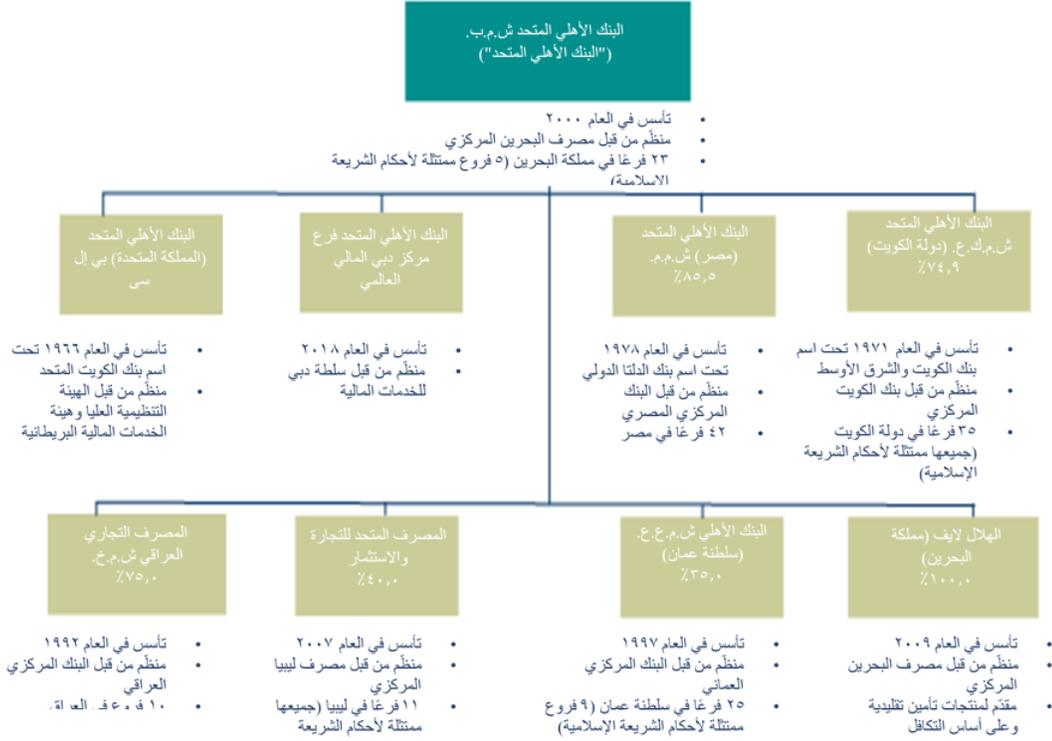
اسم المساهم	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، الكويت	18.67%
الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، البحرين	10.01%
شركة تمدين الاستثمارية	7.51%
مجموع المساهمين الذين تزيد نسبة ملكيتهم عن 5%	36.19%
مساهمون آخرون	63.81%

### 3. هيكلية المجموعة

يبين الجدول الوارد أدناه الشركات التابعة والزميلة وفروع البنك الأهلي المتحد كما في آخر تاريخ مزاوله:

الاسم القانوني	نسبة ملكية البنك الأهلي المتحد	دولة التأسيس
شركات تابعة		
البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي إل سي	100.0%	المملكة المتحدة
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.	74.9%	الكويت
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	85.5%	مصر
المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.	75.0%	العراق
الهلال لايف ش.م.ب.	100.0%	البحرين
شركات زميلة		
البنك الأهلي ش.م.ع.ع.	35.0%	سلطنة عُمان
المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل.	40.0%	ليبيا
فرع أجنبي		
مركز دبي المالي العالمي - دبي	—	الإمارات العربية المتحدة

## الرسم البياني لهيكلية مجموعة البنك الأهلي المتحد



#### 4. أعضاء مجلس إدارة متلقي العرض

أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد اعتباراً من تاريخ صدور هذا التعميم هم:

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب
السيد مشعل عبدالعزيز العثمان	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد جاسم المرزوق	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد فؤاد الغانم	عضو مجلس إدارة
السيد عبد الغني محمد صالح بهبهاني	عضو مجلس إدارة
السيد أحمد غازي العبدالجليل	عضو مجلس إدارة
السيد عبدالله المصنف	عضو مجلس إدارة
السيد جمال عبدالرزاق النايف	عضو مجلس إدارة
السيد محمود دفرأوي	عضو مجلس إدارة
السيد خالد محمد نجيب	عضو مجلس إدارة
السيد عادل عبدالشافعي اللبان	الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب

#### 4. أعضاء مجلس إدارة متلقي العرض (تابع)

في ما يلي نبذة عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

##### • السيد مشعل عبدالعزيز العثمان

مدير غير تنفيذي. مدير منذ 19 فبراير 2019. رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية. يحمل شهادة بكالوريوس في العلوم والتسويق مع تخصص ثانوي في الدراسات الدولية من جامعة جنوب فلوريدا حيث تخرّج في العام 1996.

رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.ع.م. (المملكة المتحدة)؛ مدير عام المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الكويت؛ عضو في مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الكويت؛ عضو في لجنة الاستثمار في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الكويت؛ رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الاجتماعي في الكويت؛ رئيس مجلس إدارة شركة وفرة إنترفست في الولايات المتحدة الأمريكية؛ عضو في مجلس إدارة بنك الكويت الصناعي في الكويت؛ عضو في مجلس إدارة الأمانة العامة للأوقاف في الكويت؛ رئيس مجلس إدارة مدينة الكويت الطبية في الكويت. سابقاً: نائب مدير عام الاستثمار والعمليات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الكويت؛ الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الكويت؛ عضو في مجلس إدارة مؤسسة الموانئ الكويتية؛ عضو في لجنة الاستثمار في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية في الكويت. فضلاً عن ذلك، شغل مناصب أساسية في إدارة الاستثمار لفترة 20 سنة في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية. خبرة 23 سنة في الخدمات المالية والاستثمارات.

##### • السيد محمد جاسم المرزوق

مدير غير تنفيذي. مدير منذ 27 مارس 2006. نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية. يحمل شهادة بكالوريوس في التجارة - تخصص رئيسي في الشؤون المالية من جامعة الكويت، دُفعة 1991.

رئيس مجلس إدارة مجموعة التمدين القابضة بالكويت؛ رئيس مجلس إدارة شركة تمدين لمراكز التسوق؛ رئيس مجلس إدارة شركة التمدين العقارية البحرينية بالبحرين؛ الرئيس الفخري لمجلس إدارة مركز الجواد العربي (المربط الرسمي لدولة الكويت للخيول العربية الأصيلة) بالكويت؛ عضو اللجنة الاستشارية للصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات والصغيرة والمتوسطة بالكويت.

سابقاً: عضو في مجلس إدارة جهاز تطوير مدينة الحرير وجزيرة بوبيان بالكويت؛ نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق والامتثال في البنك الأهلي المتحد المحدود بدبي؛ عضو في المجلس الأعلى للتخطيط والتنمية بالكويت؛ رئيس مجلس الأمناء في مركز الجواد العربي (المربط الرسمي لدولة الكويت للخيول العربية الأصيلة) بالكويت؛ الرئيس التنفيذي لشركة التمدين العقارية بالكويت؛ رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة التمدين العقارية بالكويت؛ عضو مجلس إدارة في الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار بسلطنة عُمان؛ عضو مجلس إدارة في شركة معالم القابضة بالبحرين؛ عضو مجلس إدارة في شركة فتح الخير القابضة بالكويت؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد بالبحرين؛ نائب رئيس مجلس إدارة شركة التمدين لمراكز التسوق بالكويت؛ نائب رئيس مجلس إدارة شركة التمدين للاستثمار بالكويت؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد بالكويت (سابقاً بنك الكويت والشرق الأوسط)؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي (الكويت)؛ عضو في مجلس إدارة شركة السينما الكويتية الوطنية بالكويت؛ عضو في مجلس إدارة الشركة العربية للاستشارات المالية بالكويت؛ رئيس مجلس الإدارة وعضو منتدب في شركة التمدين العقارية بالكويت؛ الرئيس التنفيذي لصندوق الاستثمار العقاري بالكويت؛ وعضو مجلس إدارة شركة المخازن العمومية بالكويت. 28 سنة من الخبرة في قطاعي الخدمات المالية والعقارات.

##### • السيد محمد فؤاد الغانم

مدير غير تنفيذي. مدير منذ 29 مارس 2003. عضو في اللجنة التنفيذية. يحمل شهادة في إدارة الأعمال من جامعة الكويت، دُفعة 1993.

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة شركات فؤاد الغانم وأولاده بالكويت؛ نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأهلي المتحد مصر؛ نائب رئيس مجلس إدارة شركة الكويت فلور ش.م.ك.م بالكويت؛ عضو في مجلس إدارة شركة التمدين العقارية بالكويت؛ عضو في المجلس الإشرافي لشركة جيت أليانس بالنمسا. سابقاً: عضو في مجلس إدارة بنك الأهلي المتحد المحدود بدبي.

إن السيد الغانم عضو مرموق في مجتمع الأعمال الدولي بما يشمل المنتدى الاقتصادي العالمي وهو منظمة دولية مستقلة تلتزم بتحسين الوضع العالمي من خلال إشراك قادة الأعمال والقادة السياسيين والأكاديميين وغيرهم من القادة الاجتماعيين لوضع أجندات عالمية وإقليمية وقطاعية.

بضطلع السيد الغانم كذلك بدور عضو فاعل في مجموعة من منتديات الأعمال في دولة الكويت وخارجها، ويتمتع بمكانة مرموقة في المجتمع الكويتي. كما أنه ينخرط شخصياً في عدد من الأنشطة الخيرية التي تركز تحديداً على الرعاية الصحية بالأطفال، والمسائل التعليمية، وشؤون اللاجئين.

30 سنة من الخبرة في مجال عمليات إدارة الشركات، والمقاولات، والصناعات التحويلية، والتجارة، والعقارات، والشؤون المالية.

#### • السيد عبد الغني محمد صالح بهبهاني

مدير مستقل. مدير منذ 29 مارس 2016. رئيس لجنة التدقيق والامتثال ولجنة الترشيح وعضو في لجنة المكافآت. يحمل شهادة بكالوريوس علوم في الهندسة الميكانيكية من جامعة الكويت حيث تخرج في العام 1984.

نائب رئيس مجلس إدارة شركة نور للاستثمار ش.م.ك.م. في الكويت؛ عضو في مجلس إدارة شركة الألفين للطباعة والنشر والتوزيع ش.م.ك.م. في الكويت؛ عضو في مجلس إدارة شركة الكويت للتأمين ش.م.ك.م. في الكويت؛ عضو في مجلس إدارة الشركة المتحدة للمرطبات ش.م.ك.م. في الكويت؛ رئيس مجلس إدارة شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي في الأردن؛ رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الفنادق العالمية في الأردن؛ مدير في الكويت؛ مدير في شركة محمد صالح ورضا يوسف بهبهاني في الكويت؛ مدير في شركة بهبهاني كابيتال لبيع وشراء الأسهم والسندات في الكويت؛ مدير في شركة شيرين للسيارات في الكويت؛ مدير في مركز بهبهاني للإطارات. عضو سابق في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. في الكويت. يمتلك خبرة 36 سنة في قطاعات الخدمات المالية والتجارة والهندسة والعقارات.

#### • السيد أحمد غازي العبدالجبل

مدير غير تنفيذي. مدير منذ 29 مارس 2016. عضو في لجنة التدقيق والامتثال ولجنة الترشيح.

يحمل شهادة ماجستير في إدارة المشاريع من كلية الأعمال في جامعة جورجتاون واشنطن حيث تخرج في العام 2009؛ مدقق مُجاز في الاستثمارات والمشتقات، 2009؛ محاسب مالي دولي مُجاز، 2014؛ مدقق داخلي متخصص مُجاز، 2015؛ أخصائي مُجاز في الدمج والاستحواذ، 2016؛ دبلوم في الاستثمار من الجامعة الأمريكية في لندن، 2009؛ بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الكويت، 1999؛ شهادة زمالة في إدارة المشاريع من كلية الأعمال في جامعة جورجتاون واشنطن، 2008.

مستشار مالي للمدير العام للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الكويت؛ عضو في مجلس إدارة شركة بترولنيك القابضة، الكويت؛ نائب رئيس مجلس إدارة مدينة الكويت الطبية، (ش.م.ك.م.) في الكويت؛ عضو في هيئات التحكيم والتوفيق التابعة للمركز الدولي لتسوية منازعات الاستثمار (ICSID)، في واشنطن العاصمة. سابقاً: عضو في المجلس الاستشاري لصندوق المركز العقاري، الكويت؛ عضو في مجلس إدارة مجموعة السالمية لتنمية المشاريع (ش.م.ك.م.)، الكويت؛ رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتسويق وتنظيم المعارض (ش.م.ك.م.)؛ نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الخليجية للمواد الغذائية ومحلات السوبرماركت، الكويت.

يمتلك خبرة 21 سنة في قطاعات الخدمات المالية والتجارة والعقارات والصناعات التحويلية.

#### • السيد عبدالله المضيف

مدير مستقل. مدير منذ 29 مارس 2018. رئيس لجنة المكافآت وعضو في لجنة التدقيق والامتثال ولجنة الترشيح. يحمل شهادة بكالوريوس آداب في إدارة الأعمال (التجارة الإلكترونية ونظم المعلومات) من جامعة سياتل في الولايات المتحدة الأمريكية حيث تخرج في العام 2005.

عضو منتدب وشريك في مجموعة AM Holding، الكويت؛ مدير تنفيذي لإدارة المطاعم وخدمات الطعام في شركة روبيز كافيه، الكويت؛ مدير عام لإدارة المطاعم وخدمات الطعام في شركة بيغ بانغ، الكويت. سابقاً: عضو مستقل في مجلس إدارة شركة Yiacو الطبية في الكويت؛ مدير أعلى في قسم الوساطة الدولية في شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمارات المالية في الكويت. يمتلك خبرة 14 سنة في الخدمات المالية وريادة الأعمال - تطوير القطاع الخاص.

#### • السيد جمال عبدالرزاق النايف

مدير مستقل. مدير منذ 29 مارس 2018. عضو في لجنة التدقيق والامتثال ولجنة الترشيح. يحمل شهادة بكالوريوس علوم (في الاقتصاد) من جامعة برادلي في الولايات المتحدة الأمريكية (1980).

مدير مستقل، شركة لايكومور بارتنرز المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)، دبي. سابقاً: الرئيس الإقليمي لشركة بيكيتيت لإدارة الموجودات عن منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وآسيا الوسطى، مركز دبي المالي العالمي، دبي؛ شريك إداري في شركة صافانادا في مركز دبي المالي العالمي، دبي؛ عضو منتدب والرئيس الإقليمي لإدارة الموجودات في بنك كريدي سويس، دبي؛ عضو في اللجنة التشغيلية في كريدي سويس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، دبي؛ عضو منتدب والرئيس الإقليمي في شركة سيتي للاستثمارات البديلة، سيتي بنك (لندن)؛ مؤسس وشريك إداري في شركة الناييف للاستشارات، عمان، الأردن؛ رئيس قسم المبيعات ذات الدخل الثابت عن منطقة الشرق الأوسط في ليمان بارذرز، لندن؛ نائب الرئيس ورئيس قسم مبيعات أوروبا والشرق الأوسط، ورئيس قسم مبيعات الأسواق الناشئة في أوروبا، وعضو في لجنة أسواق رأس المال العالمية في سيتي بنك، لندن؛ نائب رئيس ورئيس الخزينة في بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، البحرين؛ مساعد نائب رئيس تداول العملات عن منطقة الشرق الأوسط، ورئيس مكتب خزينة الشركة في سيتي بنك البحرين، متدرّب تنفيذي، قسم الخزينة في سيتي بنك، البحرين. لديه خبرة 39 سنة في قطاع الخدمات المالية.

#### • السيد محمود دفاوي

مدير مستقل. مدير منذ 29 مارس 2018. عضو في لجنة التدقيق والامتنال ولجنة الترشيح ولجنة المكافآت. يحمل شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة روتجرز في نيوجيرسي بالولايات المتحدة الأمريكية (1979).

سابقاً: مدير مستقل في بيت التمويل الكويتي بالبحرين؛ مدير تنفيذي في شركة دفاوي للاستشارات المالية المحدود ومستشار أعلى في شركة جي بي مورجان عن منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (المملكة المتحدة)؛ وعضو منتدب ونائب رئيس مجلس الإدارة عن منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في شركة جي بي مورجان لندن؛ رئيس مجلس إدارة لشؤون إدارة الأصول عن منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في لندن؛ رئيس منطقة الشرق الأوسط في بنك جي بي مورجان الخاص، لندن؛ عضو منتدب في مجلس إدارة بنك تشيس مانهاتن بالبحرين؛ عضو مجلس إدارة في البنك السعودي للاستثمار بالمملكة العربية السعودية؛ رئيس منطقة الشرق الأوسط في بنك الخليج الدولي بالبحرين. لديه خبرة 45 سنة في الخدمات المالية.

#### • السيد خالد محمد نجيب

مدير غير تنفيذي. مدير منذ 23 إبريل 2019. عضو في اللجنة التنفيذية. هو عضو في مجلس الإدارة منذ 1990 إبريل 1993، ويحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال (مع اختصاص في الشؤون المالية) من جامعة شيلر الدولية في المملكة المتحدة حيث تخرج في العام 1990؛ وهو محاسب عام معتمد منذ العام 1993 (من المعهد الأمريكي للمحاسبين العاميين المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية).

عضو مؤسس وعضو منتدب في شركة نجيب للاستثمار ش.م.ب. (مقفلة)، ومدير ومالك مشارك في شركة السوق العقارية؛ شغل منصب نائب أول لرئيس مجلس الإدارة، في غرفة تجارة وصناعة البحرين؛ عضو في مجلس إدارة الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي؛ رئيس مجلس إدارة شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)، رئيس مجلس إدارة بحرين مارينا، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي إل سي، وعضو مجلس إدارة هيئة البحرين للسياحة والمعارض في مملكة البحرين.

سابقاً: نائب رئيس مجلس إدارة وعضو منتدب والرئيس التنفيذي لشركة بيت إدارة المال ش.م.ب. (مقفلة)؛ نائب رئيس مجلس إدارة مصرف إيدار، وعضو في مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في بنك البحرين الإسلامي، وعضو مجلس إدارة بيت التمويل الخليجي، وعضو مجلس إدارة مصرف الطاقة الأول، وعضو مجلس إدارة كيو إنفست الخاضعة لتنظيم مركز قطر للمال في قطر، وعضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة أرباح المالية الخاضعة لتنظيم هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية. كما شغل عضوية مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في شركة بحرين سكراب مولد وشركة مصانع التاج لإعادة تدوير المعادن والبلاستيك، وعضو مجلس إدارة شركة سكاوجن الخليج لنقلات البتروكيماويات. يمتلك 29 سنة من الخبرة في الاستثمارات والتطوير العقاري والصيرفة الإسلامية للأفراد والشركات.

#### • السيد عادل عبدالشافى اللبان

مدير تنفيذي. مدير منذ 30 يوليو 2000. عضو في اللجنة التنفيذية. يحمل شهادة ماجستير في علوم الاقتصاد (أعلى مرتبة شرف) من الجامعة الأمريكية في القاهرة حيث تخرّج في العام 1980، وشهادة بكالوريوس في علوم الاقتصادية من الجامعة ذاتها حيث تخرّج في العام 1977.

الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (البحرين)؛ نائب رئيس مجلس إدارة المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل. نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (المملكة العربية السعودية)؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) ش.م.ع.؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.، (الكويت).

سابقًا: نائب أول لرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي (عمان)؛ نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (مصر)؛ نائب رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي (العراق)؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد المحدود في الإمارات العربية المتحدة؛ عضو في مجلس إدارة بورصة البحرين، سابقًا سوق البحرين للأوراق المالية (البحرين)؛ عضو في مجلس إدارة شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي (الكويت)؛ عضو في مجلس إدارة جمعية مصارف البحرين (البحرين)؛ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الكويت المتحد ش.ع.م. (المملكة المتحدة)؛ عضو منتدب في البنك التجاري الدولي ش.م.م. (مصر)؛ رئيس مجلس إدارة شركة التجاري الدولي للاستثمار (مصر)؛ نائب رئيس مورجان ستانلي لشؤون مالية الشركة، الولايات المتحدة الأمريكية؛ مساعد نائب رئيس المؤسسة العربية المصرفية (البحرين). لديه خبرة 41 سنة في قطاع الخدمات المالية.

## 5. أسهم رأس المال 5.1 هيكلية رأس المال

في آخر تاريخ مزاوله، يكون للبنك الأهلي المتحد نوع واحد من الأسهم وهي الأسهم العادية. ويبلغ إجمالي أسهم رأس المال المصرح به للبنك الأهلي مليارين وخمسمائة مليون (2,500,000,000.00) دولار أمريكي مقسمة على عشرة مليار سهم (10,000,000,000) عادي بقيمة اسمية تبلغ 0.25 دولار للسهم. ويتكون رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل للبنك من 8,774,444,281 سهم بقيمة 0.25 دولارًا أمريكيًا للسهم الواحد كما في آخر تاريخ مزاوله.

يشار إلى أن أسهم البنك الأهلي المتحد مسعرة ومدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت، وجميعها تحمل حقوقًا متكافئة في ما يخص العائدات، وتصويت المساهمين في الاجتماعات، وأي مسألة أخرى تتعلق بالمساهمين.

## 5.2 عدد الأسهم الصادرة منذ انتهاء السنة المالية الماضية

لم يتم إصدار أي أسهم من قبل البنك الأهلي المتحد منذ 31 ديسمبر 2019 ولغاية تاريخ هذا التعميم.

## 5.3 صكوك مستحقة الدفع قابلة للتحويل إلى حقوق للاكتتاب في خيار في ما يتعلق بالأوراق المالية التي يتم تقديمها أو التي تحمل حقوق التصويت التي تؤثر على أسهم البنك الأهلي المتحد

في آخر تاريخ مزاوله، لم يكن هناك خيارات مستحقة الدفع أو تعهدات أو حقوق تحويل تؤثر على أسهم البنك الأهلي المتحد.

وضع البنك الأهلي المتحد نظام شراء الأسهم الاختياري ونظام شراء الأسهم الإلزامي في العامين 2005 و2014 على التوالي، بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة. يجري حاليًا العمل على وقف هذين النظامين وقد تمت ممارسة كافة الخيارات المتعلقة بنظام شراء الأسهم الإلزامي. في الحالتين، يتم العمل على الانتهاء من إجراءات وقف هذه النظامين بما في ذلك تحويل أسهم البنك الأهلي المتحد خارج هيكله شراء الأسهم الاختياري ونظام شراء الأسهم الإلزامي، قبل حلول آخر تاريخ تداول، وفي أي حال لن تؤثر هذه العملية على أسهم رأس المال الصادرة للبنك الأهلي المتحد (البالغ عددها 8,774,444,281 سهمًا صادرًا كما في آخر تاريخ مزاوله).

## 5.4 أسهم الخزينة

تخلص البنك الأهلي المتحد من 23,797,853 سهم خزينة في الفترة الممتدة من 19 نوفمبر 2019 إلى 11 ديسمبر 2019، وهو لا يحمل أي أسهم خزينة كما في آخر تاريخ مزاوله.

## 6. الإفصاح عن المصالح 6.1 المساهمة

### 6.1.1 مصالحي البنك الأهلي المتحد في أسهم بيت التمويل الكويتي وتداوله بها

ليس للبنك الأهلي المتحد أي مصالح في أسهم بيت التمويل الكويتي في آخر تاريخ مزاوله ولم يتداول بأي منها خلال الأشهر الستة السابقة لآخر تاريخ مزاوله.

### 6.1.2 مصالح أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في أسهم بيت التمويل الكويتي وتداولهم بها

الأعضاء السبعة في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد التالية أسماؤهم يملكون أسهمًا في البنك الأهلي المتحد و/أو بيت التمويل الكويتي بصورة مباشرة أو غير مباشرة كما في آخر تاريخ مزاوله:

عدد أسهمه في بيت التمويل الكويتي	عدد أسهمه في البنك الأهلي المتحد*	اسم عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد حامل السهم أو من يمثله
412,387,713	1,638,615,873	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (الكويت) بصفتها عضو مجلس إدارة في البنك الأهلي المتحد، ممثلها السيد/ أحمد غازي العبدالجبل
0	878,108,733	الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي بصفتها عضو مجلس إدارة في البنك الأهلي المتحد، ممثلها السيد/ خالد محمد نجيب
0	127,213,754	شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك.ع. بصفتها عضو مجلس إدارة في البنك الأهلي المتحد، ممثلها السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان
0	659,144,589	محمد جاسم المرزوق
0	388,947,158	محمد فؤاد الغانم
0	210,388,416	عبد الغني محمد صالح بهبهاني
0	30,677,791	السيد عبدالله المضيف
0	240,000	السيد خالد محمد نجيب

- تتضمن ملكية الأسهم المباشرة وغير المباشرة (في حالة ملكية الأسهم غير المباشرة، فإن ذلك يتضمن ملكية الأشخاص ذات العلاقة و/أو تحت وصاية عضو مجلس إدارة الأهلي المتحد).

باستثناء ما يرد أدناه، لم يقوم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد بشراء أو بيع أي من أسهم البنك الأهلي المتحد أو بيت التمويل الكويتي خلال الستة الأشهر السابقة لآخر تاريخ مزاوله. في 5 مارس 2020، قام السيد خالد محمد نجيب بشراء 30,000 سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد بقيمة 1.00 دولار أمريكي للسهم الواحد.

### 6.1.3 مساهمات وتعاملات المستشار المهني المستقل

(i) في أسهم البنك الأهلي المتحد

لا يمتلك المستشار المهني المستقل كما لم يبد اهتمامًا بامتلاك أسهم في البنك الأهلي المتحد كما في آخر تاريخ مزاوله، كما لم يتعامل لحسابه الخاص للحصول على قيمة من أسهم البنك الأهلي المتحد خلال الفترة التي تبدأ بستة أشهر ما قبل آخر تاريخ مزاوله.

(ii) في أسهم بيت التمويل الكويتي

لا يمتلك المستشار المهني المستقل كما لم يبد اهتمامًا بامتلاك أسهم في بيت التمويل الكويتي كما في آخر تاريخ مزاوله، كما لم يتعامل لحسابه الخاص للحصول على قيمة من أسهم بيت التمويل الكويتي خلال الفترة التي تبدأ بستة أشهر ما قبل آخر تاريخ مزاوله.

