

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

المقدمة

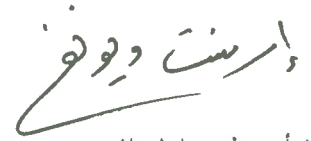
لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة السّنة المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

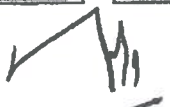
الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.



١ أغسطس ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	إيضاح
			الموجودات
٤٠٥,٦٨١	٩٧,٩٩٣	٤٤,٥٥١	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٦٧,٧٤٨	٦٨,٥٧٧	٩٤,٤٢٠	إيداعات لدى البنوك
٢٣,٦٩٩	١٩,٢٦٨	٣٧,٠٥٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٤,٤١٨	٢٢١,٥٦٦	١٥٨,٣٩٣	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٩٩٦,٤١٥	٤,٢١٦	٢,٩٤٩	قروض وضم مدينة
١٢٦,١٠٣	٣١,٨٢٠	٢٧,٨٧٧	موجودات أخرى
٧٢٠,١٨٦	٧٧,٥١٢	٧٧,٥٣٣	إستثمارات في شركات زميلة
١٠٤,٨٩٩	١٠٥,٠٩٣	١٠٦,٤٩١	إستثمارات عقارية
٣٢,٤٢٠	١,٦٧٩	٢,٤٩٧	ممتلكات ومعدات
٥١,٨٦٨	٥٢,٣٩٠	٥٢,٣٩٠	الشهرة
٦٣,٠٢٢	-	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٣,١١٦,٤٥٩	٦٨٠,١١٤	٦٠٥,١٥٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٣٣,٤١٧	٢٥٠,٢١١	٢٠٩,٢٤٠	مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٠٠,٠٣٣	٣١,٠١٨	٢٨,٥٤١	ودائع العملاء
٧٧٧,٩٩٨	٩٨,٦٥٨	٧٦,٠٦٥	قروض مستحقة الدفع
٥٠,٠٠٠	-	-	دين ثلوي
٦٦,١٠٢	٣٧,٣٥٨	٣٨,٢٨٨	مطلوبات أخرى
٣٨,٧٣٤	-	-	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢,٥٦٦,٢٨٤	٤١٧,٢٤٥	٣٥٢,١٣٤	مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٨,٦٥١	١٠١,١٣٢	١٠١,١٣٢	رأس المال
(١٨,١٣١)	-	-	أسهم خزنة
١١,٤٥٩	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	علاوة إصدار أسهم
١٠٠,٥١٤	٤٩,٨٨١	٤٩,٨٨١	احتياطي قانوني
٨٠,٩٩٩	٢٩,٦١٢	٢٩,٦١٢	احتياطي عام
١٤,٢٤٨	-	-	احتياطي أسهم خزنة
(٣٩,٦٤٠)	١٢,٨٦٧	١,٢٤٨	احتياطي للقيمة العادلة
(٣٥,١٣٦)	(٣,٨٧١)	(٣,٦٤٦)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٨٨,٠٥٩	٧,٦٥٩	١١,٧١٤	أرباح مبقاة
٤١١,٠٢٣	٢٠٢,٩٦٧	١٩٥,٦٢٨	رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	رأس المال الدائم فئة ١
١٠٦,١٥٢	٢٦,٩٠٢	٢٤,٣٩٦	حقوق غير مسيطرة
٥٥٠,١٧٥	٢٦٢,٨٦٩	٢٥٣,٠٢٤	مجموع حقوق الملكية
٣,١١٦,٤٥٩	٦٨٠,١١٤	٦٠٥,١٥٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			
حسين لالاني الرئيس التنفيذي بالإنتابة	فيصل العتير نائب رئيس مجلس الإدارة	مسعود حيات رئيس مجلس الإدارة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقتلة)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٧٣٤	٥,٣١٨	٣,٢٢٣	٨٠٨	العمليات المستمرة
١,٧٦٨	٢,١٣٢	٧٩٩	١,٠٣٩	دخل الإستثمار - صافي
١٣,٥٠٢	٧,٤٥٠	٤,١٢٢	١,٨٤٧	دخل الفوائد
١٤,٩٦٠	١٨,٢٨٣	٧,٣٠٧	١٠,٣٤٦	رسوم وعصوات
(٢١٢)	٤٤٣	(٢٣٧)	(٩٨٤)	(خصائر) مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي
١٧٤	١,٢٩٠	٣٧٧	١,١٠٤	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٢٨,٤٢٤	٢٧,٤٦٦	١١,٥٦٩	١٢,٣١٣	مجموع الدخل
(٧,٣٩٨)	(٥,٦٩٢)	(٣,٧٣٦)	(٢,٤٤٠)	مصرفات الفوائد
٢١,٠٢٦	٢١,٧٧٤	٧,٨٣٣	٩,٨٧٣	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(١٠,٧٠٥)	(١٠,٠٤٤)	(٥,٢٩٨)	(٤,٨٦٨)	رواتب ومزايا
(٦,٦٦٢)	(٧,١٣١)	(٢,٧٨٩)	(٣,٢٩٠)	مصرفات عامة وإدارية
٣,٦٥٩	٤,٥٩٩	(٢٥٤)	١,٧١٥	الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل المخصصات والضريبة
(٢,٢٦٠)	-	(٢,٠٨٣)	-	مخصصات للقروض والذمم المدينة
(٤٦٢)	-	٥٢٣	-	استردادات مخصص (مخصص) الإضمحلال من إستثمارات
-	(٧٣١)	-	-	مخصص الخصائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
(١,١٦٥)	٦١٩	١٢	(١٦٠)	للضرائب - صافي
(٢٢٨)	٤,٤٨٧	(١,٨٠٢)	١,٥٥٥	صافي الربح (الخسارة) للفترة من العمليات المستمرة
٨,٠٦٣	٤٥٠	٤,٥٠١	٤٥٠	صافي الدخل من العمليات الموقوفة
٧,٨٣٥	٤,٩٣٧	٢,٦٩٩	٢,٠٠٥	صافي الربح للفترة
				صافي الربح (الخسارة) للفترة العائد إلى:
٢٠٦	١٦٦	١٥٣	٦٢	حقوق غير مسيطرة
١,٥٢٩	٦١	١,١٢٥	٦١	- من العمليات المستمرة
١,٧٣٥	٢٢٧	١,٢٧٨	١٢٣	- من العمليات الموقوفة
(٤٣٤)	٤,٣٢١	(١,٩٥٥)	١,٤٩٣	مساهمي الشركة الأم
٦,٥٣٤	٣٨٩	٣,٣٧٦	٣٨٩	- من العمليات المستمرة
٦,١٠٠	٤,٧١٠	١,٤٢١	١,٨٨٢	- من العمليات الموقوفة