### 6.2 توجهات أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد

أبدى كل عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد المدرجة أسماؤهم في القسم 6.1.2 أعلاه رغبته في قبول العرض.

هاتف : ٥٥٥٥ ١٧٥٢ ٩٧٢  
فاكس : ٥٥٠٥ ١٧٥٢ ٩٧٢  
manama@bh.ey.com  
سجل تجاري رقم - ١٩٩٧٧

شركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط  
صندوق بريد ١٤٠  
طابق ١٠ - البرج الشرقي  
مركز البحرين التجاري العالمي  
المنامة، مملكة البحرين



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

### تقرير حول ملخص القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

تم استخراج ملخص القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك") وشركائها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ و٢٠١٧ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في الحقوق للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاح حولها من القوائم المالية الموحدة المدققة الكاملة للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ و٢٠١٧.

في رأينا، إن ملخص القوائم المالية الموحدة المرفق يتطابق، من كافة النواحي الجوهرية، مع القوائم المالية الموحدة المدققة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ و٢٠١٧، استناداً إلى الأسس المبينة في الإيضاح ١.

#### ملخص القوائم المالية الموحدة

لا يحتوي ملخص القوائم المالية الموحدة على جميع الإفصاحات المطلوبة من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وبالتالي فإن قراءة ملخص القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها، لا يعد بديلاً عن قراءة القوائم المالية الموحدة المدققة وتقارير مدققي الحسابات حولها.

#### القوائم المالية الموحدة المدققة وتقريرنا حولها

لقد أبدينا عن رأي تدقيق غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة المدققة في تقاريرنا المؤرخة في ٧ فبراير ٢٠٢٠ و١٩ فبراير ٢٠١٩ و٢٠ فبراير ٢٠١٨. لا تعكس القوائم المالية الموحدة المدققة وملخص القوائم المالية الموحدة تأثيرات الأحداث التي وقعت بعد تاريخ إصدار تقاريرنا حول تلك القوائم المالية الموحدة المدققة.

#### مسئولية الإدارة حول ملخص القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد ملخص القوائم المالية الموحدة المدققة وفقاً للأسس الواردة في الإيضاح ١.

#### مسئولية مدققي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول ما إذا كان ملخص القوائم المالية الموحدة يتطابق، من كافة النواحي الجوهرية، مع القوائم المالية الموحدة المدققة استناداً إلى إجراءاتنا التي قمنا بها وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٨١٠ (المعدل) المتعلق بعمليات إعداد التقارير حول ملخص القوائم المالية.

إرنست ويونغ

٨ مارس ٢٠٢٠

المنامة، مملكة البحرين

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

القائمة الموحدة للدخل

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٧٩,١٧٤	١,٦٥٥,٧٥٠	١,٨٤٣,٩٥٣	دخل الفوائد
٥٠٢,٧٠٤	٧١٥,٢٢٦	٨٩٢,٤٥٣	مصروفات الفوائد
٨٧٦,٤٧٠	٩٤٠,٥٢٤	٩٥١,٥٠٠	صافي دخل الفوائد
١٤٥,٠١٣	١٢٨,٨٨٨	١٢٧,٣٠٥	رسوم وعمولات وأخرى
٣٥,٢٣٩	٣٩,٠٦٨	٤٤,٠٨١	دخل المتاجرة
٣٩,٣٩٩	٦١,١٢٩	٨١,٧٥٧	دخل الاستثمارات وأخرى
٢٣,٢٥١	٤٠,٩٤١	٣٠,٨٨٦	حصة البنك من ربح شركات زميلة
٢٤٢,٩٠٢	٢٧٠,٠٢٦	٢٨٤,٠٢٩	الرسوم ودخل آخر
١,١١٩,٣٧٢	١,٢١٠,٥٥٠	١,٢٣٥,٥٢٩	الدخل التشغيلي
٨٨,٩٥٠	٨٦,٢٢٢	٥٤,٤١٧	مخصص الخسائر الائتمانية وأخرى
١,٠٣٠,٤٢٢	١,١٢٤,٣٢٨	١,١٨١,١١٢	صافي الدخل التشغيلي
١٩٣,٨٣١	١٩٦,٨٣٩	١٩٩,٠٧٧	تكاليف الموظفين
٢٠,٨٢٤	٢٢,٢٦٩	٣٤,٤٥٤	استهلاك
١٠٨,٢٤٥	١٠٩,١١٠	١٢٠,٢١٨	مصروفات تشغيلية أخرى
٣٢٢,٩٠٠	٣٢٨,٢١٨	٣٥٣,٧٤٩	المصروفات التشغيلية
٧٠٧,٥٢٢	٧٩٦,١١٠	٨٢٧,٣٦٣	الربح قبل الضرائب
٤١,٠٠٨	٤٣,٧٤٥	٣٨,٥٣٨	مصروف ضريبي وزكاة
٦٦٦,٥١٤	٧٥٢,٣٦٥	٧٨٨,٨٢٥	صافي الربح للسنة
٤٧,٧٩٩	٥٤,٨٣١	٥٨,٣٢٤	صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٦١٨,٧١٥	٦٩٧,٥٣٤	٧٣٠,٥٠١	صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
٧,٧	٨,٣	٧,٩	نصيب أرباح السهم العائد إلى ملاك البنك للسنة:
			النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
			(سنتات أمريكية)

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

القائمة الموحدة للدخل الشامل

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦٦,٥١٤	٧٥٢,٣٦٥	٧٨٨,٨٢٥	صافي الربح للسنة
<b>الدخل الشامل الآخر</b>			
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل
			صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية
(٢,٢٨٩)	١,٢٣٧	(٦,٣٠٧)	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤١٠	٥,٠٧٨	١١,١٠٧	صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد
(٧٥٠)	(٤٥٧)	٢٢٧	صافي التغيرات في احتياطي إعادة تقييم العقارات
			البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
			تعديلات تحويل عملات أجنبية
٣٧,٤٢٤	(١٣,٨٥٢)	٣٩,٩٤٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة
-	(٢٠,٩١٥)	٢٤,٥٣٧	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٨,٥٢٣)	١,١٢٦	تحويل إلى القائمة الموحدة للدخل ناتج عن أدوات الدين المحتفظ بها
(٢,٨٧٦)	٩,٦٣٨	(٢٠,١١٦)	كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
٣٣,٩١٩	(٣٧,٧٩٤)	٥٠,٥٢٣	<b>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة</b>
٧٠٠,٤٣٣	٧١٤,٥٧١	٨٣٩,٣٤٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٣,٦٥٢	٥٢,٠٧٢	٦٧,٠٨٠	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٦٤٦,٧٨١	٦٦٢,٤٩٩	٧٧٢,٢٦٨	مجموع الدخل الشامل العائد إلى ملاك البنك

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

الميزانية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
			<b>الموجودات</b>
٨٠٩,٩٨٦	١,٣٩٠,٤٧٠	١,٣٦٦,٩٧٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٥٧٦,٣٥٢	١,٩١٨,٧٢٧	٢,٢٠٢,٣٤٠	أذونات خزانة ودائع لدى بنوك مركزية
٢,٤٦٩,٧٥١	٣,٠٦١,٨١٨	٤,٦٨٣,٢٦٠	ودائع لدى بنوك
١٩,٤٩٨,٧٠٢	١٩,٥٠٣,٩٦١	٢٠,٧٤٢,٣٦٠	قروض وسلف
٦,٠٠٢,٤١٠	٧,٥٦٨,٥٢٨	٩,١٣٣,٨٨١	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٠٤,٠٢٠	٣١٨,٨٠٢	٣١٥,٠١١	استثمارات في شركات زميلة
٢٥٦,٢٤٢	٢٦٥,٧٩٤	٢٢٩,٨٠٣	استثمارات عقارية
٦١٦,٩٢٠	٧٦٤,٠٩٤	٨٢٣,٧١٤	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٢٢٦,٦٧٢	٢٣٧,٠٦٤	٢٩٥,٥٤٩	ممتلكات ومعدات
٤٨٠,٨٣٠	٤٧٨,٣١٩	٤٨٧,١٥٥	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
<b>٣٣,٢٤١,٨٨٥</b>	<b>٣٥,٥٠٧,٥٧٧</b>	<b>٤٠,٢٨٠,٠٥١</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات والحقوق</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣,٩٤٣,٢٣٣	٣,٧٥٢,٧٩٢	٥,٠٢٣,٩١٥	ودائع من بنوك
١,٢٧٢,٧٥٨	١,٨٣٢,١٣٤	٢,٨٩١,٥٣٢	اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢٢,٠٠٩,٨٥٧	٢٣,٦٦٠,٠٣٥	٢٥,٥١٨,١٢٣	ودائع العملاء
٩١٢,٦٧٩	١,٠٩٧,٩١١	١,٤٥٧,٠٩٠	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢١٥,٢٠٤	١٩٢,٦٩٧	٢٧,٨٦٢	مطلوبات ثانوية
<b>٢٨,٣٥٣,٧٣١</b>	<b>٣٠,٥٣٥,٥٦٩</b>	<b>٣٤,٩١٨,٥٢٢</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>الحقوق</b>
١,٨٨٩,٢١٣	١,٩٩٢,٥٤١	٢,١٩٣,٦١١	رأس المال - الأسهم العادية
(١١,٦٦١)	(١٣,١٩٠)	-	أسهم خزانة
١,٩٣٨,٠٧٠	١,٩٢٩,٣٥٠	٢,٠٧١,٩١٦	إحتياطيات
<b>٣,٨١٥,٦٢٢</b>	<b>٣,٩٠٨,٧٠١</b>	<b>٤,٢٦٥,٥٢٧</b>	<b>الحقوق العائدة إلى ملاك البنك</b>
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٤٧٢,٥٣٢	٤٦٣,٣٠٧	٤٩٦,٠٠٢	حقوق غير مسيطرة
<b>٤,٨٨٨,١٥٤</b>	<b>٤,٩٧٢,٠٠٨</b>	<b>٥,٣٦١,٥٢٩</b>	<b>مجموع الحقوق</b>
<b>٣٣,٢٤١,٨٨٥</b>	<b>٣٥,٥٠٧,٥٧٧</b>	<b>٤٠,٢٨٠,٠٥١</b>	<b>مجموع المطلوبات والحقوق</b>

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٧٠٧,٥٢٢	٧٩٦,١١٠	٨٢٧,٣٦٣	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٢٠,٨٢٤	٢٢,٢٦٩	٣٤,٤٥٤	الربح قبل الضرائب
(٣٩,٣٩٩)	(٥٣,٤٦٤)	(٦٨,٥٤٨)	تعديلات للبنود التالية:
٨٨,٩٥٠	٨٦,٢٢٢	٥٤,٤١٧	استهلاك
٣,٩٢١	٤,٤٣٥	١,٨٥١	دخل الاستثمار
(٢٣,٢٥١)	(٤٠,٩٤١)	(٣٠,٨٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية وأخرى
٧٥٨,٥٦٧	٨١٤,٦٣١	٨١٨,٦٥١	تغطية القيمة العادلة لخطة شراء أسهم الموظفين
(٧٨,٨٣٢)	(١٦٠,٦٩٢)	٨٩,٥٨٧	حصة البنك من ربح شركات زميلة
(١١١,٥٠٦)	١,٢٢٢,٨٨٦	١٠١,٩٧٢	الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٨٣,٨٧٩)	(١,٠١٨,٣٨٤)	(١,١٣٧,١٦٣)	تغييرات في:
(٩٧٨,٤٨٩)	(٣٤١,٤٤٥)	(١,٢٩٤,٨٢٥)	ودائع الاحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية
١٢١,٢٣٥	(١٢٢,٦٥٤)	(٧٤,٥٧٦)	أذونات خزائنة وودائع لدى بنوك مركزية
٦٦٤,١٩٥	(١٩٠,٤٤١)	١,٢٧١,١٢٣	ودائع لدى بنوك
٥٧٤,٥٣٠	٥٥٩,٣٧٦	١,٠٥٩,٣٩٨	قروض وسلف
٣٠٦,٤٩٩	١,٦٥٠,١٧٨	١,٨٥٨,٠٨٨	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٦٦,٠٣٨	١٠٩,٩٠٩	٢١,٩٣٦	ودائع من بنوك
١,١٣٨,٣٥٨	٢,٥٢٣,٣٦٤	٢,٧١٤,١٩١	اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
(٣٠,٩٩٧)	(٤٤,٥٠٧)	(٣٦,٣٧٤)	ودائع العملاء
١,١٠٧,٣٦١	٢,٤٧٨,٨٥٧	٢,٦٧٧,٨١٧	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢,٢٢٠,٨١٧)	(٣,٩٨١,٨٢٧)	(٣,٢٩٢,٦٩٨)	صافي النقد الناتج من العمليات
١,٨١٧,٣٢٦	٢,٤٨٥,٥١٩	٢,١٢٧,٥٤٥	ضريبة دخل مدفوعة
(١٢٤,٢٢١)	٧,٢٤٦	٤٠,٥٢٩	<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
(٣٦,٧٣٢)	(٣٣,١١٨)	(٤٥,٩١٣)	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
١٢,٩٥٥	١٢,٩٥٥	١٣,٦٠٣	شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(٥٥١,٤٨٩)	(١,٥٠٩,٢٢٥)	(١,١٥٦,٩٣٤)	متحصلات من بيع أو استرداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(١,٤٩٠)	-	١٨١	صافي النقص / (الزيادة) في الاستثمارات العقارية
(٣٨,٥٠٠)	(٣٨,٥٠٠)	(٣٨,٥٠٠)	صافي الزيادة في الممتلكات والمعدات
(٢١,٧٧٨)	(٢٢,٥٠٧)	(١٦٥,٠٠٠)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(٣٠٢,٦٤٧)	(٣٣٣,٨٦٣)	(٣٩٠,٥٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٤١٤)	(٢٦,١٧٩)	(٣١,٧٠٦)	<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٢,٥١٧	١٧,٧٩٧	٤,٢٠٠	تغييرات في شركات تابعة
(١٦٤)	(١,٥٢٩)	٢١,٩٥٠	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٣٦٧,٤٧٦)	(٤٠٤,٧٨١)	(٥٩٩,٤٦٠)	سداد مطلوبات ثانوية
١٨٨,٣٩٦	٥٦٤,٨٥١	٩٢١,٤٢٣	أرباح أسهم وتوزيعات أخرى مدفوعة
٣١,٢١٣	(٤,٦٠٩)	١٤,٥٣٦	أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
٢,٣٠٩,١١٣	٢,٥٢٨,٧٢٢	٣,٠٨٨,٩٦٤	إصدار أسهم خطة شراء أسهم الموظفين وخطة الأسهم الإلزامية
٢,٥٢٨,٧٢٢	٣,٠٨٨,٩٦٤	٤,٠٢٤,٩٢٣	التغير في أسهم خزائنة
١,٣٩٨,٤٣٠	١,٥٧٩,٥٩٤	١,٨٤٠,٢٩٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥١٨,٦٥١	٦٣١,٦٨٩	٨٥٤,١٤٤	<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
			صافي فروق صرف العملات الأجنبية
			النقد وما في حكمه في ١ يناير
			<b>النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر</b>
			<b>معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:</b>
			فوائد مستلمة
			فوائد مدفوعة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.  
القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	حقوق غير مسيطرة	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	الحقوق العائدة إلى المالك	احتياطيات					علاوة إصدار أسهم	رأس المال - الأسهم العادية	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
				مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات أخرى	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطي قانوني				أرباح الأسهم العادية المنفوعة
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	
٤,٩٧٢,٠٠٨	٤٦٣,٣٠٧	٦٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٧٠١	١,٩٢٩,٣٥٠	(٤٥٥,٣٠١)	٣٩٩,٨٣٨	٦٣٤,٦٧٢	٥٨٦,٤٨١	٧٦٣,٦٦٠	(١٣,١٩٠)	١,٩٩٢,٥٤٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(١١,٠٠٠)	(٢,٧٦٠)	-	(٨,٢٤٠)	(٨,٢٤٠)	-	-	(٨,٢٤٠)	-	-	-	-	التوزيع المتعلق بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٣٩٧,٧٥٦)	-	-	(٣٩٧,٧٥٦)	(٣٩٧,٧٥٦)	-	(٣٩٨,٨٣٨)	١,٠٨٢	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية المنفوعة
(٣١,٧٠٦)	(٣١,٧٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الأسهم الشركات التابعة
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات مدفوعة
-	-	-	-	(١٩٩,٤١٩)	-	-	(١٩٩,٤١٩)	-	-	-	١٩٩,٤١٩	أسهم متحة صادرة
٤,٢٠٠	-	-	٤,٢٠٠	٢,٥٤٩	-	-	-	-	٢,٥٤٩	-	١,٦٥١	أسهم إضافية صادرة
٢١,٩٥٠	-	-	٢١,٩٥٠	٨,٧٦٠	٨,٧٦٠	-	-	-	-	١٣,١٩٠	-	بيع أسهم خزانة
١,٨٥١	-	-	١,٨٥١	١,٨٥١	-	-	١,٨٥١	-	-	-	-	إطفاء القيمة العادلة لمعاملات الدفع بالأسهم
(١,٢٧٤)	(٧٩)	-	(١,١٩٥)	(١,١٩٥)	-	-	(١,١٩٥)	-	-	-	-	محول من إحتياطي الدخل الشامل الآخر
(٧,٧٧٣)	-	-	(٧,٧٧٣)	(٧,٧٧٣)	-	-	(٧,٧٧٣)	-	-	-	-	تغيرات في شركات زميلة
١٨١	١٦٠	-	٢١	٢١	-	-	-	-	٢١	-	-	تغيرات في شركات تابعة
٨٣٩,٣٤٨	٦٧,٠٠٨	-	٧٧٢,٢٦٨	٧٧٢,٢٦٨	٤١,٧٦٧	-	٧٣,٠٥١	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	(٧٣,٠٥٠)	٧٣,٠٥٠	-	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	٤٣٨,٧٢٢	(٤٣٨,٧٢٢)	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها
-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	تبرعات موصى بتوزيعها
٥,٣٦١,٥٢٩	٤٩٦,٠٠٢	٦٠٠,٠٠٠	٤,٢٦٥,٥٢٧	٢,٠٧١,٩١٦	(٤٠٤,٧٧٤)	٤٣٩,٧٢٢	٦١١,٢٠٧	٦٥٩,٥٣١	٧٦٦,٢٣٠	-	٢,١٩٣,٦١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

المجموع	حقوق غير مسيطرة	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	إحتياطيات						علاوة إصدار أسهم خزانة	رأس المال - الأسهم العادية	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	
			مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات أخرى	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطي قانوني	إحتياطي				أسهم خزانة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤,٨٨٨,١٥٤	٤٧٢,٥٣٢	٦,٠٠,٠٠٠	١,٩٣٨,٠٧٠	(٤٧٤,٩١٠)	٣٤٢,٥٧٨	٧٩٩,٣٦٦	٥١٦,٧٢٨	٧٥٤,٣٠٨	(١١,٦٦١)	١,٨٨٩,٢١٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	
(٢٢٥,٣٣١)	(٣٠,٤٣٢)	-	(١٩٤,٨٩٩)	٥٤,٦٤٤	-	(٢٤٩,٥٤٣)	-	-	-	-	تعديل التحول نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
٤,٦٦٢,٨٢٣	٤٤٢,١٠٠	٦,٠٠,٠٠٠	١,٧٤٣,١٧١	(٤٢٠,٢٦٦)	٣٤٢,٥٧٨	٥٤٩,٨٢٣	٥١٦,٧٢٨	٧٥٤,٣٠٨	(١١,٦٦١)	١,٨٨٩,٢١٣	رصيد معاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٨	
(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	
(١١,٠٠٠)	(٢,٧٦٠)	-	(٨,٢٤٠)	-	-	(٨,٢٤٠)	-	-	-	-	التوزيع المتعلق بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	
(٣٤٠,٧٦٠)	-	-	(٣٤٠,٧٦٠)	-	(٣٤١,٥٧٨)	٨١٨	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية المنفوعة	
(٢٦,١٧٩)	(٢٦,١٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم الشركات التابعة	
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات مدفوعة	
-	-	-	(٩٤,٨٨٣)	-	-	(٩٤,٨٨٣)	-	-	-	٩٤,٨٨٣	أسهم منحة صادرة	
١٧,٧٩٧	-	-	٩,٣٥٢	-	-	-	-	٩,٣٥٢	-	٨,٤٤٥	أسهم إضافية صادرة	
(١,٥٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٢٩)	-	شراء أسهم خزانة	
٤,٤٣٥	-	-	٤,٤٣٥	-	-	٤,٤٣٥	-	-	-	-	إطفاء القيمة العادلة لمعاملات الدفع بالأسهم	
(٧,٩٣٨)	(٣٠٥)	-	(٧,٦٣٣)	-	-	(٧,٦٣٣)	-	-	-	-	محول من إحتياطي الدخل الشامل الأخر	
(١١,٧١٢)	(١,٦٢١)	-	(١٠,٠٩١)	-	-	(١٠,٠٩١)	-	-	-	-	تغيرات في شركات زميلة	
٧١٤,٥٧١	٥٢,٠٧٢	-	٦٦٢,٤٩٩	(٣٥,٠٣٥)	-	٦٩٧,٥٣٤	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	
-	-	-	-	-	-	(٦٩,٧٥٣)	٦٩,٧٥٣	-	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني	
-	-	-	-	-	٣٩٨,٨٣٨	(٣٩٨,٨٣٨)	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها	
-	-	-	-	-	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	تبرعات موصى بتوزيعها	
٤,٩٧٢,٠٠٨	٤٦٣,٣٠٧	٦,٠٠,٠٠٠	١,٩٢٩,٣٥٠	(٤٥٥,٣٠١)	٣٩٩,٨٣٨	٦٣٤,٦٧٢	٥٨٦,٤٨١	٧٦٣,٦٦٠	(١٣,١٩٠)	١,٩٩٢,٥٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.  
القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

العائد إلى الملاك											
إحتياطيات											
المجموع	حقوق غير مسيطرة	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة	مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات أخرى	توزيعات مقترحة	أرباح مسقاة	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزائنة	رأس المال - الأسهم العادية	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
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	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(٣٠٨,٤١١)	-	-	(٣٠٨,٤١١)	-	(٣٠٩,١٤٤)	٧٣٣	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية المدفوعة
(١٥,٤١٤)	(١٥,٤١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم الشركة التابعة
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات مدفوعة
-	-	-	(١٧١,٧٤٧)	-	-	(١٧١,٧٤٧)	-	-	-	١٧١,٧٤٧	أسهم منحة صادرة
١٢,٥١٧	-	-	٦,٣٧٣	-	-	-	-	٦,٣٧٣	-	٦,١٤٤	أسهم إضافية صادرة
(١٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٤)	-	شراء أسهم خزائنة
(١١,٠٠٠)	(٢,٧٦٠)	-	(٨,٢٤٠)	-	-	(٨,٢٤٠)	-	-	-	-	التوزيع المتعلق بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٢٤٣	-	-	٢٤٣	-	-	٢٤٣	-	-	-	-	محول إلى إحتياطي إعادة تقييم العقار من بيع العقارات
٣,٩٢١	-	-	٣,٩٢١	-	-	٣,٩٢١	-	-	-	-	إطفاء القيمة العادلة لمعاملات الدفع بالأسهم
(٣,٧٠٤)	-	-	(٣,٧٠٤)	-	-	(٣,٧٠٤)	-	-	-	-	محول من إحتياطي الدخل الشامل الآخر
(١,٢٦٩)	(١,٢٢١)	-	٣٥٢	-	-	-	-	٣٥٢	-	-	تغيرات في شركة تابعة
٧٠٠,٤٣٣	٥٣,٦٥٢	-	٦٤٦,٧٨١	٢٨,٠٦٦	-	٦١٨,٧١٥	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	(٦١,٨٧٢)	٦١,٨٧٢	-	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	٣٤١,٥٧٨	(٣٤١,٥٧٨)	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها
-	-	-	-	-	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	تبرعات موصى بتوزيعها
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	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## ١ نيذة ومعلومات عن البنك وأسس الإعداد

تأسس البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("البنك الأهلي المتحد" أو "البنك") في مملكة البحرين كشركة مساهمة بحرينية مقفلة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٠٠ وتغير بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٠٠ إلى شركة مساهمة بحرينية عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٠. يشار إلى البنك وشركاته التابعة معاً بالمجموعة. تم الإفصاح عن قائمة الشركات التابعة الرئيسية في المجموعة في القوائم المالية الموحدة المدققة الكاملة للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

يزاول البنك 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).

لقد تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة الكاملة للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بناءً على قرار مساهمي البنك بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ و ٢٩ مارس ٢٠١٨ على التوالي.

لقد تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة الكاملة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٠ وهي خاضعة للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم المقرر انعقاده بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠.

تم إعداد ملخص القوائم المالية الموحدة بغرض إدراجه في تعميم المجلس للعرض المقدم بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٠ فيما يتعلق بالعرض المشروط الطوعي المقدم من قبل بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. للاستحواذ على ١٠% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة للبنك عن طريق تبادل الأسهم بنسبة تبادل سهم ١ جديد من أسهم بيت التمويل الكويتي مقابل كل ٢,٣٢٥٥٨١ سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد.

### أسس الإعداد

تم استخراج ملخص القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧، والتي تم إصدار آراء تدقيق غير متحفظة بشأنها. قد تختلف السياسات المحاسبية ومتطلبات الإفصاح المطبقة من سنة إلى أخرى نتيجة لتطبيق معايير وتعديلات وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي. وبناءً عليه، يجب على مستخدمي ملخص القوائم المالية الموحدة تلك الرجوع إلى القوائم المالية الموحدة المدققة الكاملة للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧ لفهم المعلومات المالية المقدمة بشكل أفضل.

تم استخراج الأرقام الخاصة بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧ من القوائم المالية السنوية الموحدة المدققة المعنية بالمجموعة، والتي لا يمكن مقارنة بعضها تماماً مع أرقام المقارنة المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على التوالي، نتيجة لإعادة تصنيف وإعادة تجميع التعديلات على تلك الأرقام التي لم تؤثر على مجموع الموجودات ومجموع المطلوبات والحقوق وصافي الربح المسجلة مسبقاً لتلك السنوات.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. يمكن الاطلاع على القوائم المالية الموحدة المدققة الكاملة للمجموعة في التقارير السنوية ذات الصلة التي يصدرها البنك، والتي يتم وضعها على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك.

6.3.1 ندرج المجموعة الكاملة للبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 في الملحق ب من هذا التعميم.

### 6.3.2 بيان التغييرات الجوهرية

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية على الوضع المالي للبنك الأهلي المتحد منذ تاريخ 1 يناير 2020 ولغاية آخر تاريخ مزاوله. لم تحدث أي معاملات جوهرية (خلال سير العمل الطبيعي للبنك) ينبغي الإبلاغ عنها منذ تاريخ 1 يناير 2020 (التاريخ اللاحق لآخر بيان مالي منشور).

### 6.3.3 السياسات المحاسبية الهامة

أدرجت كافة السياسات المحاسبية الهامة المتضمنة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 في الملحق ب من هذا التعميم، تحت عنوان "ملاحظات حول البيانات المالية الموحدة".

### 6.3.4 الرأي المتحفظ للمدقق

لم يبد المدققون رأياً متحفظاً في تقرير المدققين بشأن البيانات المالية للبنك الأهلي المتحد خلال السنوات الثلاثة الأخيرة.

### 6.3.5 تغيير السياسة المحاسبية

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية على السياسة المحاسبية خلال السنوات المالية الثلاث الأخيرة، باستثناء تلك الواردة في الملحق ب من هذا التعميم، تحت عنوان "السياسات المحاسبية الهامة".

## 6.4 إفصاحات أخرى

### اتفاقيات خدمات أعضاء مجلس الإدارة

أبرمت جميع اتفاقيات خدمات أعضاء مجلس الإدارة لفترة تبدأ بتاريخ 21 مارس 2018 أو بتاريخ لاحق يبدأ مع تعيين العضو ولغاية تاريخ الاجتماع السنوي المقرر انعقاده في مارس 2021 (ما لم يتم إنهاؤها قبل ذلك طبقاً للشروط الملحوظة فيها). لا توجد اتفاقية خدمة تستمر لفترة 12 شهراً أو أكثر.

لم تُبرم أو تُعدل أي اتفاقية خدمة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال الأشهر الستة السابقة لتاريخ بدء سريان مدة العرض.

## 7. الإدارة

في ما يلي لمحة موجزة عن إدارة البنك الأهلي المتحد:

### • السيد عادل عبدالشافي اللبان - الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب

مدير منذ 30 يوليو 2000. عضو في اللجنة التنفيذية. يحمل شهادة ماجستير في علوم الاقتصاد (أعلى مرتبة شرف) من الجامعة الأمريكية في القاهرة حيث تخرّج في العام 1980، وشهادة بكالوريوس في علوم الاقتصادية من الجامعة ذاتها (أعلى مرتبة شرف) حيث تخرّج في العام 1977.

الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (البحرين)؛ نائب رئيس مجلس إدارة المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل. (ليبيا) نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (المملكة العربية السعودية)؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) ش.م.ع.؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.، (الكويت). سابقاً: نائب أول لرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي (عمان)؛ نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (مصر)؛ نائب رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي (العراق)؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد المحدود في الإمارات العربية المتحدة؛ عضو في مجلس إدارة بورصة البحرين، سابقاً سوق البحرين للأوراق المالية (البحرين)؛ عضو في مجلس إدارة شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي (الكويت)؛ عضو في مجلس إدارة جمعية مصارف البحرين (البحرين)؛ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الكويت المتحد ش.ع.م. (المملكة المتحدة)؛ عضو منتدب في البنك التجاري الدولي ش.م.م. (مصر)؛ رئيس

مجلس إدارة شركة التجاري الدولي للاستثمار (مصر)؛ نائب رئيس مورجان ستانلي لشؤون مالية الشركة، الولايات المتحدة الأمريكية؛ مساعد نائب رئيس المؤسسة العربية المصرفية (البحرين).

(مجموع سنوات الخبرة: 41 سنة).

● السيد سانجيف بابجال - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المالية والتطوير الاستراتيجي

رئيس مجلس إدارة الهلال لايف ش.م.ب. والهلال تكافل ش.م.ب.، البحرين؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.، الكويت؛ نائب ثان لرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ع.ع.، عُمان؛ خبرة سابقة في منصب رئيس إدارة التمويل بمجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.، البحرين؛ والمراقب المالي بالبنك الأهلي التجاري في البحرين؛ وتقلد عدة مناصب في إرنست أند يونغ في البحرين وبرابيس ووتر هاوس بالهند؛ وهو حاصل على شهادة في المحاسبة القانونية الدولية من الاتحاد الدولي للمحاسبين المهنيين، وهو عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين العموميين المعتمدين، وعضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في الهند.

(مجموع سنوات الخبرة: 36 سنة).

● السيد كيث غيل - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المخاطر والشؤون القانونية والامتثال

عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.، الكويت؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.م.، مصر؛ عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي إل سي؛ تولى سابقاً منصب رئيس المجموعة لإدارة المخاطر في البنك الأهلي المتحد، البحرين، ورئيس قسم الائتمان والمخاطر سابقاً في بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية) الدولي بي إل سي؛ مساعد سابق لنائب رئيس إدارة التدقيق الداخلي في المؤسسة العربية المصرفية، البحرين. تولى عدة مناصب رئيسية في المملكة المتحدة، وتحديداً في شركة كي بي إم جي المملكة المتحدة وشركة إرنست أند يونغ. عضو زميل في معهد المحاسبين المعتمدين في إنجلترا وويلز، ويحمل شهادة بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في المحاسبة والمالية من جامعة لانكاستر في المملكة المتحدة.

(مجموع سنوات الخبرة: 39 سنة).

● السيد سفارات سيجل - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الخدمات المصرفية للأفراد

سابقاً: رئيس قسم التسويق العام والمنتجات في بنك أبوظبي الأول بالإمارات العربية المتحدة؛ رئيس قسم الخدمات المصرفية العالمية للأفراد في بنك أبوظبي الوطني بالإمارات؛ رئيس قسم المنتجات المصرفية الاستهلاكية في باركليز بالهند؛ رئيس الاستراتيجية والتسويق وتجربة العملاء في سيتي بنك بأستراليا؛ رئيس الخدمات المصرفية لسيتي بنك عن منطقة آسيا والمحيط بسنغافورة؛ رئيس قسم البطاقات المصرفية في سيتي بنك باليابان. شغل عدة مناصب إشرافية في سيتي بنك في سنغافورة وفي الولايات المتحدة الأمريكية والهند والمملكة العربية السعودية. يحمل شهادة بكالوريوس في الهندسة من كلية دلهي للهندسة في الهند.

(مجموع سنوات الخبرة: 30 سنة).

● السيد شفقت أنور - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - العمليات والتكنولوجيا

عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ع.ع.، عُمان؛ عضو سابق في مجلس إدارة شركة الأهلي المتحد للتمويل، مصر؛ عضو سابق في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.م. (مصر)؛ نائب سابق للرئيس التنفيذي لشؤون التمويل والمخاطر والعمليات في البنك الأهلي المتحد ش.م.م. (مصر)؛ رئيس العمليات السابق بمجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (البحرين)؛ مدير عمليات سابق في بنك البحرين التجاري؛ مدير عمليات سابق في بنك Grindlays البحرين؛ مدير عمليات سابق لمنطقة الخليج في بنك ANZ Grindlays، الإمارات العربية المتحدة. تولى عدة مناصب في مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش، والمملكة المتحدة، والإمارات العربية المتحدة، وأستراليا. يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في الإدارة العامة، وشهادة بكالوريوس علوم اجتماعية مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة داکا في بنغلاديش.

(مجموع سنوات الخبرة: 36 سنة).

● السيد دايفيد أولون - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الخزينة والاستثمارات

سابقاً: مدير خزينة لمجموعة ج. ساينسبوري، المملكة المتحدة؛ نائب مدير خزينة لمجموعة RBS، المملكة المتحدة؛ نائب رئيس أعلى لقسم إدارة الموجودات في شركة Swiss Re لإعادة التأمين، سويسرا؛ مدير استثمارات في شركة ستاندرد لايف إنفستمنت،

المملكة المتحدة؛ رئيس قسم الخزينة في BGB، إيرلندا؛ مدير في سيتي بنك، إيرلندا. زميل في جمعية المحاسبين الدوليين المعتمدين، ويحمل شهادة ماجستير علوم في دراسات الخزينة والاستثمار (جامعة دبلن سيتي) وماجستير إدارة أعمال من جامعة إدنبره. (مجموع سنوات الخبرة: 26 سنة).

● السيد مارك هيرست - نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

سابقاً: الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصة في مصرف ستاندرد تشارترد بنك، سويسرا؛ رئيس مجلس إدارة مجموعة كريدي سويس المملكة المتحدة ورئيس قسم الأسواق البريطانية / الدولية في مجموعة كريدي سويس، سويسرا؛ عضو مجلس إدارة تنفيذي ورئيس قسم أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في دويتشه بنك، سويسرا؛ الرئيس التنفيذي لمجموعة دويتشه بنك الدولي المحدودة، جزر القنال الانجليزي؛ الرئيس التنفيذي وكبار مدراء الاستثمار في شركة RBC العالمية لإدارة الموجودات، المملكة المتحدة؛ رئيس قسم تخصيص الموجودات ومدير أعلى للمحفظات في قطاع الاستثمارات الدولية في شركة مانوفاكتشرز لايف، المملكة المتحدة. خبير اقتصادي - الاتحاد الصناعي البريطاني، المملكة المتحدة. يحمل شهادة ماجستير في الإدارة الدولية من جامعة ماكجيل في كندا، ودبلوم في إدارة الممارسات الدولية من كلية إنسياد، وبكالوريوس علوم من جامعة سوانسيا، وهو زميل معتمد في معهد المدراء وعضو في معهد المحللين الماليين المعتمدين وعضو في منظمة اختصاصيي الصناديق والملكية "STEP". (مجموع سنوات الخبرة: 37 سنة).

● السيد روبرت جونز - رئيس المجموعة - التدقيق

نائب الرئيس التنفيذي سابقاً للشؤون المالية والمخاطر والعمليات والتكنولوجيا في البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي إل سي، ورئيس قسم التدقيق سابقاً في البنك الأهلي المتحد البحرين، ومدير التدقيق سابقاً في البنك التجاري الوطني (المملكة العربية السعودية). نجح في اختبارات شهادة الاعتماد من جمعية مراجعة ومراقبة نظم المعلومات ومعهد المجازين في السكرتارية والعمل الإداري.

(مجموع سنوات الخبرة: 41 سنة).

● السيدة إيمان المدني - رئيسة المجموعة - الموارد البشرية والتطوير

تولت سابقاً منصب رئيسة قسم الموارد البشرية في بنك الكويت والشرق الأوسط؛ ومنصب مساعدة مدير عام الموارد البشرية في بنك برقان، الكويت؛ قبل ذلك، عملت في معهد الكويت للأبحاث العملية في مجالات تقنية المعلومات والتدريب والتنمية. ومسؤولة حوكمة شركات مُجازة من كلية لندن للأعمال. مُجازة في التقييم النفسي من توماس إنترناشونال، ومُجازة في البرمجة اللغوية العصبية. تحمل شهادة بكالوريوس علوم في الرياضيات من جامعة دنفر في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة زمالة في علوم الكمبيوتر من كلية لاين في ولاية أوريغون الأمريكية.

(مجموع سنوات الخبرة: 35 سنة).

● السيد سامي تميم - الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي إل سي

عضو في مجلس إدارة جمعية المصرفيين العرب، المملكة المتحدة. سابقاً: نائب الرئيس التنفيذي لإدارة الخدمات الخاصة وإدارة الثروات في البنك الأهلي المتحد، المملكة المتحدة؛ مدير تنفيذي في بنك يو بي إس، لندن؛ عضو مجلس إدارة في مصرف سيتي بنك، المملكة المتحدة؛ نائب رئيس أعلى في بنك كوتس، جنيف؛ عضو منتدب في بنك بيروت، المملكة المتحدة؛ رئيس الخدمات الخاصة في مجموعة سامبا، المملكة المتحدة. يحمل شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت. زميل معتمد من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار.

(مجموع سنوات الخبرة: 35 سنة).

● السيدة جهاد الحميضي - القائمة بأعمال الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي المتحد، الكويت

لديها خبرة تزيد عن 35 سنة في مجال الخدمات المصرفية، وتحديداً في التكنولوجيا والعمليات. انضمت إلى البنك في العام 1984 حيث تولت عدة مناصب إشرافية مرتبطة بالعمليات، والإدارة، والأنظمة الإلكترونية، ومعالجة البيانات، وتطوير الأنظمة. ومنذ العام 2001، شغلت منصب مدير عام تكنولوجيا المعلومات والعمليات، وارتقت إلى منصب مدير عام أعلى في العام 2016 ثم إلى منصب نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الدعم المصرفي في يونيو 2018. هي عضو في مجلس إدارة شركة كي نت ونائبة رئيس مجلس

الإدارة، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة شبكة المعلومات الائتمانية، وعضو سابق في مجلس إدارة الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية. السيدة جهاد حائزة شهادة علوم في الرياضيات (تخصص رئيسي) والاقتصاد (تخصص ثانوي) من جامعة الكويت. (مجموع سنوات الخبرة: 35 سنة).

● السيدة هالة صادق - القائمة بأعمال الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م، مصر

تمتلك السيدة هالة خبرة تزيد عن 30 سنة في المجال المصرفي ووظائف إدارة المخاطر، كما تولت مسؤوليات إشرافية في مجال الشؤون المالية، والامتثال، والشؤون القانونية، والعمليات التشغيلية، وتقنية المعلومات، إضافة إلى غيرها من الشؤون المكتبية والإدارية. انضمت إلى البنك الأهلي المتحد - مصر في ديسمبر من العام 2006، وكانت قد عملت قبل ذلك لدى البنك التجاري الدولي في مصر، حيث تولت مناصب عليا على مدى 8 سنوات في الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر. تحمل السيدة هالة شهادة بكالوريوس في العلوم الاقتصادية من كلية العلوم الاقتصادية والسياسية في جامعة القاهرة.

(مجموع سنوات الخبرة: 31 سنة).

● السيد نوري الديبسي - المصرف التجاري العراقي، العراق

عضو في مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي ش.م.خ. في العراق تولى سابقاً منصب نائب مدير عام مصرف الرشيد في العراق، كما شغل عدة أدوار إشرافية عليا في مصرف الرافدين ومصرف الرشيد في العراق. يحمل شهادة محاسبة من معهد علوم المحاسبة الدولي في لبنان.

(مجموع سنوات الخبرة: 56 سنة).

● السيد أيمن الجمال - الرئيس التنفيذي - المصرف المتحد للتجارة والاستثمار، ليبيا

تولى سابقاً دور عضو منتدب ورئيس قسم الاستثمارات في بنك الاستثمار القومي في مصر، وعضو منتدب سابق لشؤون إدارة الأصول والأسهم الخاصة في شركة النعيم القابضة للاستثمارات، وعضو منتدب سابق في المجموعة المالية هيرميس في مصر، ومدير تنفيذي سابق في شركة التجاري الدولي للاستثمار، ومساعد مدير عام سابق في البنك التجاري الدولي في مصر. هو عضو سابق في مجالس إدارة عدة شركات وبنوك لتمثيل استثمارات أصحاب العمل. يحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة القاهرة بمصر.

(مجموع سنوات الخبرة: 36 سنة).

● السيد سي بي جانيش - الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (فرع مركز دبي المالي العالمي)

نائب رئيس تنفيذي سابق - مجموعة الخدمات المصرفية، البنك الأهلي، عمان. رئيس تنفيذي مناوب سابق ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات، بنك أي سي أي المحدود، شمال آسيا (هونغ كونغ). شغل منصب رئيس قسم التمويل التجاري سابقاً في بنك أي سي أي المحدود في الهند، ورئيس إقليمي سابق للخدمات المصرفية للشركات (جنوب الهند) في بنك أي سي أي المحدود. يحمل شهادة في البرنامج التنفيذي في الإدارة العامة من كلية سلوان للإدارة بمعهد ماساتشوستس للتكنولوجيا في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة في البرنامج التنفيذي لإدارة الأعمال من المعهد الهندي للإدارة كالكوتا. يحمل كذلك شهادة ماجستير في التجارة من جامعة إم كيه في الهند، وشهادة ماجستير في إدارة المصارف من جامعة ألاجابا في الهند، إضافة إلى شهادة في التمويل الإسلامي من المعهد القانوني للأوراق المالية والاستثمار (المملكة المتحدة)، وهو شريك معتمد من المعهد الهندي للمصرفيين.

(مجموع سنوات الخبرة: 29 سنة).

● السيد سعيد حنحو - الرئيس التنفيذي - الهلال لايف والهلال تكافل

رئيس عمليات سابق في شركة الهلال لايف ش.م.ب. وشركة الهلال تكافل ش.م.ب. في البحرين، ومدير سابق للعمليات وتقنية المعلومات في الهلال لايف والهلال تكافل أيضاً في البحرين. كذلك شغل منصب مدير العمليات الإقليمي ورئيس العمليات سابقاً في شركة إيس لايف للتأمين بمصر، ومدير التأمين على الحياة سابقاً في شركة التأمين العربية ش.م.ل في لبنان. يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال وشهادة بكالوريوس في التسويق للأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في لبنان.

(مجموع سنوات الخبرة: 22 سنة).

## 8. الوثائق المتاحة للتدقيق

يمكن لمساهمي البنك الأهلي المتحد الحصول على نسخ من هذا التعميم ومن مستند العرض واستمارة القبول والتحويل (وفقاً للإجراءات المبينة في الفقرة 8.2 من القسم IV أعلاه).

كما أن المستندات التالية ستصبح متوفرة لتدقيق في المقر الرئيسي للبنك الأهلي المتحد (لدى السكرتير المتواجد في المبنى رقم 2495، طريق 2832، ضاحية السيف 428، المنامة، مملكة البحرين) والمقر الرئيسي للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (لدى السكرتير المتواجد في البرج الشرقي، مجمع البنوك، المنطقة التجارية رقم 9، دروابة العبدالرزاق، شارع مبارك الكبير، الكويت) خلال ساعات العمل المعتادة التي يكون فيها العرض ما زال مفتوحاً للقبول:

- أ) النظام الأساسي للبنك الأهلي المتحد، مع التعديلات التي قد تطرأ عليه من وقت إلى آخر؛
- ب) البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي المتحد للسنوات المالية 2017، و2018، و2019؛
- ج) النية المؤكدة من قبل بيت التمويل الكويتي للبنك الأهلي المتحد بتاريخ 5 فبراير 2020؛
- د) الموافقة الخطية من قبل المستشار المهني المستقل لمشاركة رأي المستشار المهني المستقل؛
- هـ) رأي المستشار المهني المستقل؛
- و) عرض موجز للمستشار المهني المستقل؛
- ز) اتفاقية التنفيذ.

الملحق ب - البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي المتحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

ببلس علميا  
تقارير ومذققي 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 ٢٠١٩ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول 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، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا 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، فإبته يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول 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 مسؤولاً 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 لاحتيايل أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، 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، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

#### أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>١. انخفاض القيمة المدرجة للقروض والسلف</p> <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 مخصص انخفاض القيمة. يتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من المجموعة ممارسة الاجتهادات الجوهرية باستخدام افتراضات 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>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ٢١,٥١٢ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٧٧٠ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ قدره ٤١٣ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ قدره ٣٥٧ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣. تم الإفصاح عن أسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملخص لأهم السياسات المحاسبية في الإفصاح رقم ٧ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات غير موضوعية بشأن تلك التقديرات. تتركز إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على المجالات الرئيسية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لقد قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ سياسة مخصصات انخفاض القيمة الخاصة بالمجموعة 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</li> <li>○ أساليب ومنهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و</li> <li>○ فحصنا صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج.</li> </ul> </li> <li>• 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؛</li> <li>• لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج فيما يتعلق بالتعرضات وكذلك الاستثناءات مع التركيز على: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ فرضيات النموذج الرئيسية المعتمدة من قبل المجموعة؛ و</li> <li>○ الأسس والبيانات المستخدمة لتحديد الاستثناءات.</li> </ul> </li> <li>• بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ مدى ملائمة قيمة التعرضات عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛</li> <li>○ تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة؛ و</li> <li>○ عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> </li> </ul>

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)

١. انخفاض القيمة المدرجة للقروض والسلف (تتمة)	
أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في عملية 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</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>كما قمنا بإشراك أخصائينا الداخليين حيثما كانت تتطلب خبراتهم الخاصة.</p> <p>انظر التقديرات والآراء المحاسبية الهامة وإفصاحات القروض والسلف وإدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم ٢ و ٧ و ٣١ حول القوائم المالية الموحدة.</p>
٢. انخفاض قيمة الشهرة	
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 للوحدات المنتجة للنقد على تقديرات القيمة المستعملة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. نظراً للطبيعة الغير موضوعية للتقديرات التي تنطوي عليها عملية احتساب المبالغ القابلة للاسترداد والقيمة الجوهرية للشهرة المثبتة للمجموعة والبالغة ٤٣٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإن أمور التدقيق تلك تعد من مخاطر التدقيق الرئيسية.</p>	<p>لقد قمنا بفهم الإجراءات المتبعة من قبل الإدارة من أجل تحديد المبلغ القابل للاسترداد لفحص انخفاض قيمة الشهرة السنوي. بمساعدة من مختصي التقييم التابعين لنا، قمنا بتشكيل مجموعة مستقلة من الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم عينة من انخفاض القيمة، بالرجوع إلى اعتبارات تقييم القطاع والسوق ذي الصلة، وقمنا باشتقاق مجموعة من القيم باستخدام افتراضاتنا وعوامل المخاطر النوعية الأخرى. وقمنا بمقارنة هذه النطاقات مع افتراضات الإدارة، وناقشنا نتائجنا مع الإدارة.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، أخذنا في الاعتبار ما إذا كانت إفصاحات المجموعة في تطبيق الاجتهاد عند تقدير التدفقات النقدية للوحدة المنتجة للنقد وحسابية نتائج تلك التقديرات تعكس بشكل كافي المخاطر المرتبطة بانخفاض قيمة الشهرة.</p> <p>انظر التقديرات والآراء المحاسبية الهامة وإفصاحات الشهرة في الإيضاح رقم ١٣ وتخصيص الشهرة للوحدات المنتجة للنقد في الإيضاح رقم ٢٩ حول القوائم المالية الموحدة.</p>



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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

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

#### مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

#### 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 مجتمعة، 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، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

## 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)

- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
  - التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق والامتثال حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيتته 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، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق والامتثال، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

## تقرير 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) أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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.

**د. نادر رحيمي**

سجل قيد الشريك رقم ١١٥

٧ فبراير ٢٠٢٠

المنامة، مملكة البحرين

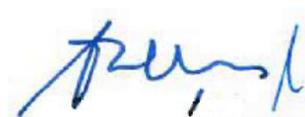
٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف	ألف	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٦٥٥,٧٥٠	١,٨٤٣,٩٥٣	أ٣	دخل الفوائد
٧١٥,٢٢٦	٨٩٢,٤٥٣	ب٣	مصروفات الفوائد
٩٤٠,٥٢٤	٩٥١,٥٠٠		صافي دخل الفوائد
١٢٨,٨٨٨	١٢٧,٣٠٥	٤	رسوم و صمولات
٣٩,٠٦٨	٤٤,٠٨١	٥	دخل المتاجرة
٦١,١٢٩	٨١,٧٥٧		دخل الاستثمارات وأخرى
٤٠,٩٤١	٣٠,٨٨٦	٩	حصة البنك من ربح شركات زميلة
٢٧٠,٠٢٦	٢٨٤,٠٢٩		الرسوم ودخل آخر
١,٢١٠,٥٥٠	١,٢٣٥,٥٢٩		الدخل التشغيلي
٨٦,٢٢٢	٥٤,٤١٧	٧ز	مخصص الخسائر الائتمانية وأخرى
١,١٢٤,٣٢٨	١,١٨١,١١٢		صافي الدخل التشغيلي
١٩٦,٨٣٩	١٩٩,٠٧٧		تكاليف الموظفين
٢٢,٢٦٩	٣٤,٤٥٤		استهلاك
١٠٩,١١٠	١٢٠,٢١٨		مصروفات تشغيلية أخرى
٣٢٨,٢١٨	٣٥٣,٧٤٩		المصروفات التشغيلية
٧٩٦,١١٠	٨٢٧,٣٦٣		الربح قبل الضرائب
٤٣,٧٤٥	٣٨,٥٣٨	٢١	مصروف ضريبي وزكاة
٧٥٢,٣٦٥	٧٨٨,٨٢٥		صافي الربح للسنة
٥٤,٨٣١	٥٨,٣٢٤		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٦٩٧,٥٣٤	٧٣٠,٥٠١		صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
٧,٦	٧,٩	٢٢	نصيب أرباح السهم العائد إلى ملاك البنك للسنة: النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنتات أمريكية)



مشعل عبدالعزيز العثمان  
رئيس مجلس الإدارة



محمد جاسم المرزوقي  
نائب رئيس مجلس الإدارة



عادل البان  
الرئيس التنفيذي للمجموعة  
والعضو المنتدب

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.  
القائمة الموحدة للدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٧٥٢,٣٦٥	٧٨٨,٨٢٥	صافي الربح للسنة
<b>الدخل الشامل الآخر</b>		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل		
١,٢٣٧	(٦,٣٠٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة
٥,٠٧٨	١١,١٠٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥٧)	٢٢٧	صافي التغير في إحتياطي صندوق التقاعد
		صافي التغيرات في إحتياطي إعادة تقييم العقارات
(١٣,٨٥٢)	٣٩,٩٤٩	البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٢٠,٩١٥)	٢٤,٥٣٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨,٥٢٣)	١,١٢٦	تحويل إلى القائمة الموحدة للدخل ناتج عن أدوات الدين المحتفظ بها
٩,٦٣٨	(٢٠,١١٦)	كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
(٣٧,٧٩٤)	٥٠,٥٢٣	<b>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة</b>
٧١٤,٥٧١	٨٣٩,٣٤٨	<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>
٥٢,٠٧٢	٦٧,٠٨٠	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٦٦٢,٤٩٩	٧٧٢,٢٦٨	<b>مجموع الدخل الشامل العائد إلى ملاك البنك</b>