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي بالإدارة

فيصل العلي
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيت
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٨٣٥	٤,٩٣٧	٢,٦٩٩	٢,٠٠٥
صافي الربح للفترة			
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي			
سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في			
الفترة اللاحقة:			
٢,٦١٦	(١,٠٤٦)	٥١١	(٢,٤٦١)
١٩,٤٥٤	(٩,٨٣٦)	٩,٨٣٣	(١,٨٩٥)
(٧,٤٣٦)	-	(٢,٢٤٧)	-
(٣٦١)	٦٣٠	(٤١٣)	٢٧
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي			
سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في			
الفترة اللاحقة:			
١٤,٢٧٣	(١٠,٢٥٢)	٧,٦٨٤	(٤,٣٢٩)
٢٢,١٠٨	(٥,٣١٥)	١٠,٣٨٣	(٢,٣٢٤)
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة			
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى			
- مساهمي الشركة الأم			
- حقوق غير مسيطرة			
١٨,٧٦٦	(٤,٥٣١)	٨,٦٤٥	(٢,١٦٣)
٣,٣٤٢	(٧٨٤)	١,٧٣٨	(١٦١)
٢٢,١٠٨	(٥,٣١٥)	١٠,٣٨٣	(٢,٣٢٤)

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٢٨)	٤,٤٨٧	الأنشطة التشغيلية
٨,٠٦٣	٤٥٠	صافي الربح (الخسارة) للفترة من العمليات المستمرة
٧,٨٣٥	٤,٩٣٧	صافي الدخل من العمليات الموقوفة
١,٦٦٠	٥٠٢	صافي الربح للفترة
(٣,٣٨٠)	(٣١١)	تعديلات للبنود غير النقدية:
(١٩,٦١٣)	(١,٢٩٠)	إستهلاك
(٩٢٠)	-	مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٠	-	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٤٦٢	-	صافي مكسب ناتج من موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
-	٧٣١	مخصصات للقروض والذمم المدينة
٨	(٣١)	مخصصات الإضمحلال من الإستثمارات
(٣,٠٠٠)	(١,٣٩٨)	مخصصات الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
-	(٥٦)	(مكسب) خسارة من بيع شركات زميلة وشركات تابعة
(٢٧,٩٣٧)	(٢,١٣١)	مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية
٣٠,٢٤٨	٥,٦٩٢	مكسب من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(٥,٣٥١)	(١,٤٣٢)	دخل الفوائد
(١٩,٤٨٨)	٥,٢١٣	مصرفات الفوائد
(٢٠٢,٧٥٨)	-	دخل أرباح الأسهم
٢٤,٨٦٠	(١٧,٤٧٨)	الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٢,٣٢١)	٥٥,٨٧٨	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٨٧,٨٨٩	٢٦٧	إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً
(١٧,٩٦٩)	٢,٩٠٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,١٩٦	(٤٠,٩٧١)	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(٨٥,١٧٧)	(٢,٤٧٧)	قروض وضم مدينة
٣,٩٣٦	(١,٢١٢)	موجودات أخرى
٣٢,١٧٧	١,٨٧٠	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٣٠,٤١٢)	(٤,٢٨١)	ودائع العملاء
٥,٣٥١	١,٤٣٢	مطلوبات أخرى
(١٩٥)	-	فوائد مستلمة
(٢٠٠)	-	فوائد مدفوعة
(٩٧,١١١)	١,١٤٣	أرباح أسهم مستلمة
٣٧,٢٤٣	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٢٦	١,٢٦٩	تبرعات
(٥٧٣)	-	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٩٦٤)	(١,٣٢٠)	الأنشطة الإستثمارية
(٦٠,٦١١)	-	صافي مجموعة موجودات مهيئة للاستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
(٢٤,٨٧٩)	(٥١)	إستثمارات في شركات زميلة - صافي
١٢٥,٨٧٣	(٢٢,٥٩٣)	إستثمارات عقارية - صافي
(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	ممتلكات ومعدات - صافي
١٢٤,١٢١	(٢٤,٣٤٥)	إقتناء موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض للبيع
٢,٣٤٠	٢٢٥	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
١,٩٧٠	(٢,٧٣٣)	الأنشطة التمويلية
٦,٤٤١	(٢٥,٧٦١)	سداد قروض لأجل
٣٥٧,٠٦٧	١٦٦,٢٥٢	فائدة مدفوعة على رأس المال الدائم فئة ١
٣٦٣,٥٠٨	١٤٠,٤٩١	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
		تغيرات في حقوق غير مسيطرة
		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم													
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	حقوق	رأس المال الدائم فئة ١ ألف دولار أمريكي	المجموع قبل حقوق غير مسيطرة	أرباح مبقاة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي القبة العادلة	أشهم خزائنة ألف دولار أمريكي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	إصدار	رأس المال ألف دولار أمريكي
٦٢,٨٦٩	٢٦,٩٠٢	٤٦٥	٣٣,٠٠٠	٢٠٢,٩٦٧	٧,٦٥٩	(٣,٨٧١)	١٢,٨٦٧	-	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	-	١٠١,١٣٢
(٥٩١)			-	(١,٠٥٦)	(٤,٠٩٣)	-	٣,٠٣٧	-	-	-	-	-	-
٦٢,٢٧٨	٢٧,٣٦٧	(٧٨٤)	٣٣,٠٠٠	٢٠١,٩١١	٣,٥٦٦	(٣,٨٧١)	١٥,٩٠٤	-	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	-	١٠١,١٣٢
٤,٩٣٧	٢٢٧		-	٤,٧١٠	٤,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٥٥٢)	(١,٠١١)		-	(٩,٢٤١)	-	(١,٠٨١)	(٨,١٦٠)	-	-	-	-	-	-
(٥٣,٣١٥)			-	(٤,٥٣١)	٤,٧١٠	(١,٠٨١)	(٨,١٦٠)	-	-	-	-	-	-
(١,٧٥٢)	-	-	-	-	٥,١٩٠	-	(٥,١٩٠)	-	-	-	-	-	-
(٢,١٨٧)	(٢,١٨٧)		-	-	-	١,٣٠٦	(١,٣٠٦)	-	-	-	-	-	-
٥٣,٠٢٤	٢٤,٣٩٦	(٢,١٨٧)	٣٣,٠٠٠	١٩٥,٦٢٨	١١,٧١٤	(٣,٦٤٦)	١,٢٤٨	-	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	-	١٠١,١٣٢
٢٩,٤٥٦	١٠٢,٤٤٧		٣٣,٠٠٠	٣٩٤,٠٠٩	٨٣,٧١١	(٣٧,٤٧٦)	(٤٩,٩٦٦)	١٤,٢٤٨	٨٠,٩٩٩	١٠٠,٥١٤	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١
٧,٨٣٥	١,٧٣٥		-	٦,١٠٠	٦,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٧٣	١,٦٠٧		-	١٢,٦٦٦	-	٢,٣٤٠	١٠,٣٢٦	-	-	-	-	-	-
٢٢,١٠٨	٣,٣٤٢		-	١٨,٧٦٦	٦,١٠٠	٢,٣٤٠	١٠,٣٢٦	-	-	-	-	-	-
(١,٧٥٢)	-	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٣	٣٦٣		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,١٧٥	١٠٦,١٥٢		٣٣,٠٠٠	٤١١,٠٢٣	٨٨,٠٥٩	(٣٥,١٣٦)	(٣٩,٦٤٠)	١٤,٢٤٨	٨٠,٩٩٩	١٠٠,٥١٤	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، تحت سجل تجاري رقم ١٠٥٥٠. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للبنك هو برج بنك الخليج المتحد، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٩٦٤، المنامة، مملكة البحرين.