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

الميزانية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١,٣٩٠,٤٧٠	١,٣٦٦,٩٧٨	١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٩١٨,٧٢٧	٢,٢٠٢,٣٤٠	١٦	أذونات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية
٣,٠٦١,٨١٨	٤,٦٨٣,٢٦٠		ودائع لدى بنوك
١٩,٥٠٣,٩٦١	٢٠,٧٤٢,٣٦٠	٧	قروض وسلف
٧,٥٦٨,٥٢٨	٩,١٣٣,٨٨١	٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣١٨,٨٠٢	٣١٥,٠١١	٩	استثمارات في شركات زميلة
٢٦٥,٧٩٤	٢٢٩,٨٠٣	١٠	استثمارات عقارية
٧٦٤,٠٩٤	٨٢٣,٧١٤	١١	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٢٣٧,٠٦٤	٢٩٥,٥٤٩	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٧٨,٣١٩	٤٨٧,١٥٥	١٣	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٣٥,٥٠٧,٥٧٧	٤٠,٢٨٠,٠٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات والحقوق
			المطلوبات
٣,٧٥٢,٧٩٢	٥,٠٢٣,٩١٥	١٤	ودائع من بنوك
١,٨٣٢,١٣٤	٢,٨٩١,٥٣٢	١٥	اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢٣,٦٦٠,٠٣٥	٢٥,٥١٨,١٢٣	١٦	ودائع العملاء
١,٠٩٧,٩١١	١,٤٥٧,٠٩٠	١٧	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٩٢,٦٩٧	٢٧,٨٦٢	١٨	مطلوبات ثانوية
٣٠,٥٣٥,٥٦٩	٣٤,٩١٨,٥٢٢		مجموع المطلوبات
			الحقوق
١,٩٩٢,٥٤١	٢,١٩٣,٦١١	١٩	رأس المال - الأسهم العادية
(١٣,١٩٠)	-		أسهم خزانة
١,٩٢٩,٣٥٠	٢,٠٧١,٩١٦		إحتياطيات
٣,٩٠٨,٧٠١	٤,٢٦٥,٥٢٧		الحقوق العائدة إلى ملاك البنك
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٩	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٤٦٣,٣٠٧	٤٩٦,٠٠٢		حقوق غير مسيطرة
٤,٩٧٢,٠٠٨	٥,٣٦١,٥٢٩		مجموع الحقوق
٣٥,٥٠٧,٥٧٧	٤٠,٢٨٠,٠٥١		مجموع المطلوبات والحقوق



مشعل عبدالعزيز العثمان  
رئيس مجلس الإدارة



محمد جاسم المرزوق  
نائب رئيس مجلس الإدارة



عادل اللبان  
الرئيس التنفيذي للمجموعة  
والعضو المنتدب

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.  
القائمة الموحدة للتدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٦,١١٠	٨٢٧,٣٦٣	
٢٢,٢٦٩	٣٤,٤٥٤	
(٣٨,٥٨٢)	(٦٨,٥٤٨)	
٨٦,٢٢٢	٥٤,٤١٧	٧
٤,٤٣٥	١,٨٥١	٢٠
(٤٠,٩٤١)	(٣٠,٨٨٦)	٩
٨٢٩,٥١٣	٨١٨,٦٥١	
(١٦٠,٦٩٢)	٨٩,٥٨٧	
١,٢٢٢,٨٨٦	١٠١,٩٧٢	
(١,٠١٨,٣٨٤)	(١,١٣٧,١٦٣)	
(٣٤١,٤٤٥)	(١,٢٩٤,٨٢٥)	
(١٣٧,٥٣٦)	(٧٤,٥٧٦)	
(١٩٠,٤٤١)	١,٢٧١,١٢٣	
٥٥٩,٣٧٦	١,٠٥٩,٣٩٨	
١,٦٥٠,١٧٨	١,٨٥٨,٠٨٨	
١٠٩,٩٠٩	٢١,٩٣٦	
٢,٥٢٣,٣٦٤	٢,٧١٤,١٩١	
(٤٤,٥٠٧)	(٣٦,٣٧٤)	
٢,٤٧٨,٨٥٧	٢,٦٧٧,٨١٧	
(٣,٩٨١,٨٢٧)	(٣,٢٩٢,٦٩٨)	
٢,٤٨٥,٥١٩	٢,١٢٧,٥٤٥	
٧,٢٤٦	٤٠,٥٢٩	
(٣٣,١١٨)	(٤٥,٩١٣)	
١٢,٩٥٥	١٣,٦٠٣	
(١,٥٠٩,٢٢٥)	(١,١٥٦,٩٣٤)	
-	١٨١	
(٣٨,٥٠٠)	(٣٨,٥٠٠)	٢٠
(٢٢,٥٠٧)	(١٦٥,٠٠٠)	
(٢٣٣,٨٦٣)	(٣٩٠,٥٨٥)	
(٢٦,١٧٩)	(٣١,٧٠٦)	
١٧,٧٩٧	٤,٢٠٠	
(١,٥٢٩)	٢١,٩٥٠	
(٤٠٤,٧٨١)	(٥٩٩,٤٦٠)	
٥٦٤,٨٥١	٩٢١,٤٢٣	
(٤,٦٠٩)	١٤,٥٣٦	
٢,٥٢٨,٧٢٢	٣,٠٨٨,٩٦٤	
٣,٠٨٨,٩٦٤	٤,٠٢٤,٩٢٣	٢٣
١,٥٧٩,٥٩٤	١,٨٤٠,٢٩٤	
٦٣١,٦٨٩	٨٥٤,١٤٤	

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.  
القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	حقوق غير مسيطرة	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	الحقوق العادية إلى المالك	العائد إلى المالك					إصدار أسهم خزانة	رأس المال - الأسهم العادية	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
				إحتياطيات								
				مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات أخرى	إحتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة				إيضاح ٢٠(ج)
٤,٩٧٢,٠٠٨	٤٦٣,٣٠٧	٦٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٧٠١	١,٩٢٩,٣٥٠	(٤٥٥,٣٠١)	٣٩٩,٨٣٨	٦٣٤,٦٧٢	٥٨٦,٤٨١	٧٦٣,٦٦٠	(١٣,١٩٠)	١,٩٩٢,٥٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح ٢٠(ي)]
(١١,٠٠٠)	(٢,٧٦٠)	-	(٨,٢٤٠)	(٨,٢٤٠)	-	-	(٨,٢٤٠)	-	-	-	-	التوزيع المتعلق بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [إيضاح ٢٠(ي)]
(٣٩٧,٧٥٦)	-	-	(٣٩٧,٧٥٦)	(٣٩٧,٧٥٦)	-	(٣٩٨,٨٣٨)	١,٠٨٢	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية المدفوعة [إيضاح ٢٠(ط)]
(٣١,٧٠٦)	(٣١,٧٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم الشركات التابعة
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات مدفوعة
-	-	-	-	(١٩٩,٤١٩)	-	-	(١٩٩,٤١٩)	-	-	-	١٩٩,٤١٩	أسهم مضافة صادرة
٤,٢٠٠	-	-	٤,٢٠٠	٢,٥٤٩	-	-	-	-	٢,٥٤٩	-	١,٦٥١	أسهم إضافية صادرة [إيضاح ١٩(ج)]
٢١,٩٥٠	-	-	٢١,٩٥٠	٨,٧٦٠	٨,٧٦٠	-	-	-	-	١٣,١٩٠	-	بيع أسهم خزانة
١,٨٥١	-	-	١,٨٥١	١,٨٥١	-	-	١,٨٥١	-	-	-	-	إطفاء القيمة العادلة لمعاملات الدفع بالأسهم
(١,٢٧٤)	(٧٩)	-	(١,١٩٥)	(١,١٩٥)	-	-	(١,١٩٥)	-	-	-	-	محول من إحتياطي الدخل الشامل الآخر
(٧,٧٧٣)	-	-	(٧,٧٧٣)	(٧,٧٧٣)	-	-	(٧,٧٧٣)	-	-	-	-	تغيرات في شركات زميلة
١٨١	١٦٠	-	٢١	٢١	-	-	-	-	٢١	-	-	تغيرات في شركات تابعة
٨٣٩,٣٤٨	٦٧,٠٨٠	-	٧٧٢,٢٦٨	٧٧٢,٢٦٨	٤١,٧٦٧	-	٧٣٠,٥٠١	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	(٧٣,٠٥٠)	٧٣,٠٥٠	-	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني [إيضاح ٢٠(ج)]
-	-	-	-	-	-	٤٣٨,٧٢٢	(٤٣٨,٧٢٢)	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها [إيضاح ٢٠(ط)]
-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	تبرعات موصى بتوزيعها
٥,٣٦١,٥٢٩	٤٩٦,٠٠٢	٦٠٠,٠٠٠	٤,٢٦٥,٥٢٧	٢,٠٧١,٩١٦	(٤٠٤,٧٧٤)	٤٣٩,٧٢٢	٦١١,٢٠٧	٦٥٩,٥٣٩	٧٦٦,٢٣٠	-	٢,١٩٣,٦١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع الف دولار أمريكي	حقوق غير مسيطره الف دولار أمريكي	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ الف دولار أمريكي	المعاد إلى الملاك							رأس المال - الأسهم العادية الف دولار أمريكي		
			إحتياطيات									
			الحقوق المعاكسة إلى المالك الف دولار أمريكي	مجموع الإحتياطيات الف دولار أمريكي	إيضاح ٢٠(ج) الف دولار أمريكي	توزيعات مقترحة الف دولار أمريكي	أرباح مبفاة الف دولار أمريكي	إحتياطي قانوني الف دولار أمريكي	إصدار أسهم الف دولار أمريكي		علاوة إسهم الف دولار أمريكي	أسهم خزانة الف دولار أمريكي
٤,٦٦٢,٨٢٣	٤٤٢,١٠٠	٦٠,٠٠٠	٣,٦٢٠,٧٢٣	١,٧٤٣,١٧١	(٤٢٠,٢٦٦)	٣٤٢,٥٧٨	٥٤٩,٨٢٣	٥١٦,٧٢٨	٧٥٤,٣٠٨	(١١,٦٦١)	١,٨٨٩,٢١٣	رصيد معاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	(٢٧,٥٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيع على أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [[إيضاح ٢٠(ي)]]
(١١,٠٠٠)	(٢,٧٦٠)	-	(٨,٢٤٠)	(٨,٢٤٠)	-	-	(٨,٢٤٠)	-	-	-	-	التوزيع المتعلق بإصدار مسكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [[إيضاح ٢٠(ي)]]
(٣٤٠,٧٦٠)	-	-	(٣٤٠,٧٦٠)	(٣٤٠,٧٦٠)	-	(٣٤١,٥٧٨)	٨١٨	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية المدفوعة [[إيضاح ٢٠(ط)]]
(٢٦,١٧٩)	(٢٦,١٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم الشركات التابعة
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تبرعات مدفوعة
-	-	-	-	(٩٤,٨٨٣)	-	-	(٩٤,٨٨٣)	-	-	-	٩٤,٨٨٣	أسهم منحة صادرة
١٧,٧٩٧	-	-	١٧,٧٩٧	٩,٣٥٢	-	-	-	-	٩,٣٥٢	-	٨,٤٤٥	أسهم إضافية صادرة [[إيضاح ٢٠(ج)]]
(١,٥٢٩)	-	-	(١,٥٢٩)	-	-	-	-	-	-	(١,٥٢٩)	-	شراء أسهم خزانة
٤,٤٣٥	-	-	٤,٤٣٥	٤,٤٣٥	-	-	٤,٤٣٥	-	-	-	-	إطفاء القيمة المعاكسة لمعاملات الدفع بالأسهم
(٧,٩٣٨)	(٣٠٥)	-	(٧,٦٣٣)	(٧,٦٣٣)	-	-	(٧,٦٣٣)	-	-	-	-	محول من إحتياطي الدخل الشامل الأخر
(١١,٧١٢)	(١,٦٢١)	-	(١٠,٠٩١)	(١٠,٠٩١)	-	-	(١٠,٠٩١)	-	-	-	-	تغيرات في شركات زميلة
٧١٤,٥٧١	٥٢,٠٧٢	-	٦٦٦,٤٩٩	٦٦٦,٤٩٩	(٣٥,٠٣٥)	-	٦٩٧,٥٣٤	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	(٦٩,٧٥٣)	٦٩,٧٥٣	-	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني [[إيضاح ٢٠(ج)]]
-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٨٣٨	(٣٩٨,٨٣٨)	-	-	-	-	أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها [[إيضاح ٢٠(ط)]]
-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	تبرعات موصى بتوزيعها
٤,٩٧٢,٠٠٨	٤٦٣,٣٠٧	٦٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٧٠١	١,٩٢٩,٣٥٠	(٤٥٥,٣٠١)	٣٩٩,٨٣٨	٦٣٤,٦٧٢	٥٨٦,٤٨١	٧٦٣,٦٦٠	(١٣,١٩٠)	١,٩٩٢,٥٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ 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 مغلقة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٠٠ وتغيرت في ١٢ يوليو ٢٠٠٠ إلى شركة مساهمة بحرينية عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٠. يزاول البنك وشركائه التابعة كما هو مفصل في الإيضاح ٢،٣ أدناه (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") 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 شركائه الزميلة في ليبيا وسلطنة عمان. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي. كما يزاول البنك أنشطة التأمين على الحياة من خلال شركته التابعة الهلال لايف ش.م.ب. (مغلقة). إن العنوان المسجل للبنك هو بناية رقم ٢٤٩٥، طريق ٢٨٣٢، ضاحية السيف ٤٢٨، مملكة البحرين.

لقد تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٠.

## ٢ السياسات المحاسبية

### ٢،١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس القيمة العادلة للأراضي المملوكة ملكاً حراً وبعض الأدوات المالية [كما هو موضح أدناه في الإيضاح ٢،٧(ج)] وجميع الأدوات المالية المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل أدناه في الإيضاح ٢،٧(ح)، 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 كونها العملة الرئيسية للبنك وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ٢،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.

### ٢،٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة كما في للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨. 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:

الإسم	بلد التأسيس	الملكية الإسمية للمجموعة	
		٢٠١٨	٢٠١٩
البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%
البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.ع. (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%
الهلال لايف ش.م.ب. (مغلقة)	مملكة البحرين	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

\* حصة الملكية الفعلية ٧٤,٩% (٢٠١٨: ٧٤,٩%).

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢,٤ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي معايير وتفسيرات صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة وهي مدرجة أدناه. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير، حيثما ينطبق ذلك، عندما تصبح إلزامية.

- إصلاح سعر الفائدة المرجعي (التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧) - إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. ومن المتوقع أن يتوقف استخدام سعر الفائدة المرجعي الحالي المرتبط في ليور مع نهاية سنة ٢٠٢١. وذلك من أجل تخفيف أوجه عدم التيقن الذي قد يحدث هذا التغيير على عملية احتساب علاقات التحوط التي تستند على المعيار المرجعي لبيور، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاح على سعر الفائدة المرجعي وذلك بإدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والتي تتضمن أساساً على عدداً من الإعفاءات، والتي تسمح للمنشآت المبلغة بالاستمرار في احتساب علاقات التحوط على أساس سعر الفائدة المرجعي الحالي المرتبط في ليور.
- تعريف المادي (التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٨) - إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعريف الأعمال التجارية (التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣) - إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

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

## ٢,٥ معايير وتفسيرات جديدة إلزامية للسنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك المستخدمة في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، وهي موضحة أدناه:

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ المتعلق بعقود الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ المتعلق بتحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٥ السابق المتعلق بعقود التأجير التشغيلية - الحوافز وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٧ السابق المتعلق بتقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار المبادئ الخاصة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار. ويتطلب من المستأجرين احتساب كافة عقود الإيجار بموجب نموذج منفرد مدرج في الميزانية.

لم تتغير عملية احتساب المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكل جوهري عن عملية الاحتساب المحددة بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧. سيستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار سواء التشغيلية أو التمويلية باستخدام مبادئ مماثلة كما في معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧. وبالتالي، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ليس له أي تأثير على عقود الإيجار عندما تكون المجموعة هي المؤجر.

قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، كانت المجموعة تقوم باحتساب وتصنيف كل عقد من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ بداية عقد الإيجار إما على أنها عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ١٧.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت المجموعة بتطبيق نهج موحد للإثبات والقياس لكافة عقود الإيجار، التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام الطريقة المعدلة بالأثر الرجعي عند تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩ وبالتالي، لن يتم إعادة عرض معلومات المقارنة. اختارت المجموعة استخدام الوسيلة العملية الانتقالية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي.

قامت المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات الذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية ضمن الممتلكات والمعدات والتزامات عقود الإيجار المقابلة لتسديد مدفوعات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى. بلغ الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار المسجلة ٦٠,٦ مليون دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠١٩، دون أي تأثير على الأرباح المبقاة. عند قياس التزامات عقود الإيجار، تقوم المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغ ٢,٥% في ١ يناير ٢٠١٩، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت قيمة الحق في استخدام الموجودات ٤٦,٢ مليون دولار أمريكي وبلغت تكلفة عقود الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والمتعلقة بالحق في استخدام الموجودات ١١,٠ مليون دولار أمريكي وتم إدراجها ضمن بند "الاستهلاك" في القائمة الموحدة للدخل.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ فإن السياسات المحاسبية للمجموعة هي كالتالي:

## (أ) الحق في استخدام الموجودات

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

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٢.٥ معايير وتفسيرات جديدة إلزامية للسنة (تتمة)

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار (تتمة)

(أ) الحق في استخدام الموجودات (تتمة)  
ما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم إستهلاك حق استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الموجودات إلى فحص انخفاض القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة لحق استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات في الميزانية.

(ب) التزامات عقد الإيجار  
في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي ستدفع على مدى فترة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زياده مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسدده. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهري في مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية

### ٢.٦ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

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

فيما يلي أهم أوجه استخدامات الآراء والتقديرات:

#### (١) نموذج الأعمال

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

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

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

#### (٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأه وأدوت الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 إصدار عدد من الآراء الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- 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 والمتوقعة، لكل سيناريو من السيناريوهات.
- تحديد وتطبيق معايير للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢.٦ الآراء والتفكير المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢ (٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- تحديد الترابط بين متغيرات الاقتصاد الكلي مثل الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومستويات البطالة من جهة ومعدلات التعثر في السداد ومعدلات الخسارة من جهة أخرى وما يترتب على ذلك من تأثير على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والترجيحات النسبية للسياسات المحاسبية المستقبلية؛
- تجزئة الموجودات المالية لأغراض تحديد وتطبيق أنسب نموذج تصنيف المخاطر؛ و
- تحديد الاستحقاقات السلوكية للتعرضات بالنسبة للتسهيلات المتجددة والتسهيلات الأخرى التي لا تمثل فيها الاستحقاقات التعاقدية تمثيلاً دقيقاً للاستحقاقات الفعلية.

## ٣ (٣) نظام التقاعد

يتم استخدام التقديرات والافتراضات في تحديد التزامات نظام التقاعد للمجموعة. يتم تحديد تكلفة نظام التقاعد ذو المزايا المحددة والقيمة الحالية للالتزامات نظام التقاعد باستخدام التقديرات الاكتوارية. يتضمن التقدير الاكتواري على إجراء العديد من الافتراضات والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. يتضمن هذا على تحديد معدل الخصم وزيادة المستقبلية في الراتب ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في نظام التقاعد.

## ٤ (٤) مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بإجراء 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.

## ٥ (٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## ٦ (٦) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

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

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

## ٧.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة بصورة مستمرة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، باستثناء تلك الموضحة بالتفصيل في إيضاح ٢.٥، 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 القيمة لحصة استثمارات المجموعة في شركتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب قيمة انخفاض القيمة والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة، ومن ثم إثبات خسارة انخفاض القيمة في القائمة الموحدة للدخل.

إن تواريخ إعداد التقارير المالية للشركات الزميلة والمجموعة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة متطابقة بشكل جوهري لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية الموحدة لتحديد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية حول قدرتها على استرجاع أو استخدام موجودات الشركات الزميلة وتسوية مطلوبات.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تحويل العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

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

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات. يتم تحويل الاستثمارات غير النقدية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم تضمين الفروق في الدخل الشامل الآخر كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود المعنية، إلا إذا تم تصنيف 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 والشركات الزميلة 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 الحد الذي تم فيه تخصيص فروق التحويل إلى الحقوق غير المسيطرة. عند استبعاد العمليات الأجنبية، يتم إثبات فروق التحويل المرتبطة بها والمثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر في القائمة الموحدة للدخل.

(ج) الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على الغرض الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وعلی 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 اقتنائها 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 خزنة وودائع لدى بنوك مركزية

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

(٣) وودائع 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 خطتها سدادها كجزء من علاقات العملاء المستمرة لتتماشى مع التغيير في التدفقات النقدية للمقترض، في بعض الحالات مع تحسين الضمان ودون تقديم أية تنازلات أخرى. تصنف 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 معدل 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" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "دخل الفوائد" في القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٤) أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأه 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 للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة على المبلغ الأصلي القائم" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الانتمائية 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 للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية.

لا يتم إثبات التغيير في القيمة العادلة للموجودات المدرجة بالتكلفة أو التكلفة المطفأه.

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 أدوات الدين 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 المترتبة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

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

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

(٥) استثمارات أسهم حقوق الملكية

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

(٦) الأدوات المالية الأخرى

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

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

(٧) المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

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

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

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ج) الأدوات المالية (تتمة)

## (أ) ودائع ومطلوبات ثانوية

تدرج هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأه، بعد خصم المبالغ المسدده.

## (د) استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

## (هـ) اتفاقيات إعادة شراء

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

## (و) تحديد القيمة العادلة

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

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

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

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

بالنسبة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية، أو يتم تحديدها باستخدام صافي قيمة تقنيات التقييم الحالية. يتم تقييم سندات أسهم حقوق الملكية 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 تسعير الخيارات.

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيفها (استناداً إلى أدنى مستوى لمداخلتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي المفصح عنه في إيضاح ٣٧.

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢.٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأه؛
- سندات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛
- ارتباطات الفروض 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.

## نموذج 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 نموذج انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بأحداث حدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداء المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبدئي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض عند التعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. تعتبر قيمة التعرض عند التعثر في السداد تقديراً للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي للدين والفائدة. يتم تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد فيما يتعلق بالتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال واقع خبره التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة الناتجة عن 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. ويمكن تطبيق استثناءات الإدارة على نتائج النموذج إذا كان ذلك يتماشى مع هدف الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية.

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

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

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

- التغيرات في تصنيف المخاطر منذ منحها. حيثما يتدهور التغيير في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المطفأه للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التي فاتت موعد استحقاقها (٣٠ يوماً - قابلة للنفق) خاضعة للموافقة بناءً على قرار لجنة العمل المعنية بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ٦٠ يوماً (غير قابلة للنفق).
- الائتمانات المعاد هيكلتها: وفقاً لمطالبات مصرف البحرين المركزي، فإنه 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.

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- 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.

المرحلة ٣ - تعتبر الأدوات المالية التي توجد لديها دليل موضوعي لانخفاض القيمة أنها منخفضة القيمة ائتمانياً ويتم تضمينها 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 تاريخ استحقاق التعرض لإعادة تصنيفه باستثناء التسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تطبيق فترة مصالحة لها لمدة ١٢ شهراً. علاوة على ذلك، لا يتم تحويل أي تعرضات مصنفة في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ إلا بعد انقضاء فترة ١٢ شهراً من تاريخ استحقاق الحساب لإعادة التصنيف.

## إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماتها لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها لتوقيت دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. قامت المجموعة بإجراء تحليل من واقع خبرتها وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق المتغيرات الاقتصادية المتوقعة على العلاقات المتدهورة لتحديد التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي تم أخذها في الاعتبار على المتغيرات المتعلقة بالنفط والنتائج الإجمالية 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 لمعرفة ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً. قد يتضمن الدليل الموضوعي الذي يثبت بأن الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً على خرق للعقد، مثل التعثر في السداد أو العجز عن سداد الفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على أن من المحتمل بأن المقرض سيعلن إفلاسه أو عملية إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقرضين أو الجهات المصدرة في المجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتعثر في السداد في المجموعة. تواصل المجموعة سياستها المتعلقة بمعالجة الأدوات المالية باعتبارها منخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين 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.

## (ح) محاسبة التحوط

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

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

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### (ح) محاسبة التحوط (تتمة)

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

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

#### (١) تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل. يعدل البند المحوط 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 تفي بمعايير محاسبة التحوط. بالنسبة لبند التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأه أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة المدرجة للبند المحوط عند انتهاء مدته والقيمة التي تم إدراجها من دون تحوطها على مدى المدة المتبقية للتحوط الأصلي. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأه 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 الفعال للقيمة العادلة للمشتقات المالية مباشرة في القائمة الموحدة للدخل "كدخل المتاجرة".

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

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

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

#### (ط) مقاصة الأدوات المالية

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

#### (ي) إثبات الإيراد

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

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ط) إثبات الإيراد (تتمة)

## (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 الفائدة و/ أو المبلغ الأصلي للدين متأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

## (٢) الرسوم والعمولات

يتم معاملة الرسوم الناتجة من الائتمان 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 الرسوم والعمولات المرتبطة بالتزامات أداء معينة بعد الوفاء بهذه الالتزامات. إثبات دخل الرسوم والعمولات الأخرى عند اكتسابها.

## (٣) دخل أرباح أسهم

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

## (ك) دمج الأعمال والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء للمحاسبة. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المكتناة بالقيم العادلة بتاريخ الاقتناء مع إثبات أي زيادة في تكلفة الاقتناء على صافي الموجودات المكتناة 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 المكتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة المحددة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المكتناة. بعد الإثبات المبدئي، يتم مراجعة الشهرة لانخفاض القيمة سنوياً أو أكثر من ذلك إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون منخفضة القيمة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند الإثبات المبدئي بقيمتها العادلة بتاريخ الإثبات. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بقيمتها الأصلية المتبقة 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 المكتناة 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:

- يمثل أدنى مستوى ضمن المجموعة والتي يتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و

- ليست أكبر من القطاع بالاستناد إلى قطاعات التقارير الرئيسية أو قطاعات الأعمال الجغرافية للمجموعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ المتعلق بالقطاعات التشغيلية.

**٢ السياسات المحاسبية (تتمة)****٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ل) ممتلكات ومعدات**

يتم مبدئياً إثبات الأراضي المملوكة ملكاً حراً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، يتم إدراج الأراضي المملوكة ملكاً حراً بمبالغ إعادة التقييم. يتم إجراء إعادة التقييم على أساس دوري من قبل 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 الناتج عن إعادة التقييم، إن وجد، في القائمة الموحدة للدخل، باستثناء العجز الذي يقوم مباشرة بمقاصة الفائض المثبت مسبقاً على نفس الموجود الذي يتم مقاصته مباشرة مقابل الفائض في إحتياطي إعادة التقييم ضمن الحقوق.

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

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

إن الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كالتالي:

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

**(م) استثمار عقاري**

يتم تصنيف الأراضي والمباني المحفوظ 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 الإستهلاك المتراكم (إستهلاك المباني بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدر لـ ٤٠ سنة باستخدام طريقة القسط الثابت) وانخفاض القيمة المتراكمة. يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن استبعاد الاستثمار العقاري في القائمة الموحدة للدخل في فترة الاستبعاد أو عند إتمام عملية البيع.

**(ن) النقد وما في حكمه**

يشمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء الودائع الإحتياطية الإجبارية، بالإضافة إلى تلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأذونات الخزائنة ذات تواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

**(س) مخصصات**

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

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

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

**نظام المساهمات المحدد**

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

**(ف) ضرائب**

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ص) موجودات الأمانة

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

(ق) 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.

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

يتم إثبات الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ للمجموعة ضمن الحقوق في الميزانية الموحدة وسيتم احتساب التوزيعات المقابلة لتلك الأوراق الرأسمالية كمدين في الأرباح المبقة

(ش) أرباح على الأسهم العادية

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

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

(ت) أسهم الخزنة

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

(ث) 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.

(خ) ضمانات مالية وارتباطات القروض

تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بتقديم ضمانات مالية، تتألف من اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وخطابات قبول. الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة إجراء مدفوعات محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مدين محدد بسداد المدفوعات عند استحقاقها 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.

(ذ) موجودات مستردة

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

(ض) الخدمات المصرفية الإسلامية

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

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

### ٢.٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### (ض) الخدمات المصرفية الإسلامية (تتمة)

- **أرباح محظورة شرعاً**  
تلتزم العمليات الإسلامية بتجنب الإيرادات الناتجة عن مصادر لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية. وعليه تقوم المجموعة بترحيل هذه الإيرادات إلى حساب الأعمال الخيرية والتي تقوم العمليات الإسلامية باستخدامها لأغراض اجتماعية خيرية.

- **الأموال المختلطة**  
لا يتم خلط أموال العمليات الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للمجموعة.

#### (أ.أ) المنتجات الإسلامية

##### المراحة

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 سيتم إثباته.

##### الإجارة

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

##### التورق

هو عقد بيع الذي بموجبه يشتري العميل السلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ومن ثم يبيعها 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 تلك 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 وكراب 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 محددة، ومن ثم يبيعها إلى صاحب العقد بسعر متفق عليه وطريقة التسوية سواءً 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 المراحة والتورق والإستصناع على أساس العائد الفعلي الذي تم إقراره عند الإثبات المبدئي للموجود ولم يتم تعديله لاحقاً.

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ.أ) المنتجات الإسلامية (تتمة)

إثبات الإيراد (تتمة)

يستند الدخل (الخسارة) من التمويل بالمضاربة على النتائج المتوقعة معدلة من واقع 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.ب) 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.

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ صافي دخل الفوائد	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٠,١٦٠	٩٨,٤٤٢
٩٧,٨٢١	١٢٢,٥١٠
١,١١٦,٧٠٦	١,٢٠٣,٤٠١
٣٣١,٠٦٣	٤١٩,٦٠٠
١,٦٥٥,٧٥٠	١,٨٤٣,٩٥٣

(أ) دخل الفوائد  
أذونات خزانة  
ودائع لدى بنوك  
قروض وسلف  
استثمارات محتفظ بها لتعرض غير المتاجرة

٤ مصروفات الفوائد	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٨,٦٩٧	١٩٢,٩٣٣
٦١٤,٣٩٥	٦٩٣,٦٧٨
١٢,١٣٤	٥,٨٤٢
٧١٥,٢٢٦	٨٩٢,٤٥٣
٩٤٠,٥٢٤	٩٥١,٥٠٠

(ب) مصروفات الفوائد  
ودائع من بنوك (بما في ذلك اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء)  
ودائع العملاء  
مطلوبات ثانوية

٤ رسوم وعمولات	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٢,٥٣٦	١١٧,٩١١
٢٤,١٥١	١٩,٩٥١
(٧,٧٩٩)	(١٠,٥٥٧)
١٢٨,٨٨٨	١٢٧,٣٠٥

دخل الرسوم والعمولات  
- خدمات المعاملات المصرفية  
- رسوم الإدارة والأداء والسمسة\*  
مصروفات الرسوم والعمولات

\* تتضمن هذه على مبلغ وقدره ١٠,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٩,٧ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بأنشطة الأمانة والوكالة الأخرى.

٥ دخل المتاجرة	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٢٠٣	٣٩,١٩٦
٨,٨٦٥	٤,٨٨٥
٣٩,٠٦٨	٤٤,٠٨١

صرف العملات الأجنبية - معاملات العملاء  
أنشطة المتاجرة الخاصة بالبنك

٦ (أ) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٠٣,٩١٦	٩٧٠,٠١١
٤٨٦,٥٥٤	٣٩٦,٩٦٧
١,٣٩٠,٤٧٠	١,٣٦٦,٩٧٨

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري (إيضاح ٢٣)  
ودائع الإحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية\*

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

٦ (ب) أدوات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٥٢,٨٥٩	٧٢٧,٥٤٢	مصرف البحرين المركزي
١,١٤٠,١٨٣	١,١٣٧,٨٧٩	بنك الكويت المركزي
٢٩٤,٩٣٢	٣٠٦,١٦٥	البنك المركزي المصري
١٣٠,٧٥٣	٣٠,٧٥٤	البنك المركزي العراقي
١,٩١٨,٧٢٧	٢,٢٠٢,٣٤٠	

الودائع لدى البنوك المركزية وأدوات الخزانة هي معروضة بالعملة المحلية وهي ممولة بالعملة المحلية المعنية لكل منها.

٧ قروض وسلف

٢٠١٨	٢٠١٩			
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي			
١٣,٥	٢,٧٣٢,٥٧١	١٢,٧	٢,٧٤١,٤٢٦	(أ) حسب القطاع الصناعي
٧,٥	١,٥٢٠,١٣١	٨,٠	١,٧١٠,٣٨٥	استهلاكي/ شخصي
٢٥,٩	٥,٢٦٧,٦١٦	٢٦,٥	٥,٧١٧,٧٤٨	رهن سكني
٢٥,٣	٥,١٤٣,٩٥٧	٢٥,٧	٥,٥٢٩,٨٢١	تجاري وصناعي
٥,٨	١,١٧١,٦٢٧	٥,٤	١,١٥٣,٠٩٩	عقاري
١٨,٩	٣,٨٤٠,٧٤٩	١٨,٦	٣,٩٩٩,٣٧٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٠,٧	١٤٧,٨٧٢	٠,٧	١٥٠,٦١١	خدمات
٢,٤	٤٩٤,٦٨٤	٢,٤	٥٠٩,٦٥٩	حكومي/ قطاع عام
١٠٠,٠	٢٠,٣١٩,٢٠٧	١٠٠,٠	٢١,٥١٢,١٢٤	أخرى
	(٤٩٠,٣٩٨)		(٤١٣,٢٥٩)	مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	(٣٢٤,٨٤٨)		(٣٥٦,٥٠٥)	مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	١٩,٥٠٣,٩٦١		٢٠,٧٤٢,٣٦٠	

٢٠١٨	٢٠١٩			
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي			
١٨,١	٣,٦٧٠,٦٣٧	١٧,٨	٣,٨٢١,٦٢٣	(ب) حسب الإقليم الجغرافي
٤٨,٥	٩,٨٥٩,٩٧٨	٤٨,٧	١٠,٤٨٦,٤٦٥	مملكة البحرين
١٤,١	٢,٨٧٢,٦٧٢	١٢,٨	٢,٧٥١,٩٦١	دولة الكويت
٨,٧	١,٧٧٢,٦٠٦	٩,٢	١,٩٨٨,٠٧٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٨,٥	١,٧٢٣,٥٥٤	٩,٩	٢,١٢٠,١٦٢	المملكة المتحدة
٠,٩	١٧٤,٨٨٠	٠,٦	١٣٨,٧٧٤	جمهورية مصر العربية
٠,٥	٩٢,٩٢٠	٠,٥	٩٨,١٥٠	أوروبا ( باستثناء المملكة المتحدة)
٠,٧	١٥٠,٩٦٠	٠,٥	١٠٦,٩١٧	آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)
١٠٠,٠	٢٠,٣١٩,٢٠٧	١٠٠,٠	٢١,٥١٢,١٢٤	أخرى
	(٤٩٠,٣٩٨)		(٤١٣,٢٥٩)	مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	(٣٢٤,٨٤٨)		(٣٥٦,٥٠٥)	مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	١٩,٥٠٣,٩٦١		٢٠,٧٤٢,٣٦٠	

٧ قروض وسلف (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٣٧,٣٧٧	١٠٢,٢٩٧	-	٣,٥٣٩,٦٧٤	درجة المعيار العالي
٩,٣٤٨,٣٥٥	٤٤٩,٣٦٧	-	٩,٧٩٧,٧٢٢	الأفراد
				الشركات
١٥٦,١٢٩	١٨٩,٠٢٠	-	٣٤٥,١٤٩	درجة المعيار الأساسي
٥,٣٩٧,٤٤١	٢,٠١٧,٣٤٧	-	٧,٤١٤,٧٨٨	الأفراد
				الشركات
-	-	٦٦,٦٦٥	٦٦,٦٦٥	منخفضة القيمة ائتمانياً
-	-	٣٤٨,١٢٦	٣٤٨,١٢٦	الأفراد
				الشركات
١٨,٣٣٩,٣٠٢	٢,٧٥٨,٠٣١	٤١٤,٧٩١	٢١,٥١٢,١٢٤	
(١٠٠,٨٠٥)	(٣١٢,٤٥٤)	(٣٥٦,٥٠٥)	(٧٦٩,٧٦٤)	مخصوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٢٣٨,٤٩٧	٢,٤٤٥,٥٧٧	٥٨,٢٨٦	٢٠,٧٤٢,٣٦٠	
٢٠١٨				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٢٤,٤٥٠	١٢٧,٨٧٣	-	٣,٤٥٢,٣٢٣	درجة المعيار العالي
٨,٦٩١,٦٥٠	٣٢٤,٥٩٨	-	٩,٠١٦,٢٤٨	الأفراد
				الشركات
١٧٦,٥٥٤	١٣٥,٥٣٢	-	٣١٢,٠٨٦	درجة المعيار الأساسي
٤,٩٦٩,٦٧٣	٢,١٨٩,٠٩٨	-	٧,١٥٨,٧٧١	الأفراد
				الشركات
-	-	٧١,٩٢٦	٧١,٩٢٦	منخفضة القيمة ائتمانياً
-	-	٣٠٧,٨٥٣	٣٠٧,٨٥٣	الأفراد
				الشركات
١٧,١٦٢,٣٢٧	٢,٧٧٧,١٠١	٣٧٩,٧٧٩	٢٠,٣١٩,٢٠٧	
(١٢٥,٠٦٦)	(٣٦٥,٣٣٢)	(٣٢٤,٨٤٨)	(٨١٥,٢٤٦)	مخصوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٠٣٧,٢٦١	٢,٤١١,٧٦٩	٥٤,٩٣١	١٩,٥٠٣,٩٦١	

يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣١ للحصول على المزيد من التفاصيل حول جودة ائتمان القروض والسلف.

## ٧ قروض وسلف (تتمة)

د التحليل الزمني للقروض والسلف الفاتت موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة ائتمانياً

٢٠١٩			
	من ٦١ إلى	من ٣١ إلى	لغاية
المجموع	٨٩ يوماً	٦٠ يوماً	٣٠ يوماً
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٤,٧٠٤	٢٥,٧٩٦	٤٢,٣٤٨	١٥٦,٥٦٠
١٢٥,٦٥١	١٨,٥١٨	٢٧,٤٩٥	٧٩,٦٣٨
٣٥٠,٣٥٥	٤٤,٣١٤	٦٩,٨٤٣	٢٣٦,١٩٨
			الأفراد
			الشركات
٢٠١٨			
	من ٦١ إلى	من ٣١ إلى	لغاية
المجموع	٨٩ يوماً	٦٠ يوماً	٣٠ يوماً
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	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
			الأفراد
			الشركات

تتضمن القروض والسلف الفاتت موعد استحقاقها لغاية ٣٠ يوماً على تلك الفاتت موعد استحقاقها بأيام قليلة. لا تعتبر أي من القروض الفاتت موعد استحقاقها المذكورة أعلاه بأنها منخفضة القيمة ائتمانياً.

## ٥- القروض والسلف المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي

٢٠١٩		
المجموع	شركات	أفراد
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١٤,٧٩١	٣٤٨,١٢٦	٦٦,٦٦٥
(٣٥٦,٥٠٥)	(٢٩٩,٧٠٧)	(٥٦,٧٩٨)
٥٨,٢٨٦	٤٨,٤١٩	٩,٨٦٧
%٨٥,٩	%٨٦,١	%٨٥,٢
٢١,٥١٢,١٢٤	١٧,٥٦٠,٦٣٦	٣,٩٥١,٤٨٨
%١,٩	%٢,٠	%١,٧
٢٠١٨		
المجموع	شركات	أفراد
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٧٩,٧٧٩	٣٠٧,٨٥٣	٧١,٩٢٦
(٣٢٤,٨٤٨)	(٢٦٣,٥٧١)	(٦١,٢٧٧)
٥٤,٩٣١	٤٤,٢٨٢	١٠,٦٤٩
%٨٥,٥	%٨٥,٦	%٨٥,٢
٢٠,٣١٩,٢٠٧	١٦,٤٨٢,٨٧٢	٣,٨٣٦,٣٣٥
%١,٩	%١,٩	%١,٩
		إجمالي القروض والسلف المنخفضة القيمة ائتمانياً
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
		تعطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف المنخفضة القيمة ائتمانياً
		إجمالي القروض والسلف
		نسبة القروض والسلف المنخفضة القيمة ائتمانياً

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحفوظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي ٢٩٠,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٥٧,٩ مليون دولار أمريكي). تتألف الضمانات من النقد والأوراق المالية والمقرارات.

بلغت القيمة المدرجة للتسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها ٢١٨,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٤٣,١ مليون دولار أمريكي) دون أي تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## ٧ قروض وسلف (تتمة)

## (و) مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف

فيما يلي تسوية لمخصص خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف حسب الفئة:

(أ) مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - الأفراد

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٧,٤٢٥	٦١,٢٧٧	٩,٥٣٥	٣٦,٦١٣
-	٢,١٥٧	٢,٤٥٠	(٤,٦٠٧)
-	٣,٥٠٢	(٣,٥٠٢)	-
١٠٠,٢٢٧	١٦,٧٦٩	(٤٥٠)	(٦,٠٩٢)
(٢٧,٠٢٨)	(٢٧,٠٢٨)	-	-
٧٨	١٢١	(٧٧)	٣٤
٩٠,٧٠٢	٥٦,٧٩٨	٧,٩٥٦	٢٥,٩٤٨

في ١ يناير ٢٠١٩  
محول من المرحلة ١  
محول من المرحلة ٢  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
مبالغ تم شطبها خلال السنة \*

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٢,٠٥٥	٣٩,٤٢٢	١٣,٥٧٦	٣٩,٠٥٧
-	٢,٣٤٨	١,٣٧١	(٣,٧١٩)
-	٥,٧٩٨	(٥,٧٩٨)	-
١٨,٧٦٢	١٦,٩٥٠	٥٥١	١,٢٦١
(٢,٨٨٠)	(٢,٨٨٠)	-	-
(٥١٢)	(٣٦١)	(١٦٥)	١٤
١٠٧,٤٢٥	٦١,٢٧٧	٩,٥٣٥	٣٦,٦١٣

في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد عرضه)  
محول من المرحلة ١  
محول من المرحلة ٢  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
مبالغ تم شطبها خلال السنة \*

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ب) مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - الشركات

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠٧,٨٢١	٢٦٣,٥٧١	٣٥٥,٧٩٧	٨٨,٤٥٣
-	٤٤	٣,٠٦٧	(٣,١١١)
-	٩٧,٨٩٨	(٩٧,٨٩٨)	-
٧٦,٧٨٦	٤٤,٨٦٨	٤٣,٥٧٨	(١١,٦٦٠)
(١١٤,٠٣٠)	(١١٤,٠٣٠)	-	-
٨,٤٨٥	٧,٣٥٦	(٤٦)	١,١٧٥
٦٧٩,٠٦٢	٢٩٩,٧٠٧	٣٠٤,٤٩٨	٧٤,٨٥٧

في ١ يناير ٢٠١٩  
محول من المرحلة ١  
محول من المرحلة ٢  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
مبالغ تم شطبها خلال السنة \*

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٧ قروض وسلف (تتمة)

## (و) مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف (تتمة)

(٢) مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف – الشركات (تتمة)

٢٠١٨				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٦,٩٢٤	٣٦٥,٠٩١	٢٨٥,٢٥٧	٧٥٧,٢٧٢	في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد عرضه)
(٨١)	-	٨١	-	محول من المرحلة ١
٤,١٤٨	(٢٥,٧٩٣)	٢١,٦٤٥	-	محول من المرحلة ٢
(٢٢,٤٧٥)	١٧,٤٣٧	١٠٤,٩٤١	٩٩,٩٠٣	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(١٦٣,٨٤٨)	(١٦٣,٨٤٨)	مبالغ تم شطبها خلال السنة *
(٦٣)	(٩٣٨)	١٥,٤٩٥	١٤,٤٩٤	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٨٨,٤٥٣	٣٥٥,٧٩٧	٢٦٣,٥٧١	٧٠٧,٨٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

\* تتعلق المبالغ المشطوبة بالكامل خلال السنة بالقيمة المدرجة للقروض.

## (ز) مخصص الخسائر الائتمانية والمخصصات الأخرى

فيما يلي احتساب صافي المخصصات في القائمة الموحدة للدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٨,٦٦٥	٨٧,٠١٣	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف (إيضاح ٧)
(٤٢,٧٣٨)	(٣٠,٥٨٧)	مبالغ مستردة من القروض والسلف خلال السنة (من مخصص القروض المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة)
٦٧٩	(٢,٣١٦)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحفوظ بها لغرض غير المتاجرة (إيضاح ٨)
٩,٦١٦	٣٠٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى
٨٦,٢٢٢	٥٤,٤١٧	

## ٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠١٩				(أ) حسب القطاع
محتفظ بها محتفظ بها محتفظ بها				
بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
<b>استثمارات مسعرة</b>				
٢,٤٣٦,٣١٤	-	٢٣١,٧١٠	٢,٢٠٤,٦٠٤	سندات وسندات دين لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
٩٢٣,٣١٥	-	١٧٩,٠٩٦	٧٤٤,٢١٩	سندات وسندات دين حكومية أخرى
١,٣٠٨,٠٧٤	-	٢٤٠,٥٣٢	١,٠٦٧,٥٤٢	سندات شركات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي أوراق وشهادات إيداع:
١,٥١٢,٢١٩	-	٢١٩,٤١٥	١,٢٩٢,٨٠٤	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٦٥٣,٤١١	-	٢٥٤,٠٠٨	٢,٣٩٩,٤٠٣	- صادرة من قبل شركات
١٤١,٩٥٨	١١٥,٤٤٦	٢٦,٥١٢	-	أدوات أسهم حقوق الملكية
٨,٩٧٥,٢٩١	١١٥,٤٤٦	١,١٥١,٢٧٣	٧,٧٠٨,٥٧٢	
<b>استثمارات غير مسعرة</b>				
٨٢,٦٤٥	-	٦٨,٧٤٧	١٣,٨٩٨	أوراق وشهادات إيداع:
٨٧,٠٨٥	٢,٩٩٨	٨٤,٠٨٧	-	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦٩,٧٣٠	٢,٩٩٨	١٥٢,٨٣٤	١٣,٨٩٨	أدوات أسهم حقوق الملكية
٩,١٤٥,٠٢١	١١٨,٤٤٤	١,٣٠٤,١٠٧	٧,٧٢٢,٤٧٠	المجموع
(١١,١٤٠)				مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٣٣,٨٨١				
٢٠١٨				
محتفظ بها محتفظ بها محتفظ بها				
بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
<b>استثمارات مسعرة</b>				
١,٩٧٢,٨٣٣	-	٣٠٢,٦٤٨	١,٦٦٩,١٨٥	سندات وسندات دين لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٩٦,٩٩١	-	-	١,٠٩٦,٩٩١	سندات وسندات دين حكومية أخرى
٩٤٣,٥٣٥	-	١١١,٣٦٤	٨٣٢,١٧١	سندات شركات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي أوراق وشهادات إيداع:
١,٦٠٥,٧٤٥	-	٢٧٥,٥٤٩	١,٣٣٠,١٩٦	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٦٥٣,٥٣١	-	٢٤٧,٨٣٣	١,٤٠٥,٦٩٨	- صادرة من قبل شركات
١٩٧,٥٢٩	١٦٨,١٦٥	٢٩,٣٦٤	-	أدوات أسهم حقوق الملكية
٧,٤٧٠,١٦٤	١٦٨,١٦٥	٩٦٧,٧٥٨	٦,٣٣٤,٢٤١	
<b>استثمارات غير مسعرة</b>				
٣٠,٩٥٠	-	١٢,٩٥٠	١٨,٠٠٠	أوراق وشهادات إيداع:
٨٠,٨٦٥	٥٧٩	٨٠,٢٨٦	-	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١١,٨١٥	٥٧٩	٩٣,٢٣٦	١٨,٠٠٠	أدوات أسهم حقوق الملكية
٧,٥٨١,٩٧٩	١٦٨,٧٤٤	١,٠٦٠,٩٩٤	٦,٣٥٢,٢٤١	المجموع
(١٣,٤٥١)				مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٥٦٨,٥٢٨				

## ٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تمة)

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالتكلفة المطفأة ٧,٨٧٦,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,١٨٢,٩ مليون دولار أمريكي) ومن ضمنها مبلغ وقدره ٧,٨٦٢,٥ مليون دولار أمريكي مصنف ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,١٦٤,٩ مليون دولار أمريكي) ومبلغ وقدره ١٢,٩ مليون دولار أمريكي مصنف ضمن المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٨,٠ مليون دولار أمريكي).

بلغ الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ٤٠,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٢٢,٢ مليون دولار أمريكي).

## ب) جودة ائتمان الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣١٩,٣٠٠	٥٠,٨٨٢	-	٦,٣٧٠,١٨٢	درجة المعيار العالي
٢,٣٩٧,٦٧٦	١٤٨,١٢٠	-	٢,٥٤٥,٧٩٦	درجة المعيار الأساسي
٨,٧١٦,٩٧٦	١٩٩,٠٠٢	-	٨,٩١٥,٩٧٨	
(٩,٤٠٧)	(١,٧٣٣)	-	(١١,١٤٠)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	٢٢٩,٠٤٣	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
٨,٧٠٧,٥٦٩	١٩٧,٢٦٩	-	٩,١٣٣,٨٨١	
٢٠١٨				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠٢٢,٩١٩	٤,٩٠٩	-	٥,٠٢٧,٨٢٨	درجة المعيار العالي
٢,١٢٣,٨١٣	١٥١,٩٤٤	-	٢,٢٧٥,٧٥٧	درجة المعيار الأساسي
٧,١٤٦,٧٣٢	١٥٦,٨٥٣	-	٧,٣٠٣,٥٨٥	
(٩,٧٢٩)	(٣,٧٢٢)	-	(١٣,٤٥١)	مخصوماً منها: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	٢٧٨,٣٩٤	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
٧,١٣٧,٠٠٣	١٥٣,١٣١	-	٧,٥٦٨,٥٢٨	

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

## ج) التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٧٢٩	٣,٧٢٢	-	١٣,٤٥١	في ١ يناير ٢٠١٩
(٨٤)	٨٤	-	-	محول من المرحلة ١
(٢٤٣)	(٢,٠٧٣)	-	(٢,٣١٦)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٥	-	-	٥	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٩,٤٠٧	١,٧٣٣	-	١١,١٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

## ج) التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٢٠١٨				
المرحلة ١ الف دولار أمريكي	المرحلة ٢ الف دولار أمريكي	المرحلة ٣ الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي	
١٢,٨٤٧	٢,٥٢٠	٤٥٠	١٥,٨١٧	في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد عرضه)
(٨٢٩)	٨٢٩	-	-	محول من المرحلة ١
٧٥٦	(٧٧)	-	٦٧٩	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(٣,٠٤٥)	٤٥٠	(٤٥٠)	(٣,٠٤٥)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٩,٧٢٩	٣,٧٢٢	-	١٣,٤٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٩ استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كالتالي:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية الاسمية للمجموعة ٢٠١٨	٢٠١٩
البنك الأهلي ش.م.ع.ع.	سلطنة عمان	%٣٥,٠	%٣٥,٠
المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل.	ليبيا	%٤٠,٠	%٤٠,٠
شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.	المملكة العربية السعودية	%٤٠,٠	%٤٠,٠

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة:

٢٠١٨		٢٠١٩		
الف	دولار أمريكي	الف	دولار أمريكي	
٦,٧١٢,٨٥٥	٧,٢٢٢,٦٦٩	٥,٥٨٥,٥٥٠	٦,٠٢٨,٨٩٦	مجموع الموجودات
٤٠,٩٤١	٣٠,٨٨٦	(١٠٣)	(٧,٤٣٦)	مجموع المطلوبات
				صافي الربح للسنة (حصة المجموعة)
				صافي الخسارة الشاملة للسنة (حصة المجموعة)

## ٩ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

تم تقديم المعلومات المالية للبنك الأهلي ش.م.ع. كونه شركة زميلة رئيسية، أدناه. تستند المعلومات على المبالغ المسجلة في القوائم المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
		<b>البنك الأهلي ش.م.ع.</b>
		<b>المعلومات المتعلقة بالميزانية</b>
		قروض وسلف
٤,٨٥٨,٩	٥,٣٣٧,٦	مجموع الموجودات
٥,٩٤٩,١	٦,٥٤١,٦	ودائع العملاء
٤,٣١٦,٠	٤,٤٤٦,٠	مجموع المطلوبات
٥,٠١٦,٧	٥,٥٣٠,٧	
		<b>المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل</b>
		مجموع الدخل التشغيلي
١٦١,٤	١٨١,٢	صافي الربح للسنة
٧٤,٨	٨٠,٦	أرباح أسهم مستلمة خلال السنة
١٣,٠	١٣,٦	
		<b>المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية</b>
		صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٩,٣	(٢٣٧,٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣,١)	(١١٠,٤)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٧٨,٥	١٦٥,١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة السوقية لاستثمار البنك الأهلي المتحد في البنك الأهلي ش.م.ع. بناءً على الأسعار المسعرة في سوق مسقط للأوراق المالية ١٨٥,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٨,٦ مليون دولار أمريكي).