يعمل البنك في مملكة البحرين بموجب ترخيص مصرفي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي.

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") في الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والاستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والاستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

شركة الخليج المتحد القابضة هي الشركة الأم للبنك وتمتلك حصة ملكية بنسبة ١٠٠% في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك. ("كيكو"). تأسست شركة الخليج المتحد القابضة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مدرجة في بورصة البحرين. وتأسست كيكو في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠١٨.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس الأعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ دليلاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتناسب مع العرض المطبق في الفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الدخل أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

قامت المجموعة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (المعدل) المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء. تم توضيح طبيعة وتأثير كل تعديل أدناه:

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، يجمع المعيار بين جميع الجوانب الثلاث لمحاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس؛ والإضمحلال؛ ومحاسبة التحوط. مما نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وإدخال تعديلات على المبالغ المثبتة مسبقاً في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية (تتمة)

لم تقم المجموعة بإعادة عرض معلومات المقارنة لسنة ٢٠١٧ المتعلقة الأدوات المالية التي تدخل ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ولذلك، تم تسجيل معلومات المقارنة لسنة ٢٠١٧ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ولا يمكن مقارنتها مع المعلومات الواردة لسنة ٢٠١٨. وبالتالي، تم تطبيق الإيضاحات والإفصاحات والتعديلات اللاحقة التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المعدل فقط على الفترة الحالية. تعيد إيضاحات وإفصاحات فترة المقارنة تلك الإفصاحات التي تم عملها في السنة السابقة. تم إثبات الفروق في القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المبقة والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨.

تم تقديم ملخص التغيرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أدناه:

تصنيف وقياس الموجودات المالية

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ٩، يتم تقييم فئة التصنيف والقياس لجميع الموجودات المالية باستثناء أدوات أسهم حقوق الملكية والمشتقات المالية على أساس الجمع بين نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية.

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومتاحة للبيع ومحتفظ بها حتى الاستحقاق ومدرجة بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد
- أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الأرباح أو الخسائر

التصنيف المشار إليه أعلاه لإستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أي اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لإستثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو المقابل المحتمل المثبت من قبل المشتري في دمج الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ في الدخل الشامل الآخر) وإستثمارات الدين التي تستوفي التكلفة المطفأة أو المعايير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (فقط إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي)، من خلال اختيار / تصنيف لا رجعة فيه عند الإثبات المبدي للموجودات المالية.

تم توضيح تصنيف المجموعة لموجوداتها المالية بالتفصيل في إيضاح ٩. تم الإفصاح عن التأثير الكمي الناتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ في إيضاح ٤.

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

سيظل تصنيف المطلوبات المالية إلى حد كبير دون تغير بالنسبة للمجموعة. سيستمر قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

إضمحلال الموجودات المالية

تستند متطلبات الإضمحلال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مقارنةً بنهج نموذج الخسارة المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم توضيح التغيرات الرئيسية للسياسة المحاسبية للمجموعة لإضمحلال الموجودات المالية أدناه:

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، طبقت المجموعة نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة لجميع القروض وموجودات الدين المالية الأخرى (بما في ذلك ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية) والتي يتم احتسابها بالتكلفة المطفأة ومدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغير في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبدي لتلك الموجودات:

(١) المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدي ولم تكن مضمحلة ائتمانياً عند منحها، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة.

(٢) المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المضمحلة ائتمانياً
بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدي، ولكنها غير مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية (تتمة)

(٣) المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المضمحلة انتمائياً

يتم تقييم الموجودات المالية كمضمحلة انتمائياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت مضمحلة انتمائياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق دخل الفوائد وإثباته على أساس المقبوضات النقدية

لمزيد من التفاصيل بشأن السياسات المحاسبية، راجع جزء ملخص التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة. تم الإفصاح عن التأثير الكمي الناتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ في إيضاح ٤.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (المعدل) المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات

لإظهار الفروق بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم تحديث المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات وقامت المجموعة بتطبيقه مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٨. تم توضيح التغييرات المتضمنة على الإفصاحات الانتقالية في إيضاح ٤.

تم عرض التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح ٤.

كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المعدل تقديم إفصاحات إضافية وأكثر تفصيلاً لمحاسبة التحوط. ومع ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة لمحاسبة التحوط أي تأثير جوهري على أنشطة / محاسبة التحوط للمجموعة، ولذلك، سيتم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق "بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء"، والتي لم ينتج عنه أي تغير في سياسة المجموعة الخاصة بإثبات الإيرادات فيما يتعلق بعقودها المبرمة مع العملاء.

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في شهر مايو ٢٠١٤ وهو إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذجاً شاملاً منفرداً لمحاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل توجيهات الإيرادات الحالية، التي توجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد أسس المعيار نموذجاً من خمس خطوات جديدة والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. يتم إثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه نظير نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. لقد أدى تطبيق هذا المعيار إلى تغييرات في السياسات المحاسبية كما تم مناقشتها أدناه:

الرسوم القائمة على الأداء

يتم احتساب الإيرادات الناتجة من الرسوم القائمة على الأداء لتقديم الخدمات على مدى فترة زمنية، كانت المجموعة في السابق تقوم باحتساب الإيرادات المستحقة على مدى تلك الفترة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥، سوف لن يتم إثبات الرسوم القائمة على الأداء إلى أن يكون من المحتمل جداً عدم حدوث استرجاع جوهري في مبلغ الإيرادات المتراكمة. سوف يتطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء عمل اجتهدات جوهريّة ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بلورتها أو لم تعد خاضعة للاسترجاع.

دخل الاستشارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة من دخل الاستشارة لتقديم الخدمات على مدى فترة زمنية، كانت المجموعة في السابق تقوم باحتساب الإيرادات المستحقة على مدى تلك الفترة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥، قامت المجموعة بتطبيق اجتهدات جوهريّة لتحديد التزامات الأداء في عقد الخدمات الاستشارية وما إذا كانت كل خدمة من الخدمات متميزة في سياق العقد. يتم إثبات الإيرادات الناتجة من التزامات الأداء تلك إما في وقت معين أو بمرور الوقت عندما يتم تسليم التزامات الأداء المعنية في العقد إلى العميل.

اختارت المجموعة تطبيق الأثر الرجعي المعدل المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. كما يتطلب التطبيق بالأثر الرجعي المعدل إثبات التأثير المتراكم لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على جميع العقود اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ في حقوق الملكية. لم تكن هناك أية تعديلات على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة وأرصدة الحسابات الأخرى عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

تم تطبيق العديد من التعديلات الأخرى التي أدخلت على المعايير والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠١٨، إلا أنها ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

إن المعيار الرئيسي الذي تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وهو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، الذي سيكون نافذاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. تنوي المجموعة تطبيق المعيار، حسب مقتضى الحال، عندما يصبح إلزامياً. تقيم المجموعة تأثير تطبيق هذا المعيار.

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

بناءً على تطبيق المعايير الجديدة الموضحة أعلاه وفي إيضاح ٤، تطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ لتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الأدوات المالية

تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والذمم المدينة والمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم إثبات القروض والذمم المدينة عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء عندما يتم تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس المبدئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية.

عند الإثبات المبدئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تكاليف المعاملات التي تكون متزايدة وتنسب مباشرة إلى إقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للدخل. بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات الخسائر الانتمائية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل عندما يكون الموجود ممنوح حديثاً.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الفرق كالتالي:

(أ) عندما تثبت القيمة العادلة بسعر مدرج في السوق النشطة لموجود أو مطلوب مماثل (أي مدخلات المستوى ١) أو تستند على تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فإنه يتم إثبات الفرق كربح أو خسارة لليوم الأول.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة لليوم الأول بشكل فردي. يتم إطفائها إما على مدى عمر الأداة أو تؤجل حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

قياس فئات الموجودات والمطلوبات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتصنيف جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجودات، المقاسة إما:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس مشتقاتها المالية ومحفظتها المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يجوز للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات.