## ١٠ استثمارات عقارية

تمثل هذه عقارات مقتناه من قبل المجموعة ويتم إثباتها بالتكلفة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٢٨١,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٢٠,٣ مليون دولار أمريكي). تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين باستخدام مدخلات التقييم غير القابلة للملاحظة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

## ١١ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٣٦٥	٦٥	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢١)
٢٣٦,٨٠٠	٢٤٠,٤٥٩	فوائد مستحقة القبض
١١٧,٨٨٨	١٠٥,٤٨٩	موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٢٧)
٤٠٧,٠٤١	٤٧٧,٧٠١	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم أخرى
٧٦٤,٠٩٤	٨٢٣,٧١٤	

تتضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم الأخرى على موجودات عقارية مستردة بإجمالي ٣١٨,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٩٦,٢ مليون دولار أمريكي).

تتضمن الفوائد المستحقة القبض على مبلغ وقدره ٢٠,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢,٢ مليون دولار أمريكي) متعلقة بموجودات مالية مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتعلق الرصيد المتبقى بموجودات مدرجة بالتكلفة المطلقة.

## ١٢ ممتلكات ومعدات

فيما يلي صافي القيم الدفترية لممتلكات ومعدات المجموعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٢,٢٥٣	٩٢,٧٤٧	أراضي مملوكة ملكاً حراً
٢٧,٨٥٠	٢٦,٢١٥	مباني مملوكة ملكاً حراً
٣٦,٤٥١	٣٣,٤٦٩	تركيبات وتحسينات
٥٣,٣٢١	٦٧,٩٩٤	أجهزة تقنية معلومات وأخرى
٢٧,١٨٩	٢٨,٨٧٥	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
-	٤٦,٢٤٩	الحق في استخدام الموجودات (إيضاح ٢,٥)
<u>٢٣٧,٠٦٤</u>	<u>٢٩٥,٥٤٩</u>	

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

## ١٣ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

٢٠١٨			٢٠١٩			
موجودات	غير ملموسة	الشهرة	موجودات	غير ملموسة	الشهرة	
المجموع	ألف	ألف	المجموع	ألف	ألف	
ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٠,٨٣٠	٤٩,٥٣١	٤٣١,٢٩٩	٤٧٨,٣١٩	٤٩,٠١٤	٤٢٩,٣٠٥	في ١ يناير
						تعديلات
						سعر الصرف
						وتعديلات
(٢,٥١١)	(٥١٧)	(١,٩٩٤)	٨,٨٣٦	٥,٧٢٤	٣,١١٢	أخرى
<u>٤٧٨,٣١٩</u>	<u>٤٩,٠١٤</u>	<u>٤٢٩,٣٠٥</u>	<u>٤٨٧,١٥٥</u>	<u>٥٤,٧٣٨</u>	<u>٤٣٢,٤١٧</u>	في ٣١
						ديسمبر

## الشهرة:

يتم تخصيص الشهرة المكتناة من خلال دمج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد للشركات المكتناة لأغراض فحص انخفاض القيمة. تم إظهار القيمة المدرجة للشهرة والموجودات غير الملموسة المخصصة لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد في إيضاح ٢٩.

## الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد

تحدد قيمة الشهرة القابلة للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على حساب القيمة المستعملة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزات المالية المعتمدة من قبل الإدارة، وقد تم التوصل إلى توقعات السنوات الخمس باستخدام معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الاسمي المقدر في الدول المحيطة 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 ٨,١% إلى ١٧,٨% (٢٠١٨: ٨,٨% إلى ١٦,٩%). 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 الافتراضات 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 لانخفاض القيمة (٢٠١٨: لا شيء). تم تحديد القيم العادلة للتراخيص المصرفية في وقت الاقتناء عن طريق خصم الأرباح المستقبلية المتوقعة من اقتنائها وقيمتها النهائية المتوقعة.

## ١٤ ودائع من بنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩١,٢٩٦	١٨٦,٢٩٨	حسابات تحت الطلب وقابلة للاستدعاء
٣,٥٦١,٤٩٦	٤,٨٣٧,٦١٧	ودائع لأجل
٣,٧٥٢,٧٩٢	٥,٠٢٣,٩١٥	

## ١٥ اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء

لدى المجموعة خطوط اقتراض ائتمانية بضمانات لدى مؤسسات مالية مختلفة من خلال ترتيبات إعادة الشراء، التي بموجبها يمكن أن تقرر مبلغ يصل إلى ٧,٤ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٨ مليار دولار أمريكي). يتم تقديم الضمان على هيئة سندات دين ذات فئة استثمارية محتفظ بها ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الاقتراضات بموجب هذه الاتفاقيات ٢,٩ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٨ مليار دولار أمريكي) وبلغت القيمة العادلة لسندات الدين ذات الفئة الاستثمارية الموهنة كضمان ٣,٢ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٠ مليار دولار أمريكي).

## ١٦ ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٧٣,٢٦٨	٤,٦٨٦,٩٠٢	حسابات جارية وقابلة للاستدعاء
٢,١٥٥,٩١٧	٢,٦٣٧,٣٣٦	حسابات التوفير
١٧,٠٣٠,٨٥٠	١٨,١٩٣,٨٨٥	ودائع لأجل
٢٣,٦٦٠,٠٣٥	٢٥,٥١٨,١٢٣	

## ١٧ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٩,١٨٤	٢٦٧,٤٩٣	فوائد مستحقة الدفع
١٧٩,٥١٦	١٨٠,٠٩٢	مستحقات ومبالغ أخرى مستحقة الدفع*
١٨٧,١٥٦	٤٩٧,٣٧٣	مطلوبات مالية مشقة (إيضاح ٢٧)
٤١٦,١٧٤	٤٣٨,٥٩٣	أرصدة ائتمانية أخرى**
٤٨,٦٠٧	٤٩,٦٤١	مطلوبات ضريبة (إيضاح ٢١)
٣٧,٢٧٤	٢٣,٨٩٨	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة***
١,٠٩٧,٩١١	١,٤٥٧,٠٩٠	

تتضمن الفوائد المستحقة الدفع على مبلغ وفتره ١,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٠,٩ مليون دولار أمريكي) متعلقة بالمطلوبات المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والرصيد المتبقي متعلق بالمطلوبات المصنفة كدرجة بالتكلفة المطفأ.

\* تتضمن المستحقات والمبالغ الأخرى المستحقة الدفع على مبلغ وفتره ٤٦,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء) متعلقة بالتزامات عقد الإيجار.

\*\* تتضمن الأرصدة الائتمانية الأخرى أساساً على المخصصات التقية المتعلقة بالتأمين والرسوم غير المكسبة وودائع الهامش وأرباح أسهم لم يطالب بها بعد والدائنين الآخرين.

\*\*\* تمثل هذه مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية مثل الضمانات وعقد الارتباطات غير المسجوة.

البنك الأهلي المصري ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٨ مطلوبات ثانوية

تعتبر هذه الاقتراضات ثانوية لمطالبات جميع الدائنين الآخرين للمنشآت المعنية.

٢٠١٨	٢٠١٩	تاريخ الإستحقاق
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٦٥,٠٠٠	-	مؤسسة التمويل الدولية (دين ثانوي):
١٦٥,٠٠٠	-	- 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 - دين ثانوي مدته ١٠ سنوات يسدد عند الاستحقاق بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٠
٩,٧٠٠	٩,٨٦٥	٥ سنوات وإشعار مدته يوماً واحداً - تسدد عند الاستحقاق
٢٧,٦٩٧	٢٧,٨٦٢	
١٩٢,٦٩٧	٢٧,٨٦٢	

\* سدد البنك المبلغ الأصلي المتبقي بالكامل البالغ ١٢٣,٧٥ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لشروط الاتفاقية.

### ١٩ الحقوق

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	(أ) المصرح به: رأس المال ١٠,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٨: ١٠,٠٠٠ مليون سهم) بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم
		متوفرة لإصدار أسهم عالية وفئات مختلفة من الأسهم الممتازة
٢٠١٨	٢٠١٩	(ب) الصادر والمنفوع بالكامل: رأس المال للأسهم العادية (بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم)
١,٩٩٢,٥٤١	٢,١٩٣,٦١١	عدد الأسهم (بالملايين)
٧,٩٧٠,٢	٨,٧٧٤,٤	عدد أسهم الحراثة (بالملايين)
٢١,٦	-	
٢٠١٨	٢٠١٩	التغيرات في الأسهم العادية
		(العدد بالملايين)
٧,٥٥٦,٩	٧,٩٧٠,٢	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٣٣,٨	٦,٦	مضافاً إليه: إصدار أسهم إضافية [إيضاح ١٩ (ج)]
٣٧٩,٥	٧٩٧,٦	مضافاً إليه: إصدار أسهم منحة
٧,٩٧٠,٢	٨,٧٧٤,٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

## ١٩ الحقوق (تتمة)

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

تم إنشاء خطة شراء أسهم الموظفين وخطة الأسهم الإلزامية خلال سنتي ٢٠٠٥ و ٢٠١٤ على التوالي وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الهيئات التنظيمية.

## خطة شراء أسهم الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	التغيرات في الأسهم العادية بموجب خطة شراء أسهم الموظفين
(المعد بالآلاف)		
١٨٢,٣٤٥	١٨٧,٨٥١	الرصيد الافتتاحي
١٠,٢٤٥	١٦,٦٥٤	أسهم منحة صادرة خلال السنة
٢٦,٣٣٣	-	أسهم ممنوحة خلال السنة
(٣١,٠٧٢)	(٧٨,٤٩٠)	أسهم تمت ممارستها خلال السنة
١٨٧,٨٥١	١٢٦,٠١٥	الرصيد الختامي

## خطة الأسهم الإلزامية

بموجب نظام خطة الأسهم الإلزامية، يتعين على أمناء خطة الأسهم الإلزامية شراء وتوفير الأسهم لتلبية الخيارات التي سيتم إصدارها بموجب نظام خطة الأسهم الإلزامية كجزء من مكافآت أداء أسهم المنحة المؤجلة. يحق لهذه الأسهم الحصول على أرباح أسهم نقدية وإصدار أسهم منحة.

٢٠١٨	٢٠١٩	التغيرات في الأسهم العادية بموجب خطة الأسهم الإلزامية
(المعد بالآلاف)		
١٣,٣٣٥	١٨,٨٠٥	الرصيد الافتتاحي
١,٠١٥	١,٧٨٨	أسهم منحة صادرة خلال السنة
٧,٤٤٤	٦,٦٠٥	أسهم ممنوحة خلال السنة
(٢,٩٨٩)	(١٦,٨٩١)	أسهم تمت ممارستها خلال السنة
١٨,٨٠٥	١٠,٣٠٧	الرصيد الختامي

## ١٩ الحقوق (تمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠

الصادر من هيل البنك [١٩د(١)]

الصادر من هيل الشركة التابعة [١٩د(٢)]

(١) تحمل الأوراق الرأسمالية الدائمة الإضافية المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ الصادر من هيل البنك خلال سنة ٢٠١٥ معدل توزيع أولي بنسبة ٦,٨٧٥ بالمائة سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي مع إعادة التحيين بعد كل ٥ سنوات. هذه الأوراق المالية دائمة وثابتة 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 اعتبار هذا الحدث بأنه حدث للتعرض في السداد. لا تحمل الأوراق المالية أي تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن الحقوق.

(٢) خلال سنة ٢٠١٦، أصدر البنك الأهلي المتحد ش.م.ج.ب.، 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 لتصف ضمن الحقوق. إن شهادات رأس المال هي ثابتة وغير مضمونة وسحمل مبالغ توزيع دورية نصف سنوية مؤجلة 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 استعادتها بالقيمة الاسمية (كلياً ولكن ليس جزئياً) بناءً على خيار الجهة المصدرة في تاريخ الاستدعاء الأول وتخضع لشروط معينة بتاريخ كل توزيع للمدفوعات بعد ذلك.

## ٢٠ 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 الخزانه 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.

## ٢٠ الإحتياطيات (تتمة)

(و) إحتياطي الدخل الشامل الأخر  
يمثل هذا الإحتياطي التخيرات في القيم العادلة وأدوات الدين التي تم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

## (ح) التعيرات في الإحتياطيات الأخرى

مجموع الإحتياطيات الأخرى	التعيرات المترتبة في						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تقييم العنصر	إحتياطي إعادة العملات الأجنبية	إحتياطي العملات الأجنبية	إحتياطي الدخل الشامل الأخر	إحتياطي تحوط التقلبات النقدية		
٣٢,٩١٤	٨,٤٨٠	٣٥,٢٢٥	(٤٣٥,٣٧٠)	٣,٦٣٩	(١٧,٠٢١)	٢٠١٩		
(٤٥٥,٣٠١)	٨,٤٨٠	٣٥,٢٢٥	(٤٣٥,٣٧٠)	٣,٦٣٩	(١٧,٠٢١)	٢٠١٩		
٣٢,٩١٤	-	-	٣٢,٩١٤	-	-	٢٠١٩		
(١٦٨)	-	-	-	١,١٢٦	(١,٢٩٤)	٢٠١٩		
٨,٧٦٠	٨,٧٦٠	-	-	-	-	٢٠١٩		
(٣,٤٥١)	-	-	-	١٥,٣٧١	(١٨,٨٢٢)	٢٠١٩		
(٦٥٦)	-	-	-	١,١٩٥	(١,٨٥١)	٢٠١٩		
١٢,٤٥٨	-	-	-	-	١,٨٥١	٢٠١٩		
١٧٠	-	-	-	-	-	٢٠١٩		
(٤٠٤,٧٧٤)	١٧,٢٤٠	٣٥,٣٤٥	(٤٠٢,٤٥٦)	٢١,٣٣١	(٣٧,١٣٧)	٢٠١٩		
(٤٠٤,٧٧٤)	١٧,٢٤٠	٣٥,٣٤٥	(٤٠٢,٤٥٦)	٢١,٣٣١	(٣٧,١٣٧)	٢٠١٩		
مجموع الإحتياطيات الأخرى	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تقييم العنصر	إحتياطي إعادة العملات الأجنبية	إحتياطي العملات الأجنبية	إحتياطي الدخل الشامل الأخر	إحتياطي تحوط التقلبات النقدية	إحتياطي حطة شراء أسهم الموظفين	إحتياطي صندوق التقاعد
٤٢٠,٢٦٦	٨,٤٨٠	٣٥,٥٦٨	(٤٢٣,٩٨٦)	٤١,٦٦٣	(٢٦,٦٥٩)	-	-	٥٥,٣٣٢
(٤٢٠,٢٦٦)	٨,٤٨٠	٣٥,٥٦٨	(٤٢٣,٩٨٦)	٤١,٦٦٣	(٢٦,٦٥٩)	-	-	٥٥,٣٣٢
(١١,٣٨٤)	-	-	(١١,٣٨٤)	-	-	-	-	-
(١٧,٦٣٠)	-	-	-	(١٨,٥٢٣)	٨٩٣	-	-	-
(١٨,٣٨٩)	-	-	-	(٢٧,١٣٤)	٨,٧٤٥	-	-	-
٣,١٩٨	-	-	-	٧,٦٣٣	-	(٤,٤٣٥)	-	-
٩,٥١٣	-	-	-	-	-	٤,٤٣٥	٥,٠٧٨	-
(٣٤٣)	-	(٣٤٣)	-	-	-	-	-	-
(٤٥٥,٣٠١)	٨,٤٨٠	٣٥,٢٢٥	(٤٣٥,٣٧٠)	٣,٦٣٩	(١٧,٠٢١)	-	-	(٥٠,٢٥٤)
(٤٥٥,٣٠١)	٨,٤٨٠	٣٥,٢٢٥	(٤٣٥,٣٧٠)	٣,٦٣٩	(١٧,٠٢١)	-	-	(٥٠,٢٥٤)

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 لفترة إعداد التقارير المالية. يتم تضمين أي فروق صرف ناتجة عن التحويل في "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الأخر بالتناسب بين الحقوق غير المسيطرة وحقوق المالك.

تقوم المجموعة بتحوط صافي الاستثمار في العملات الأجنبية وذلك لتخفيف أي من مخاطر العملة بطرق عدة منها الإقراض بالعملة الأساسية والتحوط البيهلي في شكل الإحتفاظ بمرکز معطى للدولار الأمريكي إلى أقصى حد ممكن والعقود الأجلة.

٢٠ الإحتياطات (تمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
		(ط) أرباح أسهم مدفوعة وموصى بتوزيعها
		أرباح أسهم موسى بتوزيعها خاضعة للموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم للمساهمين
٣٩٨,٨٢٨	٤٣٨,٧٢٢	مجموع أرباح الأسهم النقدية الموصى بتوزيعها على الأسهم العادية
٥,٠	٥,٠	أرباح أسهم نقدية على الأسهم العادية (سندات أمريكية للسهم)
%١٠	%١٠	إصدار أسهم منحة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠	توزيع يواقع ٦,٨٧٥ في المئة سنوياً على الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	توزيع يواقع ٥,٥ في المئة سنوياً على الصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	

٢١ ضرائب

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٣٦٥	٦٥	الميزانية الموحدة (الإيضاحين ١١ و ١٧):
		- موجود ضريبي مؤجل
(٢٧,٢١٧)	(٢٩,٤٤٦)	- مطلوب ضريبي حالي
(٢١,٣٩٠)	(٢٠,١٩٥)	- مطلوب ضريبي مؤجل
(٤٨,٦٠٧)	(٤٩,٦٤١)	
		القائمة الموحدة للدخل:
٤٢,٦٧٨	٤١,٩٧٤	- مصروف ضريبي حالي على العمليات الخارجية
١,٠٦٧	(٣,٤٣٦)	- مصروف ضريبي مؤجل على العمليات الخارجية
٤٣,٧٤٥	٣٨,٥٣٨	

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% (٢٠١٨: ٢٢,٥%) والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة هو ١٩,٠% (٢٠١٨: ١٩,٠%).

كما تكبدت المجموعة زكاة بمبلغ وقره ١,٨٩٩ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ١,٧٧٤ ألف دولار أمريكي) والتي تم خصمها في القائمة الموحدة للدخل ضمن بند "مصروف ضريبي وزكاة"

## ٢٢ نصيب السهم في الأرباح

يخصب 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 العادي في الأرباح:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٧,٥٣٤	٧٣٠,٥٠١	صافي الربح لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
		صافي الربح العائد إلى حقوق مساهمي البنك
(٣٥,٧٤٠)	(٣٥,٧٤٠)	(مخصوم منه): التوزيع على الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٦٦١,٧٩٤	٦٩٤,٧٦١	صافي الربح المعدل العائد إلى حقوق حاملي الأسهم العادية للبنك لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
٧,٦	٧,٩	النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سندات أمريكية)

### عدد الأسهم (بالملايين)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨,٧٤٤	٨,٧٧٤	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة المعدل لأسهم المنحة
٨,٧٤٤	٨,٧٧٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لحساب النصيب المخفض للسهم العادي في الأرباح

## ٢٣ النقد وما في حكمه

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠٣,٩١٦	٩٧٠,٠١١	نقد وأرصده لدى بنوك مركزية، بإستثناء ودائع الإحتياطي الإيجابي [إيضاح ٦(أ)]
٢,١٨٥,٠٤٨	٣,٠٥٤,٩١٢	أدوات خزانه وودائع لدى بنوك مركزية وبنوك أخرى - بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣,٠٨٨,٩٦٤	٤,٠٢٤,٩٢٣	

## ٢٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية في معاملات دون شروط تصفية مع مساهمين رئيسيين وشركات زميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات حاصصة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. تعتبر جميع القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة منتجاً وتخصيصاً للمساءلة الائتمانية المتوقعة. تم إظهار حصة البنك من ربح شركات زميلة واستثمارات في شركات زميلة بشكل منفصل ضمن القائمة الموحدة للدخل والميزانية الموحدة على التوالي.

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

٢٠١٩

ألف دولار أمريكي						
الإدارة العليا						
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة التابعين للإدارة <sup>١</sup>		أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	
	أخرى					
١١,٠٨٤	٤١	١٥٢	٧,٨٥٢	٣,٠٣٩	-	دخل الفوائد
١٧٨,٩٠٠	٢٧	٦٤	١٢٥	١,٣٩٠	١٧٧,٢٩٤	مصروفات الفوائد
٥,٥٠٨	١	١٢	٢,٦٣١	٢,٨٦٤	-	رسوم وعمولات
١٣,٤٣٢	-	-	-	١٣,٤٣٢	-	ودائع لدى بنوك
١٨٧,٩٩٩	٥٨١	٣,١١١	١٨٤,٣٠٧	-	-	قروض وسلف
٩٣,٣٦٣	-	-	-	٩٣,٣٦٣	-	ودائع من بنوك
٦,٨٠٠,٦٩٥	١,٨١٥	٧,١٩٦	٢١,٩٣٤	-	٦,٧٦٩,٧٥٠	ودائع العملاء <sup>١</sup>
٩,٨٦٦	-	-	-	-	٩,٨٦٦	مطلوبات ثانوية
١٨٣,٦٠٢	-	-	١٥٣,٦٦٦	٢٩,٩٣٦	-	ارتباطات والتزامات محتملة
١٤,٥٩٤	١,٩١٦	١٢,٦٧٨	-	-	-	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
١,٩٩٢	١٢٧	١,٨٦٥	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٣٥	-	-	٢,٢٣٥	-	-	رسوم أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات الصلة <sup>٢</sup>

٢٠١٨

ألف دولار أمريكي						
الإدارة العليا						
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة التابعين للإدارة <sup>١</sup>		أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	شركات زميلة	مساهمين رئيسيين	
	أخرى					
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 <sup>١</sup>
٩,٧٠٠	-	-	-	-	٩,٧٠٠	مطلوبات ثانوية
٨٠٠	-	-	-	٨٠٠	-	المطلوبات المالية المشتقة
٢٥٧,٤٦٢	-	-	١٦١,١٧٢	٩٦,٢٩٠	-	ارتباطات والتزامات محتملة
١٥,٩٦٣	٢,٦٤٢	١٣,٣٢١	-	-	-	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
١,٩٧٢	١٤٩	١,٨٢٣	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣١٤	-	-	٢,٣١٤	-	-	رسوم أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات الصلة <sup>٢</sup>

**٢٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)**

تتضمن ودائع العملاء على ودائع من مؤسسات مملوكة من قبل حكومات دول مجلس التعاون الخليجي بإجمالي ٦,٧٢٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٩٧٨ مليون دولار أمريكي).

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 شركائه التابعة أو شركائه 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 المبنية أعلاه تعكس مكافآت التوظيف فقط.

أصت الموافقة على رسوم ومصروفات أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ وسيتم عرض الأمر نفسه بالنسبة لسنة ٢٠١٩ للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في شهر مارس ٢٠٢٠.

تتضمن القائمة الموحدة للدخل على مصروفات إطفاء القيمة المعادلة ٠,٤٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١,٧ مليون دولار أمريكي) المتعلقة بمعاملات الدفع على أساس الأسهم.

**٢٥ مزايا الموظفين**

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

**نظام المزايا المحدد**

تم احتساب مبلغ وقدره ٨,٩١٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٣,٥٨١ ألف دولار أمريكي) في القائمة الموحدة للدخل على حساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

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

**نظام المساهمات المحدد**

ساهمت المجموعة خلال السنة بمبلغ وقدره ٨,٧٨٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧,٩٩٤ ألف دولار أمريكي) تجاه نظام المساهمات المحدد. تقتصر التزامات المجموعة على المبالغ التي ساهمت بها في العديد من الأنظمة.

٢٦ 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 ٢,٥٦٨,٧ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٦٦٦,٩ مليون دولار أمريكي).

٢٧ 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 الأساسية أو الأسعار المرجعية أو المؤشرات الأساسية.

تتضمن المشتقات المالية على الحيارات 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، تعطى 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 استحقاق العقد. بعض الأدوات تشمل كل من الحقوق والالتزامات لإجراء عملية المبادلة. لأن تحديد شروط التبادل يتم عند بدء الأدوات المالية المشتقة، كلما تغيرت الأسعار السائدة في الأسواق المالية قد تصبح تلك الشروط إيجابية أو سلبية.

يوضح الجدول أدناه صافي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتكط بها لعرض المتاجرة:

٢٠١٨		٢٠١٩		
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		مشتقات محتكط بها لعرض المتاجرة:
٢٣,٤٣٦	٢٨,٤٩٩	٤٩,٢٧٣	٥٤,٢١٧	- مقايضات أسعار الفائدة
١٩,٠٨٨	٣١,٥٢٨	٤٢,١٢٧	١٥,٨٩٢	- عقود صرف أجنبي آجلة
١,٠٤٢	١,١٠٨	١,٠٣٦	١,٠٣٦	- عقود الحيارات
٢٦٠	-	-	-	- عقود أسعار الفائدة المستقبلية
٤٣,٨٢٦	٦١,١٣٥	٩٢,٤٣٦	٧١,١٤٥	

يوضح الجدول أدناه صافي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتكط بها لأعراض التحوط:

٢٠١٨		٢٠١٩			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات		
القيم	القيم	القيم	القيم		
المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات		
ألف		ألف		مشتقات محتكط بها كتحوطات بالقيم العادلة:	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		- مقايضات أسعار الفائدة على الأدوات المدرجة بالتكلفة المضافة	
٨,١٤٠,٨٦٨	١٢٠,٢٦٩	٤٢,٦٦٨	٧,٨٤١,٥٨٠	٣٥٤,٤٩٧	٣١,٣٩٥
٦٣٥,٢١٨	١,٦٠٨	١١,٨٤٥	٦٢٨,٠٨٢	١٠,٥٢٠	٢,٤٧١
٢٠٤,٣٢٨	٢١,٤٥٣	٨٤٧	٢١٧,٩٣٧	٣٩,٩٢٠	١٩٧
٢٩,١٢٦	-	١,٣٩٣	١٤,٦٦٥	-	٢٨١
٩,٠٠٩,٥٤٠	١٤٣,٣٣٠	٥٦,٧٥٣	٨,٧٠٢,٢٦٤	٤٠٤,٩٣٧	٣٤,٣٤٤

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

## ٢٧ مشتقات مالية (تتمة)

فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتقة المذكورة أعلاه، لدى المجموعة مبلغ وقدره ٤٨,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧٣,٠ مليون دولار أمريكي) من المطلوبات التي يمكن تسويتها من خلال ترتيبات المقاصة الرئيسية. تنشأ ترتيبات المقاصة الرئيسية هذه حق المقاصة وهي قابلة للتنفيذ فقط في حالات التضرر في السداد أو العجز في السداد أو إفلاس الأطراف الأخرى أو بعد أحداث أخرى محددة مسبقاً.