قبل ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كقروض وضم مدينة (مدرجة بالتكلفة المطفأة) أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الاستحقاق (مدرجة بالتكلفة المطفأة)، كما هو موضح في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف ارتباطات القرض والضمانات المالية بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون أدوات مالية مشتقة.

الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وقامت بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- مدرجة بالتكلفة المطفأة.
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي التصنيف المطلوب للموجودات المالية:

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

بناءً على تلك العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى إحدى فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات عن طريق أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة كما هو موضح في إيضاح ٤. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء لإثبات مكاسب أو خسائر الإضمحلال وإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة التي يتم إثباتها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتركمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الاستثمار - صافي كمكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير مدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة من استثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل "دخل الاستثمار - صافي كمكسب من أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة" في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الاستثمار - صافي كمكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها مجموعة من الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة الموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي منهما قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إجراء تقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما على مستوى إجمالي لمحظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية والمحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجودات والمطلوبات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق المجموعة لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الممنوحة الجديدة أو المشتراة حديثاً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

كخطوة ثانية من عملية تصنيفاتها، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا الفحص، يتم تحديد المبلغ الأصلي للدين على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو إطفاء علاوة / خصم).

تمثل الفائدة مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية أو مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتطابق مع ترتيبات الإقراض الأساسية.

عند 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 للأدوات المالية. يتضمن ذلك على تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية التي قد تغير التوقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة؛
- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة للتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع على الضامن).

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حيثما تتعرض الشروط التعاقدية للمخاطر أو التقلبات التي لا تتطابق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة المالية من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف إستثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. ويتم إعادة التصنيف من بداية فتره إعداد التقرير المالي الأولي بعد التغيير. ويتوقع أن تكون تلك التغيرات نادرة الحدوث ولا تحدث خلال الفترة.

أدوات أسهم حقوق الملكية

أدوات أسهم حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة؛ أي الأدوات التي لا تتضمن على التزامات تعاقدية للدفع، والتي تثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. أمثلة على أدوات أسهم حقوق الملكية تتضمن على الأسهم العادية الأساسية.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف المجموعة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم اقتناؤها أو إصدارها بشكل رئيسي لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً ويوجد لها دليل على النمط الفعلي الأخير لاكتساب ربح قصير الأجل. يتم إثبات وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعة فيه لتصنيف الموجودات المالية التي تستوفي المتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينتج. يتم تسجيل التغيرات في القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعة فيه لبعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة المرحلية الموحدة للدخل "كدخل الإستثمار - صافي" عندما يوجد لدى المجموعة حق لاستلام المدفوعات. يتم تضمين إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة في قائمة المركز المالي.

المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

ستكون محاسبة المطلوبات المالية إلى حد كبير نفس متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، باستثناء معالجة المكاسب أو الخسائر الناتجة عن المخاطر الائتمانية الخاصة بالمشاة المتعلقة بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سيتم عرض هذه التغيرات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل.

الإضمحلال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات دينها المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقابل التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة لمثل تلك الخسائر في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ عادل ومبلغ احتمالية مرجحة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

لمزيد من المعلومات بشأن احتساب الإضمحلال والسياسة ذات الصلة راجع إيضاح ٤ حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط

المشتق المالي هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته استجابة للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون، في حالة المتغيرات غير المالية، غير محدد لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").
- لا يتطلب صافي الاستثمار المبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى بأن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي

تدخل المجموعة في معاملات المشتقات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية وبعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

تعتمد طريقة إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات مصنفة ومؤهلة كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تحوطه. تصنف المجموعة بعض المشتقات إما:

- (أ) كتحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة أو الارتباطات المؤكدة (تحوطات القيمة العادلة)؛
- (ب) كتحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة جداً التي تنسب إلى الموجودات أو المطلوبات المثبتة (تحوطات التدفقات النقدية)؛ أو
- (ج) كتحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

توثق المجموعة، عند بدء التحوط، العلاقة بين بنود التحوط وأدوات التحوط، وكذلك أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر لإجراء معاملات التحوط المختلفة. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها، على حد سواء عند التحوط وعلى أساس مستمر، لتحديد ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط هي ذات فاعلية عالية في موازنة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوطة.

(أ) تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات القيمة العادلة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل، مع التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والتي تنسب إلى المخاطر المحوطة.

إذا لم يعد التحوط يستوفي معايير محاسبة التحوط، فإنه يتم إطفاء التعديل على القيمة المدرجة للبند المحوط والذي يستخدم له طريقة معدل الفائدة الفعلي إلى الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الاستحقاق ويسجل كصافي دخل الفوائد.

(ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

تم إعادة تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الدخل أو الخسائر. يتم تسجيلها في بنود الدخل أو المصروفات التي يتم فيها الإفصاح عن الإيرادات أو المصروفات المرتبطة بالبند المحوط ذات الصلة.

عند انتهاء مدة أداة التحوط أو تم بيعها أو عندما لم تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط، فإن أي مكسب أو خسارة متراكمة موجودة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم إثباتها في الفترات التي يؤثر بند التحوط على المكسب أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث المعاملة المتنبأ بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرة إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم احتساب تحوط صافي الاستثمارات من العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. يتم تضمين المكاسب والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية في القائمة المرحلية الموحدة للدخل عندما يتم استبعاد العمليات الأجنبية كجزء من المكسب أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

لم يكن لدى المجموعة أي تأثير على الأرباح المبقاة أو الأرباح أو الخسائر الخاصة بها نتيجة للتغير في محاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

دخل الفوائد

بموجب كلاً من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، يتم تسجيل دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل دخل الفوائد على الموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بطريقة مماثلة للموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها حتى الاستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بدقة المبالغ المستلمة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي، حيثما كان ذلك مناسباً.