## تحوطات القيمة العادلة

إن صافي القيمة العادلة لمقايضة أسعار الفائدة المحتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو سلبي بمبلغ وقدره ٣٣١,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٢٠١٨) هو سلبي بمبلغ وقدره ٦٧,٤ مليون دولار أمريكي). بلغ المكسب المكتسب على بند التحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والعائد على مخاطر التحوط ٣٣١,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٦٧,٤ مليون دولار أمريكي). يتم تضمين مكاسب وخسائر المقاصة تلك ضمن "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ على التوالي.

يتم إصدار أدوات التحوط للوقاية من مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي المتعلقة بالبنود المحوطة. تتضمن بنود التحوط على بعض القروض والسلف البالغ قيمتها ٢٢٨,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢٨,٠ مليون دولار أمريكي) واستثمارات محتفظ بها لترض غير المتاجرة البالغ قيمتها ٧,٠٦٧,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٢١٦,٠ مليون دولار أمريكي) وودائع العملاء البالغ قيمتها ١,٧٦٤,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٢٥٨,٨ مليون دولار أمريكي). تم تضمين صافي القيمة العادلة البالغ قيمتها ٣٣١,٣ مليون دولار أمريكي في القيمة المدرجة للبنود المحوطة.

## تحوطات التدفقات النقدية

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

	أكثر من ثلاثة أشهر أو أقل	أكثر من ثلاثة أشهر لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٠٠	(٢,٨٦٠)	(١٢,٤٣٩)	(٢٢,٤٣٨)	(٣٧,١٣٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٦١	(١٥١)	(٧,٦٨٩)	(١٠,٠٤٢)	(١٧,٠٢١)

لم يتم إثبات عدم فعالية تحوط جوهري على تحوطات التدفقات النقدية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨.

## مشتقات مالية محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة في المشتقات المالية للمجموعة بمعاملات خاصة بالعملاء بالإضافة إلى تحديد التمركز في السوق والموازنة. يتضمن تحديد التمركز في السوق على إدارة المراكز مع توقع الاستفادة 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. يتم تحقيق 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 الأجلة 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 من أجل تحوط صافي تعرضات أسعار الفائدة. وبما أن التحوط من صافي مراكز غير مؤهل لمحاسبة التحوط، فإنه يتم احتساب المشتقات ذات الصلة بنفس طريقة أدوات المتاجرة.

## ٢٨ ارتباطات والتزامات محتملة

## ارتباطات متعلقة بتسهيلات إنتمائية

تشمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على ارتباطات لتقديم صهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية إحصائية وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

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

تتطلب الاعتمادات المستندية الإحصائية وخطابات الضمان وخطابات القبول (التسهيلات الإحصائية) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حالة فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. إن للتسهيلات الإحصائية مخاطر سوية في حالة إصدارها أو تقديمها بأسعار فائده ذبنة، إلا أن تلك العقود عادة ما تكون بأسعار فائده عاتمة.

لدى المجموعة الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		ارتباطات والتزامات محتملة:
		خطابات ضمان
		خطابات قبول
		اعتمادات مستندية
٢,٦٠٠,٢٥٢	٢,٦٧١,٢٨٣	
١٢٦,٤٥٥	١٧٧,٩٧٧	
٥٧٦,٧١٠	٣٨١,٤٥٢	
٣,٣٠٣,٤١٧	٣,٢٣٠,٧١٢	
		فيما يلي استحقاق الالتزامات المحتملة:
		أقل من سنة واحدة
		أكثر من سنة واحدة
٢,٤١٤,٨٢٥	٢,٣٣٠,٤٨٠	
٨٨٨,٥٩٢	٩٠٠,٢٣٢	
٣,٣٠٣,٤١٧	٣,٢٣٠,٧١٢	
		ارتباطات غير قابلة للتقضي:
		ارتباطات قروض غير مسحوبة
٦٦١,٥٩٩	٥٧٥,٧٠٢	

كما يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣٤ للحصول على إيضاحات إضافية عن السيولة.

## ٢٩ معلومات قطاعات الأعمال

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

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

## ٢٩ 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 كمصرف / إيراد على أساس المعدل المجمع والذي يساوي تقريباً تكلفة الأموال.

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزينة 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 ٢٠١٩:
٢١٠,٧٤٨	٤٠٤,٨٣٥	٢٦٣,٤٠٩	٧٢,٥٠٨	٩٥١,٥٠٠	صافي دخل القوائد
٣٨,٩٨٣	٦٦,١٤٥	٣,٦٥٠	١٨,٥٢٧	١٢٧,٣٠٥	رسوم وعمولات
٣,٤٠٧	١٩,٤٧٠	١٣٣,٧٠٥	١٤٢	١٥٦,٧٢٤	دخل الاستثمارات ودخل المتاجرة
٢٥٣,١٣٨	٤٩٠,٤٥٠	٤٠٠,٧٦٤	٩١,١٧٧	١,٢٣٥,٥٢٩	الدخل التشغيلي
٦,٨١١	٤٩,١٤٦	(٢,٣١٦)	٧٧٦	٥٤,٤١٧	مخصص الخسائر الائتمانية والمخصصات الأخرى
٢٤٦,٣٢٧	٤٤١,٣٠٤	٤٠٣,٠٨٠	٩٠,٤٠١	١,١٨١,١١٢	صافي الدخل التشغيلي
١٢٨,٠٤٥	٩١,٠٧٦	١٠١,٠٥٨	٣٣,٥٧٠	٣٥٣,٧٤٩	المصروفات التشغيلية
١١٨,٢٨٢	٣٥٠,٢٢٨	٣٠٢,٠٢٢	٥٦,٨٣١	٨٢٧,٣٦٣	الربح قبل الضرائب
				٣٨,٥٣٨	مصروف ضريبي وزكاه
				٧٨٨,٨٢٥	صافي الربح للسنة
				٥٨,٣٢٤	مخصوم منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة
				٧٣٠,٥٠١	صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
				-	قوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل القوائد أعلاه
٣,٣٢٥,٣٩٦	١٦,٣٤٧,٨٦٨	١٦,٦٦٥,٧٦٠	٢,٠١٩,٥٩٨	٣٨,٣٥٨,٦٢٢	موجودات القطاع الشهرة
١٥٥,١٨٥	١٠٠,٤٢٢	٩٧,٢٨٥	٧٩,٥٢٥	٤٣٢,٤١٧	موجودات غير ملموسة أخرى
١٤,٨٥٤	١٩,٦٥٢	١٧,٩١٧	٢,٣١٥	٥٤,٧٣٨	استثمارات في شركات زميلة
				٣١٥,٠١١	موجودات غير مخصصة
				١,١١٩,٢٦٣	مجموع الموجودات
٦,٠١٦,١٠٢	٥,٩٣٨,٢٥٠	١٧,٩٠٨,٧٣٨	٣,٥٩٨,٣٤٢	٣٣,٤٦١,٤٣٢	مطلوبات القطاع
				١,٤٥٧,٠٩٠	مطلوبات غير مخصصة
				٣٤,٩١٨,٥٢٢	مجموع المطلوبات

## ٢٩ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخرافة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٩٣,٧١١	٤٥٥,٧٩٠	٢١٧,٦٩٧	٧٣,٣٢٦	٩٤٠,٥٢٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
٣١,٢٠٤	٧٠,٦٣٩	٣,٦٩٠	٢٣,٣٥٥	١٢٨,٨٨٨	صافي دخل الفوائد
٤,١٤٣	١٨,٤٦١	١١٨,٤١٦	١١٨	١٤١,١٣٨	رسوم وعمليات
٢٢٩,٠٥٨	٥٤٤,٨٩٠	٣٣٩,٨٠٣	٩٦,٧٩٩	١,٢١٠,٥٥٠	دخل الاستثمارات و دخل المتاجرة
١١,٢٥٠	٧٦,٢٣٧	٦٧٩	(١,٩٤٤)	٨٦,٢٢٢	الدخل التشغيلي
٢١٧,٨٠٨	٤٦٨,٦٥٣	٣٣٩,١٢٤	٩٨,٧٤٣	١,١٢٤,٣٢٨	مخصص العسائر الائتمانية والمخصصات الأخرى
١١٨,٩١٨	٨٢,٢٣٦	٩٢,١٥٨	٣٤,٩٠٦	٣٢٨,٢١٨	صافي الدخل التشغيلي
٩٨,٨٩٠	٣٨٦,٤١٧	٢٤٦,٩٦٦	٦٣,٨٣٧	٧٩٦,١١٠	المصروفات التشغيلية
				٤٣,٧٤٥	الربح قبل الضرائب
				٧٥٢,٣٦٥	مصروف ضريبي وزكاة
				٥٤,٨٣١	صافي الربح للسنة
				٦٩٧,٥٣٤	مخصوم منه: العائد إلى حقوق غير مسيطرة
					صافي الربح العائد إلى ملاك البنك
					فوائد معاملات فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل الفوائد أعلاه
٢٣٨,٣٢٠	(٣٠٨,١٥٢)	٣٢,٧٥٤	٣٧,٠٧٨	-	موجودات القطاع الشهرية
٣,٢٤٠,٤٩٣	١٥,٥٢٣,٢٢٥	١٣,١٤٩,٩٥١	١,٧٩٥,٦٢٩	٣٣,٧٠٩,٢٩٨	موجودات غير ملموسة أخرى
١٥٤,٢٧٨	٩٩,٣٣٣	٩٦,٤٠١	٧٩,٢٩٣	٤٢٩,٣٠٥	استثمارات في شركات رميلة
١٣,٣٠١	١٧,٥٩٧	١٦,٠٤٤	٢,٠٧٢	٤٩,٠١٤	موجودات غير مخصصة
				٣١٨,٨٠٢	مجموع الموجودات
				١,٠٠١,١٥٨	مطلوبات القطاع
				٣٥,٥٠٧,٥٧٧	مطلوبات غير مخصصة
٥,٦١٩,٢٥٤	٤,٩٥٦,٠٠٤	١٥,٦٥٥,١٣٨	٣,٢٠٧,٢٦٢	٢٩,٤٣٧,٦٥٨	مجموع المطلوبات
				١,٠٩٧,٩١١	
				٣٠,٥٣٥,٥٦٩	

## 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 وشركته التابعة. وبالتالي، تم دمج الدخل التشغيلي المحقق من قبل البنك وشركته 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 "أخرى". يتم إتياع تقسيم مماثل لتوزيع إجمالي الموجودات. يوضح الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي ومجموع الموجودات للمجموعة حسب القطاع الجغرافي:

## ٢٩ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

مجموع الموجودات		الدخل التشغيلي		دول مجلس التعاون الخليجي أخرى المجموع
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٤,١٨٧,٠٢٩	٢٦,٧٦٨,٤٥٠	٨١٨,٣١٢	٨٠٩,٦٠٥	
١١,٣٢٠,٥٤٨	١٣,٥١١,٦٠١	٣٩٢,٢٣٨	٤٢٥,٩٢٤	
٣٥,٥٠٧,٥٧٧	٤٠,٢٨٠,٠٥١	١,٢١٠,٥٥٠	١,٢٣٥,٥٢٩	

بلغ صافي الربح من العمليات داخل البحرين المدرجة أعلاه ١٠٢,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٩٦,٤ مليون دولار أمريكي) وبإجمالي ١٤,٠% (٢٠١٨: ١٣,٨%) من صافي ربح المجموعة العائد إلى ملك البنك.

## ٣٠ إدارة المخاطر

يسعى مجلس الإدارة إلى تحسين أداء المجموعة من خلال تمكين وحدات الأعمال المختلفة من تحقيق استراتيجيتها وأعمال المجموعة وتحقيق أهداف أداء الأعمال المتفق عليها من خلال العمل ضمن معايير المخاطر المتفق عليها وإطار سياسة مخاطر المجموعة.

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

يوافق مجلس الإدارة على معايير المخاطر والسياسات وإطار سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة على أساس سنوي. ترأب لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ببيان المخاطر المجموعة مقابل تلك المعايير. يستلم مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية الخاصة به تقارير بشأن مستجدات المخاطر على أساس ربع سنوي بما في ذلك تقارير مفصلة عن تحليل التعرض للمخاطر. تواجه المجموعة عدداً من المخاطر في أعمالها وعملياتها بما في ذلك (١) مخاطر الائتمان و(٢) مخاطر السوق (المتصلة على مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم) و(٣) مخاطر السيولة و(٤) المخاطر التشغيلية و(٥) المخاطر القانونية على النحو المفصل في الإيضاحات من ٣١ إلى ٣٦.

## ٣١ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأداء المالية من الوفاء بالزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. وفي 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 باستمرار 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 بالزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل متشابه في حال ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

يعطي تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً للتأثر 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 والرهن العقاري على الممتلكات السكنية والتكليفات على دخل الراتب؛
- في القطاع التجاري - النقد والحقوق على الموجودات التجارية مثل الممتلكات والمخزون والدم المديونية 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.

### ٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)

#### (أ) تركيز المخاطر (تتمة)

تقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطالب بضمانات إضافية إذا استلزم الأمر وفقاً للائقافية الأساسية المبرمة. تم عرض تفاصيل تركيز القروض والسلف حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي في إيضاح (أ) و (ب) على التوالي.

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

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

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٨	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٦٤,٠٧٩	١,٢٢١,١١٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٩١٨,٧٢٧	٢,٢٠٢,٣٤٠	أدوات خزنة وودائع لدى بنوك مركزية
٣,٠٦١,٨١٨	٤,٦٨٣,٢٦٠	ودائع لدى بنوك
١٩,٥٠٣,٩٦١	٢٠,٧٤٢,٣٦٠	قروض وسلف
٧,٢٩٠,١٣٤	٨,٩٠٤,٨٣٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤١٦,٧١٦	٤٥٢,٨٦٣	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
<b>٣٣,٤٥٥,٤٣٥</b>	<b>٣٨,٢٠٦,٧٧٣</b>	<b>المجموع</b>
٣,٣٠٣,٤١٧	٣,٢٣٠,٧١٢	الزامات محتملة
٦٦١,٥٩٩	٥٧٥,٧٠٢	ارتباطات قروض غير مسحوبة
<b>٣,٩٦٥,٠١٦</b>	<b>٣,٨٠٦,٤١٤</b>	<b>مجموع الارتباطات المتعلقة بالائتمان</b>
<b>٣٧,٤٢٠,٤٥١</b>	<b>٤٢,٠١٣,١٨٧</b>	<b>مجموع التعرض لمخاطر الائتمان</b>

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.

## ٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) جودة الائتمان للموجودات المالية  
يوضح الجدول أدناه توزيع الموجودات المالية:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
				أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٢٢١,١١٢	-	-	١,٢٢١,١١٢	درجة المعيار العالي
				أدوات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية:
١,٨٧١,٦٠٠	-	-	١,٨٧١,٦٠٠	درجة المعيار العالي
٣٣١,٠١٥	-	-	٣٣١,٠١٥	درجة المعيار الأساسي
				ودائع لدى بنوك:
٤,٠٢٧,٣٩٨	-	-	٤,٠٢٧,٣٩٨	درجة المعيار العالي
٦٥٦,٢٠٧	-	١٣,٥٤٤	٦٤٢,٦٦٣	درجة المعيار الأساسي
				قروض وسلف:
١٣,٣٣٧,٣٩٦	-	٥٥١,٦٦٤	١٢,٧٨٥,٧٣٢	درجة المعيار العالي
٧,٧٥٩,٩٣٧	-	٢,٢٠٦,٣٦٧	٥,٥٥٣,٥٧٠	درجة المعيار الأساسي
٤١٤,٧٩١	٤١٤,٧٩١	-	-	منخفضة القيمة الائتمانية
				استثمارات محتفظ بها لعرض غير المتاجر:
٦,٣٧٠,١٨٢	-	٥٠,٨٨٢	٦,٣١٩,٣٠٠	درجة المعيار العالي
٢,٥٤٥,٧٩٦	-	١٤٨,١٢٠	٢,٣٩٧,٦٧٦	درجة المعيار الأساسي
				بنود محتملة متعلقة بتسهيلات الائتمانية:
٥,٦٠٧,٤٢٠	-	١٤٠,٨٧٩	٥,٤٦٦,٥٤١	درجة المعيار العالي
٢,٥٠٣,٥٢١	-	٣٢٦,٥١٦	٢,١٧٧,٠٠٥	درجة المعيار الأساسي
٦٢,٥١١	٦٢,٥١١	-	-	منخفضة القيمة الائتمانية*
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
				أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٢٦٤,٠٧٩	-	-	١,٢٦٤,٠٧٩	درجة المعيار العالي
				أدوات خزانة وودائع لدى بنوك مركزية:
١,٤٩٣,٠٥٦	-	-	١,٤٩٣,٠٥٦	درجة المعيار العالي
٤٢٥,٦٨٥	-	-	٤٢٥,٦٨٥	درجة المعيار الأساسي
				ودائع لدى بنوك:
٢,٨٤١,٣٩٣	-	-	٢,٨٤١,٣٩٣	درجة المعيار العالي
٢٢٠,٨٣٤	-	-	٢٢٠,٨٣٤	درجة المعيار الأساسي
				قروض وسلف:
١٢,٤٦٨,٥٧١	-	٤٥٢,٤٧١	١٢,٠١٦,١٠٠	درجة المعيار العالي
٧,٤٧٠,٨٥٧	-	٢,٣٢٤,٦٣٠	٥,١٤٦,٢٢٧	درجة المعيار الأساسي
٣٧٩,٧٧٩	٣٧٩,٧٧٩	-	-	منخفضة القيمة الائتمانية
				استثمارات محتفظ بها لعرض غير المتاجر:
٥,٠٢٧,٨٢٨	-	٤,٩٠٩	٥,٠٢٢,٩١٩	درجة المعيار العالي
٢,٢٧٥,٧٥٧	-	١٥١,٩٤٤	٢,١٢٣,٨١٣	درجة المعيار الأساسي
				بنود محتملة متعلقة بتسهيلات الائتمانية:
٥,٣٣٤,٧٠٧	-	٢٩٩,٦٩٠	٥,٠٣٥,٠١٧	درجة المعيار العالي
٢,٦١٩,١٧٠	-	٣٤٩,٠٤٣	٢,٢٧٠,١٢٧	درجة المعيار الأساسي
٢٢,١٦٢	٢٢,١٦٢	-	-	منخفضة القيمة الائتمانية*

\* بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان، بلغت البنود الائتمانية المحتملة المنخفضة القيمة ٢٩,٤٧٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨):  
١٠,٩٨٥ ألف دولار أمريكي).

### ٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)

#### ج) جودة الائتمان للموجودات المالية (تتمة)

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على تصنيفات مخاطر داخلية مطابقة 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. يمكن معادلة تصنيفات الجودة الائتمانية المفصّل عنها أدناه مع درجات تصنيف المخاطر الدالية والتي يتم تطبيقها داخلياً أو تصنيفات خارجية تم تعيينها إلى التصنيفات الداخلية.

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

يتم تدعيم نظام تصنيفات المخاطر من خلال إجراء تحليلات مالية مختلفة ومعلومات السوق النوعية لقياس مخاطر الأطراف الأخرى. راجع إيضاح ٢,٧ (ز) للاطلاع على منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتفصيل.

لا توجد موجودات مالية ذات موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بخلاف تلك المفصّل عنها في إيضاح ٧ (د).

## ٣٢ تحليل التركيز

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

٢٠١٨			٢٠١٩			الإقليم الجغرافي:
مطلوبات وارتباطات محتملة نيابة عن العملاء	المطلوبات	الموجودات	مطلوبات وارتباطات محتملة نيابة عن العملاء	المطلوبات	الموجودات	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٠,٤٩٠	٤,٤٥٥,٣٨١	٥,٦٨٧,٦١٩	٩٢٤,٦١٥	٤,٩٩٠,٢٩٥	٦,٥٦٧,٣٣٤	مملكة البحرين
١,٤٥٥,٥٩٠	١٧,٠٦٣,٥٥٥	١٢,٣٩٥,١٠٧	١,٤٥٠,٠١٩	١٨,٣٩٧,٥٨٨	١٣,٥٦٧,٠٥٦	دولة الكويت
						دول مجلس التعاون الخليجي
٢٥٣,٠١٣	١,٩٠٦,٥٥٩	٦,١٠٤,٣٠٣	٢٠٥,١٥٩	٢,٢١٢,٣٣٩	٦,٦٣٤,٠٦٠	الأخرى
٢٣,١٤٨	٦٧٠,٦٠٦	٢,٧٩٤,٠٣٥	٣٢,١٦٤	١,٤٢٢,٤٣١	٣,٦١٧,٤٠٢	المملكة المتحدة
						جمهورية مصر العربية
٢٨٨,٢٩٤	٢,٨١١,١٧٣	٢,٩٦٣,٨٩٣	٣٢٥,١٧٢	٢,٨٤٥,٤٤٩	٣,٢٥٠,٢٥٤	أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة)
١٦٩,٧١٥	١,٣١٤,٩٦٢	١,٥٣٣,٩٧٠	٢١٨,٥٨٣	٢,١٧٩,٨١٣	١,٦٢٦,١٤٦	آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)
٧٧,٨٢٦	١,٢١٤,٤٥٥	١,٥٠٤,٠٠٢	٦١,٢٥٧	١,٨٠٦,٠٦٧	١,٨٢٣,٩٩٥	الولايات المتحدة الأمريكية
١١,٧٤١	٢١٠,٢٤٨	١,٣٠٥,٤٣٠	١١,٦٠١	٦٩,٩٦٣	١,٧٣٣,٧١٩	باقي دول العالم
٩٣,٦٠٠	٨٨٨,٦٣٠	١,٢١٩,٢١٨	٢,١٤٢	٩٩٤,٥٧٧	١,٤٦٠,٠٨٥	
<b>٣,٣٠٣,٤١٧</b>	<b>٣٠,٥٣٥,٥٦٩</b>	<b>٣٥,٥٠٧,٥٧٧</b>	<b>٣,٢٣٠,٧١٢</b>	<b>٣٤,٩١٨,٥٢٢</b>	<b>٤٠,٢٨٠,٠٥١</b>	
						القطاع الصناعي:
						بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٤٨,٨٦١	١٤,٨٥٩,٨٣٨	١١,٠٠٥,٤٠٥	٣٣٦,٨١٣	١٧,٦٥١,٧٦٧	١٣,٠٨٠,١٤٤	استهلاكي/ شخصي
١٤,٠٨٥	٦,٠٧٦,٤١٩	٢,٥٩٨,٢٥٣	٤,٣١٤	٦,٩٧٩,٣٦٠	٢,٦٥٧,٨٠١	رهن سكني
١,٢٢١	-	١,٥١٢,١١٣	١,٢٣٧	-	١,٧٠٥,٩٩١	تجاري وصناعي
١,١٨٣,٤٦٢	١,٤٩٣,٠٦٥	٦,٣٠٦,٢٦٥	١,٣٤٣,٧٧٠	١,٨٧٨,٧٠١	٧,١٤٨,١٤١	عقاري
٣١,٤٦٩	٤٣٢,٣٧٢	٥,٢٨٧,٦٧٢	١,١٧٦	٦٧٩,٢٨٦	٥,٦٤١,٤٥٣	خدمات
١,١٩٩,٣٧٦	٢,٧٦٢,٧٢٧	٣,٨٢٠,٨٧٦	١,٤٧٥,٩٦٧	٣,١٠٧,٩٤٦	٤,٦٩٥,١٣٩	حكومي/ قطاع عام
١١٧,٦٥٨	٤,١٠٦,٥١٧	٤,٤٧٦,٧٨٥	٣٩,٤٩٠	٣,٩٢١,٢٣٩	٤,٨٤٦,٠٧٩	أخرى
٢٠٧,٢٨٥	٨٠٤,٦٣١	٥٠٠,٢٠٨	٢٧,٩٤٥	٧٠٠,٢٢٣	٥٠٥,٣٠٣	
<b>٣,٣٠٣,٤١٧</b>	<b>٣٠,٥٣٥,٥٦٩</b>	<b>٣٥,٥٠٧,٥٧٧</b>	<b>٣,٢٣٠,٧١٢</b>	<b>٣٤,٩١٨,٥٢٢</b>	<b>٤٠,٢٨٠,٠٥١</b>	

## ٣٣ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر الحسارة المالية المحتملة التي قد تنتج عن التغيرات السلبية في قيمة أداة مالية أو محطة 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 منحنى العوائد ومعدلات صرف العملات الأجنبية والتغيرات في التقلبات/ التقلبات الضمنية في القيمة السوقية للمشتقات المالية. تصنف المجموعة المعرض لمخاطر السوق إما كمخاطر محتفظ بها لعرض المتاجرة أو غير المتاجرة. نظراً لإستراتيجية المجموعة المتحفظة فإن إجمالي مستويات مخاطر السوق قد تعتبر منخفضة. تستخدم المجموعة نماذج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للمساعدة في تقدير الحسرة المحتملة الناتجة عن التغيرات العكسية للسوق بالإضافة إلى تنبؤات إدارة المخاطر غير الكمية. يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمخاطر المحتفظ بها لعرض المتاجرة على أساس منهجية القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) والتي تعكس التبعية الداخلية بين متغيرات المخاطر. تتم إدارة ومراقبة المخاطر المحتفظ بها لعرض غير المتاجرة باستخدام حدود وقف الحسرة وتحليلات الحساسية الأخرى. تمثل البيانات الموضحة أدناه المعلومات المتوفرة حائل السنة.

## ٣٣ مخاطر السوق (تتمة)

## أ. مخاطر السوق – المتاجرة

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

بما أن القيمة المعرضة للمخاطر تعد جزءاً لا يتجزأ من إدارة مخاطر السوق للمجموعة، فقد تم وضع حدود القيمة المعرضة للمخاطر لجميع عمليات المتاجرة ويتم مراجعة التعرضات يومياً مقابل الحدود الموضوعه من قبل الإدارة. تتم مقارنة النتائج الفعلية مع التوقعات المستمدة من نموذج القيمة المعرضة للمخاطر على أساس منتظم كوسيلة تثبت صحة الافتراضات والمعيار 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
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٣١	(٢١)	٠	٣١٠
١٥٣	٥١	٠	٢٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

## ب. مخاطر السوق – غير المتاجرة

## ١) 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. تقاس وتدير المجموعة مخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع مستويات لمخاطر أسعار الفائدة من خلال وضع حدود لقفوه أسعار الفائدة للفترة المحددة. يتم مراجعة قفوه أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجيات التحوط للحد من فجوات أسعار الفائدة ضمن الحدود الموضوعه 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 عام المحفوظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

## تحليل الحساسية – مخاطر أسعار الفائدة

٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١٠,٦٤٩	١١,٣٠٢	-/+	٢٥ نقاط أساسية – زيادة (+) / نقص (-)

## ٢) مخاطر العملة

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

تدير عملية إدارة المخاطر تعرض المجموعة لتقلبات 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 ضمن الحدود الموضوعه.