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، تم عمل اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقدير هي نفس تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء الاجتهادات والتقديرات الجديدة الموضحة أدناه:

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. كما يتطلب عمل عدد من الاجتهادات الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

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

تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية في الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية المتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم هي معقدة وتتطلب اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة.

تقوم المجموعة بتطبيق اجتهادات أثناء إجراء فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي تم فيها تحديد سعر الفائدة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتقيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصروفات الخسارة الائتمانية.

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاته التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية القانونية		سنة التأسيس
		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
المحتفظ بها مباشرة				
شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	الكويت	٨٦%	٨٦%	١٩٩٨
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا	تونس	٨٤%	٨٣%	٢٠٠٨
شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	البحرين	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٧
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٢
محتفظ بها من خلال كامكو				
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٧
صندوق الجازي النقدي	الكويت	٥١%	٥١%	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	٩٦%	٩٦%	٢٠١٧
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	٩٩%	٩٩%	٢٠٠٧
شركه بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة الأمريكية	٥٠%	٥٠%	٢٠١٧
شركه بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٧
شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي	الولايات المتحدة الأمريكية	٧٥%	-	٢٠١٨
شركة كارنيشن مانجار المحدودة	المملكة المتحدة	١٠٠%	-	٢٠١٨
شركة فلينت الاستشارية إل إل سي	جيرسي	٤٦%	٤٦%	٢٠١٧
شركة فلينت مانجار المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٧
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	الكويت	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٣
شركة كامكو للاستثمار المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٦
صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت	الكويت	٧٨%	٧١%	٢٠١٦
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	٧٣%	٧٣%	٢٠٠٤
شركة نواصي المتحدة القابضة	الكويت	٩٦%	٩٦%	٢٠١٧
شركة شمال أفريقيا العقارية	الكويت	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٤

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

٤ إفصاحات التحول

(أ)

قامت المجموعة بعمل تحليل مفصل لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

يوضح الجدول التالي التسوية بين القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، من فئة قياسها السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى فئات قياساتها الجديدة عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية	القيمة المدرجة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩				القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
	إعادة التصنيف		إعادة القياس		إعادة القياس	
	الف	الف	الف	الف	الف	الف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٩٧,٩٩٣	-	(١)	٩٧,٩٩٣	٩٧,٩٩٣	٩٧,٩٩٣
إيداعات لدى البنوك	٦٨,٥٧٧	-	(٢٠٤)	٦٨,٣٧٣	٦٨,٣٧٣	٦٨,٣٧٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩,٢٦٨	(٣,٧٠٤)	-	١٥,٥٦٤	١٥,٥٦٤	١٥,٥٦٤
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	٣,٧٠٤	-	٣,٧٠٤	٣,٧٠٤	٣,٧٠٤
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٢٢١,٥٦٦	(٧٢,٨٢٨)	-	١٤٨,٧٣٨	١٤٨,٧٣٨	١٤٨,٧٣٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٤٤,٨٣٢	-	٤٤,٨٣٢	٤٤,٨٣٢	٤٤,٨٣٢
قروض وضم مدينة	٤,٢١٦	٢٧,٩٩٦	(١,٠٠٥)	٣١,٢٠٧	٣١,٢٠٧	٣١,٢٠٧
موجودات أخرى	٣١,٨٢٠	-	(١٥٧)	٣١,٦٦٣	٣١,٦٦٣	٣١,٦٦٣
مجموع الموجودات	٤٤٣,٤٤٠	-	(١,٣٦٧)	٤٤٢,٠٧٣	٤٤٢,٠٧٣	٤٤٢,٠٧٣

لم ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أي تغيير في تصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

(ب) التأثير على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى

احتياطات أخرى	أرباح مبقة	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
١٢,٨٦٧	٧,٦٥٩	إعادة تصنيف وإعادة قياس الاستثمارات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٣,٠٣٧	(٢,٢٢٦)	اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	(١,٣٦٧)	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)
١٥,٩٠٤	٣,٥٦٦	

(ج)

تسوية رصيد مخصص الاضمحلال من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي لمخصصات خسارة القرض للفترة السابقة المقاسة وفقاً لنموذج الخسارة المتكبد بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى مخصص الاضمحلال الجديد المقاس وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

فئة القياس	مخصص خسارة القرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩		مخصص خسارة القرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٩		الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
	إعادة القياس		إعادة القياس		إعادة القياس	
	الف	الف	الف	الف	الف	الف
إيداعات لدى بنوك وتحت الطلب	-	١	-	١	-	١
إيداعات لدى البنوك	-	٢٠٤	-	٢٠٤	-	٢٠٤
قروض وضم مدينة	٢,٥٣٥	١,٠٠٥	٢,٥٣٥	١,٠٠٥	٢,٥٤٠	٢,٥٤٠
موجودات أخرى	-	١٥٧	-	١٥٧	-	١٥٧
المجموع	٢,٥٣٥	١,٣٦٧	٢,٥٣٥	١,٣٦٧	٣,٩٠٢	٣,٩٠٢

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦٢	٣,٥٤٠	-	٣,٩٠٢
(٣٠٤)	(١,٢٧٠)	١,٥٧٤	-
-	-	(١,٥٧٤)	(١,٥٧٤)
٥٨	٢,٢٧٠	-	٢,٣٢٨

كما في ١ يناير ٢٠١٨

صافي التحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣
مبالغ مشطوبة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤ إفصاحات التحول (تتمة)

يوضح ما يلي كيف أدى تطبيق متطلبات التصنيف الجديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في تصنيف بعض الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة كما هو موضح في الجدول أعلاه:

(أ) أدوات الدين المصنفة مسبقاً كمستحقة للبيع
تحتفظ المجموعة بمحفظة من أدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. قامت المجموعة بإعادة تقييم أدوات الدين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، تم تصنيف تلك الأدوات البالغ قيمتها ٢٧,٩٩٦ ألف دولار أمريكي كمدرجة بالتكلفة المطفأة من تاريخ التطبيق المبدئي.

خلال هذه الفترة، استناداً إلى بعض التعديلات التي أدخلت على اتفاقية تسهيل ائتماني أولي، سيتم سداد أدوات الدين بشكل عيني بإصدار أسهم عادية للطرف الآخر بالقيمة العادلة للسهم بتاريخ الاستحقاق. قامت المجموعة بإعادة تقييم تصنيف أدوات الدين وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها كأدوات أسهم حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(ب) تصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
اختارت المجموعة تصنيف لا رجعة فيه لإستثماراتها البالغ قيمتها ٣,٧٠٤ ألف دولار أمريكي التي كانت مصنفة مسبقاً كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. لن يتم إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعادها.

(ج) تصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
اختارت المجموعة تصنيف بعض إستثماراتها بقيمة مدرجة قدرها ٤٤,٨٣٢ ألف دولار أمريكي كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من تاريخ التطبيق المبدئي. تم تصنيف تلك الإستثمارات مسبقاً كمستحقة للبيع. سيتم إثبات أية تغييرات في القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٥ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	
١٩٦,٥٣٠	٩٧,٦٧٥	٤٤,٢٣٣	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب باستثناء الاحتياطات الإلزامية
١٦٦,٩٧٨	٦٨,٥٧٧	٩٦,٢٥٨	إيداعات بتواريخ استحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل
٣٦٣,٥٠٨	١٦٦,٢٥٢	١٤٠,٤٩١	إجمالي النقد وما في حكمه للخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(١,٨٣٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٣٦٣,٥٠٨	١٦٦,٢٥٢	١٣٨,٦٥٣	النقد وما في حكمه محسوم منه الخسائر الائتمانية المتوقعة

٦ رأس المال الدائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك رأسمال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي.

يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية للبنك وهو مصنف كأسهم حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ إستحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمته الإسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت.

إن رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ قابل للإسترداد من قبل البنك وذلك بمحض تقديره المطلق في أو بعد ٢٨ مارس ٢٠٢١ أو في تاريخ دفع أي فائدة بعد ذلك التاريخ وبالتالي يخضع للحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي.

يمكن للبنك وذلك وفقاً لسلطته التقديرية أن يختار عدم توزيع الفوائد وهذا لا يعد حدثاً للتعرض في السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفوائد على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يتم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركاتها الأم والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل تلك الأطراف. فيما يلي الإيرادات والمصروفات فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر والمتضمنة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

مراجعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف	مراجعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨				المساهمون الرئيسيون الف	
	المجموع الف	أطراف أخرى ذات علاقة الف	شركات زميلة الف	شركات ذات علاقة الف	شركات ذات علاقة الف	شركات ذات علاقة الف
٢٤	٨	٨	-	-	-	-
٥,٤٧٩	٩,٥٣٢	٥,٣٤٠	١,٢٢٥	١,٢٢٥	٢,٩٦٧	٢,٩٦٧
١٢٧	٨٥٩	٨٥٩	-	-	-	-
-	١,٢٢٥	١,٢٢٥	-	-	-	-
(٥)	-	-	-	-	-	-
٦,٠٦٩	-	-	-	-	-	-
١,٢١٠	٩١٧	٩١٧	-	-	-	-
(١١,٤٦١)	(٢,٤١٣)	(٢,٠٨١)	-	-	(٣٣٢)	(٣٣٢)
٦٩٤	(٥١٢)	(٥١٢)	-	-	-	-

تم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط التي تم الاتفاق عليها بين الأطراف الأخرى.

٨ إرتباطات والتزامات محتملة وبنود أخرى غير مدرجة في قائمة المركز المالي

إرتباطات

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على إرتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة و ضمانات وخطابات قبول لتلبية إحتياجات عملاء المجموعة.

إن الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان (متضمنة الإعتمادات المستندية المعززة) وخطابات القبول تلزم المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حالة فشل العميل في الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٤٥,٠١٤	-	-
١٠,٣١٨	٨١٢	١٥٠
٥٥,٣٣٢	٨١٢	١٥٠
٢٠١,٦٧٧	٤,٠١٧	٤,٠١٧
٢٥٧,٠٠٩	٤,٨٢٩	٤,١٦٧

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض

تمثل الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات إرتباطات رأس المال تحت الطلب لصندوق من صناديق الهياكل. هذه الإرتباطات يمكن استدعائها خلال فترة إستثمار الصندوق والتي تكون عادةً من ١ إلى ٥ سنوات.

٩ المشتقات المالية

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن على الأدوات المالية المشتقة.

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	قيم اعتبارية
٢٠٢,٩٢٦	٤٢٧,٩٦٨	٤٥٥,٦٨٥
٧٥١,٥٨١	٢٤٥,١١٤	١٠٩,١٩٩
١٩٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

عقود صرف أجنبي آجلة *

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات للتدفقات النقدية

مقايضات سعر الفائدة

* تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الآجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة تلك لغرض تحوطات التدفقات النقدية أو القيمة العادلة أو صافي الإستثمار في تحوطات العمليات الأجنبية وتم إبرامها في فترات متطابقة مع تعرضات معاملات العملات الأجنبية.