### ٣٣ مخاطر السوق (تتمة)

#### ب. مخاطر السوق – غير المتاجرة (تتمة)

##### ٢) مخاطر العملة (تتمة)

لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية الناتجة من عمليات البنك كما في تاريخ الميزانية الموحدة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
(٦,٦٢٣)	(١٠,٤٨٧)	الجنبة الإسترليني
(٣,٦٦٤)	(٨,٦٤٧)	يورو
(٨,١٦٢)	١٢٨,٢٩٤	الجنبة المصري
(٧٩,٦٢٧)	(١٣٩,٧٩٦)	الدنكّر العراقي
(١٣٢,٢٨٨)	(٢٥,٨٥٠)	الدنكّر الكويتي

##### تحليل الحساسية – مخاطر العملة

يتم تسجيل جميع تعرضات العملات الأجنبية فيما عدا الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة 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 ٢٠ (ج).

##### ٣) 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 الأسهم (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
٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%	
١٩,١٥١	١٣,٥٨٩	+/- ١٠%	السوق المالية السعودية (تداول)

## ٣٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم توفر الموارد المالية الكافية لدى المجموعة للوفاء بالتزاماتها عندما يحين موعد استحقاقها أو سيعين 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 للخزانه والاستثمارات وبدعم من أمين الخزانه للمجموعة ويكون مسؤولاً عن ضمان من أن كافة الالتزامات السيولية المستقبلية، بما فيها سحبيات الودائع، يمكن الوفاء بها عند استحقاقها، وتنسيق ومراقبة الوصول لسوق الجملة.

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

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

يتم وضع حدود الخزانه من قبل لجنة موجودات ومطلوبات المجموعة (GALCO) ويتم تخصيصها حسب الحاجة في جميع أنحاء شركات المجموعة المختلفة. وبصوره خاصه تكون لجنة موجودات ومطلوبات المجموعة وأمين خزانه المجموعة هما المسؤولين عن ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية حسب العملات الرئيسية في ظل سدياريوهات 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 صهيولات دعم كافية؛
- إدارة مركز الديون وبيان تواريخ استحقاقها؛
- إدارة تعرضات الالتزامات المحتملة للسيولة ضمن الأسقف المحدده مسبقاً؛
- مراقبة مركز المودعين من أجل تفادي الاعتماد الزائد على عدد المودعين الأساسيين والتأكد من توفير مزيج تمويل عام مرضي؛ و
- الاحتفاظ بخطة طارئة للسيولة والتمويل. يجب أن تكون هذه الخطة للمؤشرات قادرة على تحديد ظروف الضغوطات في وقت مبكر والإجراءات التي يتعين اتخاذها في حال وجود صعوبات ناتجة عن الأزمات في الأنظمة والأزمات الأخرى مع التقليل إلى أدنى حد التأثيرات السلبية الطويلة الأجل للأعمال التجارية.

يعكس الجدول أدناه بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بناءً على أفضل تقديرات الإدارة لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات. تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى أو المتوقع، حيثما كان ذلك مناسباً. تم تحديد بيان سيولة ودائع العملاء على أساس الاستحقاقات الفعلية حسب ما هو مشار إليه من قبل واقع خبرة المجموعة في الاحتفاظ بالودائع وتم تحديد بيان سيولة السندات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أساس متطلبات السيولة.

٣٤ مخاطر السيولة (تتمه)

ألف دولار أمريكي					
المجموع	غير مؤرخه	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<b>الموجودات</b>					
١,٣٦٦,٩٧٨	-	-	-	١,٣٦٦,٩٧٨	نقد وأرصده لدى بنوك مركزية
٢,٢٠٢,٣٤٠	-	-	٧٨٧,٤١٨	١,٤١٤,٩٢٢	أدوات خزانه وودائع لدى بنوك مركزية
٤,٦٨٣,٢٦٠	-	-	٦١٩,٠٦٥	٤,٠٦٤,١٩٥	ودائع لدى بنوك
٢٠,٧٤٢,٣٦٠	-	٩,١٢٣,٣٠٣	٣,٣١٣,٩٦٢	٨,٣٠٥,٠٩٥	فروض وسلف
٩,١٣٣,٨٨١	-	١,٣٧٧,١٨٨	٢,٨٢٣,٩١٣	٤,٩٣٢,٧٨٠	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجره
٣١٥,٠١١	٣١٥,٠١١	-	-	-	استثمارات في شركات زميله
٢٢٩,٨٠٣	٢٢٩,٨٠٣	-	-	-	استثمارات عقارية
٨٢٣,٧١٤	-	١٠٩,٦٥٨	٤٣٢,٣٥٨	٢٨١,٦٩٨	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٢٩٥,٥٤٩	٢٤٩,٢٩٩	٣٤,٦٨٧	٨,٦٧٢	٢,٨٩١	ممتلكات ومعدات الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٤٨٧,١٥٥	٤٨٧,١٥٥	-	-	-	المجموع
٤٠,٢٨٠,٠٥١	١,٢٨١,٢٦٨	١٠,٦٤٤,٨٣٦	٧,٩٨٥,٣٨٨	٢٠,٣٦٨,٥٥٩	
<b>المطلوبات</b>					
٥,٠٢٣,٩١٥	-	٩٢٢,٨٢٥	٥٤٩,٤٣٣	٣,٥٥١,٦٥٧	ودائع من بنوك
٢,٨٩١,٥٣٢	-	٨٨١,٠٧٥	١,٦٩٠,٤٦٤	٣١٩,٩٩٣	إفتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢٥,٥١٨,١٢٣	-	١١,٧٤٥,٩٣٠	٤,٩٨١,٦٨٠	٨,٧٩٠,٥١٣	ودائع العملاء
١,٤٥٧,٠٩٠	-	٦٤٩,٠٠١	٣٤٢,٤٢١	٤٦٥,٦٦٨	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٧,٨٦٢	-	٩,٨٦٥	-	١٧,٩٩٧	مطلوبات ثانوية
٣٤,٩١٨,٥٢٢	-	١٤,٢٠٨,٦٩٦	٧,٥٦٣,٩٩٨	١٣,١٤٥,٨٢٨	المجموع
٥,٣٦١,٥٢٩	١,٢٨١,٢٦٨	(٣,٥٦٣,٨٦٠)	٤٢١,٣٩٠	٧,٢٢٢,٧٣١	صافي فجوة السيولة

لدى المجموعة خطوط افتراض ائتمانية مضمونة مع مؤسسات مالية مختلفة من خلال اتفاقيات إعادة شراء. للحصول على المزيد من التفاصيل راجع إيضاح ١٥.

٣٤ مخاطر السيولة (تتمة)

ألف دولار أمريكي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	لغاية ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير مؤرخه	المجموع
<i>الموجودات</i>					
١,٣٩٠,٤٧٠	١,٣٩٠,٤٧٠	-	-	-	١,٣٩٠,٤٧٠
٨٧٩,٥٤٧	٨٧٩,٥٤٧	-	-	-	٨٧٩,٥٤٧
٢,٩٩٢,٦٤٨	٢,٩٩٢,٦٤٨	٨,١٦١	٦١,٠٠٩	-	٢,٩٩٢,٦٤٨
٧,٤٥٢,٧٥١	٧,٤٥٢,٧٥١	٩,٠٨٠,٦٩٩	٢,٩٧٠,٥١١	-	١٩,٥٠٣,٩٦١
٤,٩٠٨,٧٣٦	٤,٩٠٨,٧٣٦	٣٠٠,٩٣٤	٢,٣٥٨,٨٥٨	-	٧,٥٦٨,٥٢٨
-	-	-	-	٣١٨,٨٠٢	٣١٨,٨٠٢
-	-	-	-	٢٦٥,٧٩٤	٢٦٥,٧٩٤
٢٥٥,٦٨١	٢٥٥,٦٨١	١١٢,٠٣٦	٣٩٦,٣٧٧	-	٧٦٤,٠٩٤
-	-	-	-	٢٣٧,٠٦٤	٢٣٧,٠٦٤
-	-	-	-	٤٧٨,٣١٩	٤٧٨,٣١٩
١٧,٨٧٩,٨٣٣	١٧,٨٧٩,٨٣٣	٩,٥٠١,٨٣٠	٦,٨٢٥,٩٣٥	١,٢٩٩,٩٧٩	٣٥,٥٠٧,٥٧٧
<i>المطلوبات</i>					
٣,٥١٥,٠٨٨	٣,٥١٥,٠٨٨	٣١,٣٢٠	٢٠٦,٣٨٤	-	٣,٧٥٢,٧٩٢
٤٨٢,٩٤٦	٤٨٢,٩٤٦	-	١,٣٤٩,١٨٨	-	١,٨٣٢,١٣٤
٨,٦٤٩,٣٦٩	٨,٦٤٩,٣٦٩	١٠,٤٠٩,٢٤٠	٤,٦٠١,٤٢٦	-	٢٣,٦٦٠,٠٣٥
٤٢٢,٨٢٥	٤٢٢,٨٢٥	٣٠٦,٦٠٧	٣٦٨,٤٧٩	-	١,٠٩٧,٩١١
-	-	١١٠,١٩٧	٨٢,٥٠٠	-	١٩٢,٦٩٧
١٣,٠٧٠,٢٢٨	١٣,٠٧٠,٢٢٨	١٠,٨٥٧,٣٦٤	٦,٦٠٧,٩٧٧	-	٣٠,٥٣٥,٥٦٩
٤,٨٠٩,٦٠٥	٤,٨٠٩,٦٠٥	(١,٣٥٥,٥٣٤)	٢١٧,٩٥٨	١,٢٩٩,٩٧٩	٤,٩٧٢,٠٠٨

## ٣٤ مخاطر السيولة (تتمة)

## تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة (بما في ذلك الواك) على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المحسومة. ومع ذلك، قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة لتلك الأنوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. وبالأخص، يتوقع بأن ودائع العملاء ستحافظ على استقرارها أو زيادتها.

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 ٢٠١٩					
١,٩٥٨,٣٧١	١,٦٠٤,٠٠٩	٥٥٨,٠١٥	٩٨٠,٤٨٠	-	٥,١٠٠,٨٧٥
٥٥,٦٤٤	٢٦٥,٥٢١	١,٧١٥,٨٨٧	٩٣٤,٠٧٦	-	٢,٩٧١,١٢٨
١١,٧٥٩,٠٧٤	٣,٥٣٢,٣٨٦	٧,٦٢٩,٥١٩	٢,٩٥٢,٩٣٥	٢٣,٥٨٩	٢٥,٨٩٧,٥٠٣
١٨,٠٧٢	-	-	-	١٢,٣٢٧	٣٠,٣٩٩
١٣,٧٩١,١٦١	٥,٤٠١,٩١٦	٩,٩٠٣,٤٢١	٤,٨٦٧,٤٩١	٣٥,٩١٦	٣٣,٩٩٩,٩٠٥
٣,٩٥٥	٦٩,٢٩٥	١٨٩,٨٢٣	٢٣١,٤٦٢	٨١,١٦٧	٥٧٥,٧٠٢
(١٧,٧٩٦)	(٨,٠٤١)	٧,٣٦٨	(٢٥,١٠٢)	(٣٤٨,٣١٣)	(٣٩١,٨٨٤)
ارتباطات متعلقة بالانتماء					
مشتقات مالية (صافي)					
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)
ارتباطات متعلقة بالانتماء					
مشتقات مالية (صافي)					

## ٣٥ المخاطر التشغيلية

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

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

### ٣٦ المخاطر القانونية

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

لدى المجموعة قسم قانوني مخصص يمثل دوره في تحديد وتقديم التحليل والمشورة بشأن المخاطر القانونية. تخضع الإدارة لسياسة المجموعة القانونية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تشمل إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية من الإجراءات القانونية المتعلقة.

### ٣٧ قياس القيمة العادلة

يختلف تلك المفصّل عنها في الجدول أدناه وفي إيضاح ٨، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب فيهما المدرجة راجع إيضاح ٨ بالنسبة للقيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطلقاً.

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 صياغة هذه المطلوبات المالية على فترات كل ثلاثة أو ستة أشهر، حسب بنود وشروط الأداء المالية والهوامش الناتجة المقاربة للفروق الحالية التي سيتم تطبيقها على الأهراسات ذات تواريخ استحقاق مشابهة.

تستخدم المجموعة السلسل 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 تعتمد على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٩

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١١٣,٧٦٠	٧٥,٨٣٠	٣٩,٤٥٣	٢٢٩,٠٤٣	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
١,١٢٤,٧٦١	٦٨,٧٤٧	-	١,١٩٣,٥٠٨	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠٥,٤٨٩	-	١٠٥,٤٨٩	موجودات مالية مشتقة
-	٤٩٧,٩٥٠	-	٤٩٧,٩٥٠	مطلوبات مالية مشتقة

٢٠١٨

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٦٨,٤٠٣	٧٠,٩١٢	٣٩,٠٧٩	٢٧٨,٣٩٤	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
٩٣٨,٣٩٤	١٢,٩٥٠	-	٩٥١,٣٤٤	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١١٧,٨٨٨	-	١١٧,٨٨٨	موجودات مالية مشتقة
٢٦٠	١٨٦,٨٩٦	-	١٨٧,١٥٦	مطلوبات مالية مشتقة

لم تكن هناك أية تحولات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

للحصول على المزيد من التفاصيل عن تقنيات التقييم المستخدمة لتحديد قيمة تلك الأدوات المالية يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢,٧ (و).

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

### ٣٨ كفاية رأس المال وصافي نسبة التمويل المستقر

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

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

يتم احتساب إجمالي نسبة رأس المال وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٢,٥%. إن إجمالي نسبة رأسمال المجموعة هو ١٦,٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦,٩%).

يتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وهي إلزامية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠%. وتبلغ نسبة صافي نسبة التمويل المستقر الموحد للمجموعة ١١٧,٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### ٣٩ نظام حماية الودائع

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

البحرين: يتم تغطية ودايع العملاء المحفوظ 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 الإعتيادين" (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى ٢٠,٠٠٠ دينار بحريني كما هو منصوص عليه في متطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة دورية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

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

٤٠ الخدمات المصرفية الإسلامية

يتم تقديم أنشطة الخدمات المصرفية الإسلامية للمجموعة وأنشطة التأمين التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الشركة المصرفية الإسلامية التابعة للبنك الأهلي المتحد بالكويت وشركة الهائل لايف تكافل التابعة والشركة المصرفية الإسلامية الزميلة المصرف المتحد للتجارة والاستثمار والفروع/ والنوافذ المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي المتحد البحرين والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة. إن نتائج أنشطة الخدمات المصرفية الإسلامية وأنشطة التأمين الخاصة بها، هي موضحة أدناه.

الميزانية كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>الموجودات</b>
٢١٠,٣١٨	٣٤٨,٤٨٤	نقد وأرصده لدى بنوك مركزية
١,١٤٠,١٨٤	١,١٣٧,٨٧٩	ودائع لدى بنوك مركزية
١,٠٤٠,٤٦٣	١,٣١٧,٨٣٩	ودائع لدى بنوك (أ)
١١,١٤٤,١٨٤	١٢,٢٥٥,٢٨٦	أرصده مستحقة القبض من الأنشطة التمويلية الإسلامية (ب)
١,١٥٩,٠٠٧	١,٥٥٨,٥٨٥	استثمارات مالية
٣٨,٠٥٧	٣٥,٣٧٠	استثمارات في شركات زميلة
١٢٠,٣٧٤	٩٦,٤٥٢	استثمارات عقارية
٥٠,٥٢١	١١٦,٦٤٥	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١١٣,٤٧٧	١٣٥,٥٣٣	ممتلكات ومعدات
<b>١٥,٠١٦,٥٨٥</b>	<b>١٧,٠٠٢,٠٧٣</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
٢,٣٤٨,٥٣٣	٢,٧١٥,٣٢٠	ودائع من بنوك (ج)
٩,٨٤٠,٧٦٢	١١,١٨٦,٩٢٦	ودائع العملاء (د)
٢٥٨,٩٩٨	٣٨٢,١٨٩	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٧٥٠	٤٨,٨٥٤	حسابات الاستثمار المقيدة
١٢,٤٥٥,٠٤٣	١٤,٣٣٣,٢٨٩	
٦٧١,٢٣١	٥٧٤,٥٩٧	<b>حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة</b>
<b>١٣,١٢٦,٢٧٤</b>	<b>١٤,٩٠٧,٨٨٦</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة</b>
١,٨٩٠,٣١١	٢,٠٩٤,١٨٧	<b>مجموع الحقوق</b>
<b>١٥,٠١٦,٥٨٥</b>	<b>١٧,٠٠٢,٠٧٣</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة والحقوق</b>

## ٤٠ الخدمات المصرفية الإسلامية (تمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣٤,٠٤٨	٤٠٧,٤٦٩	(هـ) صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية
٤٣٤,٠٤٨	٤٠٧,٤٦٩	
٤١,٤٧٧	٤٥,١٤٥	رسوم وعمولات
٣٠,٢٤٢	٣٨,٤١١	دخل تشغيلي آخر
١٠,٩٦٦	١٠,٣١٠	مكاسب ناتجة من صرف عملات أجنبية
٥١٦,٧٢٨	٥٠١,٣٣٥	<b>الدخل التشغيلي</b>
٩٨,٧٥٠	٣٣,٧٧٢	مخصص للتمويلات المستحقة القبض والمبالغ الأخرى
٤١٧,٩٧٨	٤٦٧,٥٦٣	<b>صافي الدخل التشغيلي</b>
٧٤,٣٩١	٧٨,٥٣١	تكاليف الموظفين
٩,٨٥٩	١٨,٣١٣	استهلاك
٤٧,٠٢٧	٤٤,١٧٥	مصروفات تشغيلية أخرى
١٣١,٢٧٧	١٤١,٠١٩	<b>المصروفات التشغيلية</b>
٢٨٦,٧٠١	٣٢٦,٥٤٤	<b>الربح للسنة قبل الضرائب</b>
٧,٧٠٧	٩,٤١٦	مصروف ضريبي وزكاة
٢٧٨,٩٩٤	٣١٧,١٢٨	<b>الربح للسنة قبل حصة ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة</b>
١٣,٢٤٨	١٣,٧٠٤	مخصوم منها: حصة ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة
٢٦٥,٧٤٦	٣٠٣,٤٢٤	<b>صافي الربح للسنة</b>
٢٢٤,١٦٤	٢٥٧,١١٦	<b>العائد إلى:</b>
٤١,٥٨٢	٤٦,٣٠٨	ملك البنك
٢٦٥,٧٤٦	٣٠٣,٤٢٤	حقوق غير مسيطرة
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	<b>إيضاحات</b>
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٥,٤٥١	٧١٩,٧٣٥	<b>(أ) ودائع لدى بنوك</b>
٢٩٩,٧٥٨	٥٠٣,٣٣٩	التمويل بالمرابحة لدى بنوك أخرى
٤٥,٢٥٤	٩٤,٧٦٥	وكالة لدى بنوك
١,٠٤٠,٤٦٣	١,٣١٧,٨٣٩	حسابات جارية وحسابات أخرى

٤٠ الخدمات المصرفية الإسلامية (تتم)

إيضاحات (تتم)

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٠٤٦,٦٢٣	٧,٦٢٨,١٥٧
٣,١٠٧,٣٨١	٣,١٩٤,٨٨٨
١,٤١٩,٠٥٠	١,٧٦٨,١٩١
٣٢,٧٠٠	٢٨,٥٨٨
(٤٦١,٥٧٠)	(٣٦٤,٥٣٨)
١١,١٤٤,١٨٤	١٢,٢٥٥,٢٨٦

(ب) أرصدة مستحقة القبض من الأنشطة التمويلية الإسلامية

دعم تورق مبنية  
دعم مرابحة مبنية  
دعم إجازة مبنية  
أخرى  
مخصوم منها: مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٩٥٢,٤٨٠	١,٤٣٠,١٥٩
٣٨٩,٠٠٣	١,٢٧٧,٨٣٤
٧,٠٥٠	٧,٣٢٧
٢,٣٤٨,٥٣٣	٢,٧١٥,٣٢٠

(ج) ودائع من بنوك

مرابحة  
وكالة  
حسابات جارية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٥٧٣,٠٧٠	٧,٣٦٩,٧٠٩
٢,٠٦٩,٥٢٢	٢,٦٤٩,٦٧٨
١,١٩٨,١٧٠	١,١٦٧,٥٣٩
٩,٨٤٠,٧٦٢	١١,١٨٦,٩٢٦

(د) ودايع العملاء

وكالة  
مرابحة  
حسابات جارية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠٠,٥٧٥	٣٢٥,٩٧٢
١٩٤,٩٨٧	٢٦٠,٥٢٦
٨٧,٩٠٣	٨٩,٨٠٧
٨٢,٦٨٢	٥٨,١٦٦
٦٦٦,١٤٧	٧٣٤,٤٧١

(هـ) صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

دخل التورق  
دخل المرابحة  
دخل الإجازة  
دخل الاستثمارات المالية

الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

مصرفات ربح من الوكالة  
مصرفات ربح من المرابحة  
مصرفات ربح من المضاربة

مخصوم منها: توزيعات على المودعين

صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩
١١٣,١٣٠	١٩٣,٨٥٦
٨٦,٢٩٠	٤٨,٢٧٢
٣٢,٦٧٩	٨٤,٨٧٤
٢٣٢,٠٩٩	٣٢٧,٠٠٢
٤٣٤,٠٤٨	٤٠٧,٤٦٩

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

#### ٤١ 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	٢٠١٩	٢٠١٨
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 الجوهرية المترجمة كما في:		٣٧٠,٨٠٦	٣٤٨,٧٤٠
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك. (الكويت)		٦٨,٠٠٤	٥٤,٥٠٩
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.			
الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة الجوهرية:		٤٦,٣٠٨	٤١,٥٨٢
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك. (الكويت)		١٠,٦٣٦	١٠,٩٥١
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 والتحديثات فيما بين الشركات.

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>البنك الأهلي المتحد ش.م.ك. (الكويت)</b>		
<b>المعلومات المتعلقة بالميزانية</b>		
قروض و سلف	٩,٩٥٤,٩٣٦	٩,١٨٤,٠١٧
استثمارات محتفظ بها لعرض غير المتاجرة	١,٠٠٠,٦٢٢	٨٧٠,٣٣٢
مجموع الموجودات	١٤,٣٥٢,٣٩٢	١٢,٨٥٣,١٥٠
ودائع العملاء	١١,٢٥١,٧٢٧	١٠,٢٨٠,٥٧٦
مجموع المطلوبات	١٢,٦٤٩,١٧٦	١١,٢٣٤,٢٦٨
<b>المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل</b>		
مجموع الدخل التشغيلي	٣٥٢,٩١٥	٤٠١,٣٢٧
صافي الربح العائد إلى المساهمين	١٨١,١٠٧	١٦٩,٦٣٠
مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين	١٧٩,٨٨٠	١٦٦,٩٧٣
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة	٢١,٩١٣	١٨,٣٤٧
<b>المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية</b>		
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٥٧٨,٢٣٣	٢٧٣,٤٦٧
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٥٦,٧١٥)	(١٤٤,٩٣٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٩٨,٣٨٧)	(٨٣,٤٩٣)
<b>البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.</b>		
<b>المعلومات المتعلقة بالميزانية</b>		
قروض و سلف	١,٦٣٧,١٠٢	١,٢٨٢,٦٨٢
استثمارات محتفظ بها لعرض غير المتاجرة	٥٦٧,١٩١	٤٩٧,٨٣٨
مجموع الموجودات	٢,٩٤٧,٨٦٥	٢,٨٧٥,٥١٩
ودائع العملاء	٢,٣٢٧,٩٥٠	٢,٣٧٤,٣٢٦
مجموع المطلوبات	٢,٤٧٠,٢٣٢	٢,٤٨١,١٧١
<b>المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل</b>		
مجموع الدخل التشغيلي	١٢٨,٧٤٩	١٤١,١٧٨
صافي الربح العائد إلى المساهمين	٧٨,٤٨٤	٨٢,٠٥٥
مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين	٩٣,٦٧٩	٦٣,٢٧٤
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة	٥,٩٥٢	٣,٩٤٥
<b>المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية</b>		
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية	(٥٠٤,٣٥٣)	٤٦٥,١١٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٥,٤٨٣)	(٥١,٢٧٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٤٩,٣١٨)	(٣٢,٣٤٣)

#### ٤٢ حدث لاحق

وفقاً لمذكرة التفاهم وسرية المعلومات التي تم تنفيذها بين البنك وبيت التمويل الكويتي ش.م.ب.ع. فيما يتعلق بالاستحواذ المحتمل للبنك من قبل بيت التمويل الكويتي وذلك لإنشاء مؤسسة مصرفية إقليمية رئيسية، وبناءً على تقارير النافذة للجهة والتقييم الذي تم إجراؤه من قبل مستشارين متخصصين مهنيين، ومراعاةً لذلك، وافق مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٩ على نسبة تبادل ٢,٣٢٥٥٨١ سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد مقابل كل سهم من أسهم بيت التمويل الكويتي. وافق بيت التمويل الكويتي في اجتماع الجمعية العمومية العادية / غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٠ على متابعة عملية الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد بنسبة تبادل الأسهم الإرشادية. لقد كتبت موافقة بيت التمويل الكويتي مشروطة، بين شروط أخرى بضمنان الحصول على نسبة قبول لا تقل عن ٨٥٪ لعرض العطاء المقدم من قبله.

وفي هذا الصدد، أعلن بيت التمويل الكويتي، اعتباراً من تاريخه، عن نيته الراسخة في تقديم عرض مشروط طوعي للاستحواذ على ١٠٠% من أسهم البنك الصادرة والمدفوعة عن طريق تبادل الأسهم بنسبة التبادل المذكورة أعلاه. وستظل عملية الاستحواذ المقترحة خاضعة للشروط السابقة وجميع الموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين ذات الصلة.