عقود الصرف الأجنبي الآجلة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة محددة وبسعر محدد في تاريخ مستقبلي، وهي عقود معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

إن عقود المقايضات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل فائدة أو فروق العملة الأجنبية على أساس قيمة اعتبارية محددة. وفي عقود مقايضات أسعار الفائدة يتبادل الأطراف عادة مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة.

١٠ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨					
محتفظ بها لغرض المتاجرة ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	-	٤٤,٥٥١	٤٤,٥٥١	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	-	٩٤,٤٢٠	٩٤,٤٢٠	إيداعات لدى البنوك
٣٢,٩١٦	٤,١٤١	-	-	٣٧,٠٥٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٥٨,٣٩٣	-	١٥٨,٣٩٣	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	٣,٩٤٩	٣,٩٤٩	قروض وضم مدينة
-	٢٤٥	-	٢٦,٣٨٨	٢٦,٦٣٣	موجودات أخرى
٣٢,٩١٦	٤,٣٨٦	١٥٨,٣٩٣	١٦٩,٣٠٨	٣٦٥,٠٠٣	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	٢٠٩,٢٤٠	٢٠٩,٢٤٠	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	-	-	٢٨,٥٤١	٢٨,٥٤١	ودائع العملاء
-	-	-	٧٦,٠٦٥	٧٦,٠٦٥	قروض مستحقة الدفع
-	-	-	٣٨,٢٨٨	٣٨,٢٨٨	مطلوبات أخرى
-	-	-	٣٥٢,١٣٤	٣٥٢,١٣٤	مجموع المطلوبات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
محتفظ بها لغرض المتاجرة ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة / قروض وضم مدينة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	-	٩٧,٩٩٣	٩٧,٩٩٣	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	-	٦٨,٥٧٧	٦٨,٥٧٧	إيداعات لدى البنوك
١٧,٩٨٣	١,٢٨٥	-	-	١٩,٢٦٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٢٢١,٥٦٦	-	٢٢١,٥٦٦	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	٤,٢١٦	٤,٢١٦	قروض وضم مدينة
-	-	-	٣٠,٨٤٠	٣٠,٨٤٠	موجودات أخرى
١٧,٩٨٣	١,٢٨٥	٢٢١,٥٦٦	٢٠١,٦٢٦	٤٤٢,٤٦٠	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	٢٥٠,٢١١	٢٥٠,٢١١	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	-	-	٣١,٠١٨	٣١,٠١٨	ودائع العملاء
-	-	-	٩٨,٦٥٨	٩٨,٦٥٨	قروض مستحقة الدفع
-	١١٥	-	٣٧,٢٤٣	٣٧,٣٥٨	مطلوبات أخرى
-	١١٥	-	٤١٧,١٣٠	٤١٧,٢٤٥	مجموع المطلوبات المالية

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

١١ قياس القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس.

يتم اشتقاق القيم العادلة للأوراق المالية المسعرة من أسعار السوق المسعرة في الأسواق النشطة، إذا توفرت. بالنسبة للأوراق المالية غير المسعرة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. وقد تشمل تلك التقنيات استخدام أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية؛ بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى.

يتم تحديد القيم العادلة للأموال المدرجة في الأسواق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المسعرة. إن القيم العادلة للأموال غير المسعرة تعتمد على صافي قيم الموجودات التي تم تحديدها من قبل مدير الصندوق باستخدام الأسعار المدرجة في السوق للموجودات المعنية، إذا توفرت، أو أي أساليب أخرى مقبولة مثل أحدث سعر مدفوع من قبل مستثمر آخر أو القيمة السوقية لشركة قابلة للمقارنة.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة بتقنية التقييم:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٢١,٥٣٦	-	-	٢١,٥٣٦
١٠,٢٥٠	-	-	١٠,٢٥٠
-	٢,٩٣٠	-	٢,٩٣٠
-	١,١٣٠	١,٢١١	٢,٣٤١
٣١,٨٧٥	-	-	٣١,٨٧٥
-	٧٦,٧٨٣	٤٨,٥٧٥	١٢٥,٣٥٨
-	١٧٩	-	١٧٩
-	٩٨١	-	٩٨١
المشتقات المالية			
-	١٥٨	-	١٥٨
-	-	٨٧	٨٧
-	-	١,٧٣٠	١,٧٣٠
-	١٠٦,٤٩١	-	١٠٦,٤٩١
٦٣,٦٦١	٥١,٧٦١	١٨٨,٤٩٤	٣٠٣,٩١٦

١١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٦,٣٠٥	-	-	٦,٣٠٥
أسهم حقوق الملكية - مسعرة			
١١,٦٧٨	-	-	١١,٦٧٨
سندات دين - مسعرة			
-	١,٢٨٥	-	١,٢٨٥
محافظ مدارة			
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة			
٤٢,٠٨١	-	-	٤٢,٠٨١
أسهم حقوق الملكية - مسعرة			
-	٨٢,٤١٠	٤٦٣	٨٢,٨٧٣
أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة			
-	٢٥,٠١١	١٠,٣٤٢	٣٥,٣٥٣
محافظ عقارية مدارة - غير مسعرة			
المشتقات المالية			
-	١,١٠٠	-	١,١٠٠
مقايضات سعر الفائدة			
-	-	١٠٥,٠٩٣	١٠٥,٠٩٣
إستثمارات عقارية			
٦٠,٠٦٤	١٠٩,٨٠٦	١١٥,٨٩٨	٢٨٥,٧٦٨
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	(١١٥)	-	(١١٥)
عقود صرف أجنبي آجلة			
-	(١١٥)	-	(١١٥)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.