

**بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)**

**القوائم المالية الموحدة**

**٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

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

#### أساس الرأي

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

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨

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

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، 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، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) (تتمة)

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

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

#### مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال 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 جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) (تتمة)

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

#### مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وإن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي 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.

د. رستم دويخ

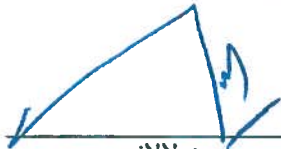
سجل قيد الشريك رقم ١١٥  
٢٧ فبراير ٢٠١٩  
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

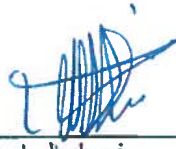
القائمة الموحدة للمركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | ايضاح |                                                       |
|--------------|--------------|-------|-------------------------------------------------------|
| الف          | الف          |       |                                                       |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |       |                                                       |
| ٩٧,٩٩٣       | ١٤٣,٥١٠      |       | الموجودات                                             |
| ٦٨,٥٧٧       | ١٠٨,٥٢٩      |       | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                             |
| ١٩,٢٦٨       | ٨١,٨٥٢       | ٧     | إيداعات لدى البنوك                                    |
| ٢٢١,٥٦٦      | ١٦٧,٦٤٧      | ٨     | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل   |
| -            | ٤٩٤          |       | إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                 |
| ٤,٢١٦        | ٢٥,١٩١       | ٩     | إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق                     |
| ٣١,٨٢٠       | ٦١,٠٩٧       | ١٠    | قروض ونعم مدينة                                       |
| ٧٧,٥١٢       | ٧١,٥١٣       | ١١    | موجودات أخرى                                          |
| ١٠٥,٠٩٣      | ١٠٧,٦٢٩      | ١٢    | إستثمارات في شركات زميلة                              |
| ١,٦٧٩        | ٣٩,٣٩٤       | ١٣    | إستثمارات عقارية                                      |
| ٥٢,٣٩٠       | ٦٦,٦٣٤       | ١٤    | ممتلكات ومعدات                                        |
|              |              |       | الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى                       |
| ٦٨٠,١١٤      | ٨٧٣,٤٩٠      |       | مجموع الموجودات                                       |
|              |              |       | المطلوبات وحقوق الملكية                               |
|              |              |       | المطلوبات                                             |
| ٢٥٠,٢١١      | ٢٢٠,٨٧٩      |       | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى                 |
| ٣١,٠١٨       | ٣٢,٦٠٨       |       | ودائع العملاء                                         |
| ٩٨,٦٥٨       | ٦٧,٠٣٣       | ١٦    | قروض مستحقة الدفع                                     |
| -            | ١٣١,٧٣٩      | ١٧    | سندات طويلة الأجل                                     |
| ٣٧,٣٥٨       | ١٠٦,٣٧٥      | ١٨    | مطلوبات أخرى                                          |
| ٤١٧,٢٤٥      | ٥٥٨,٦٣٤      |       | مجموع المطلوبات                                       |
|              |              |       | حقوق الملكية                                          |
| ١٠١,١٣٢      | ١٠١,١٣٢      | ١٩    | رأس المال                                             |
| ٥,٦٨٧        | ٥,٦٨٧        | ١٩    | علاوة إصدار أسهم                                      |
| ٤٩,٨٨١       | ٥٠,٨٩٠       | ١٩    | احتياطي قانوني                                        |
| ٢٩,٦١٢       | ٣٠,٦٢١       | ١٩    | احتياطي عام                                           |
| ١٢,٨٦٧       | (١٠,١٢١)     | ٢٠    | احتياطي القيمة العادلة                                |
| (٣,٨٧١)      | (٤,٥٣٤)      | ١٩    | احتياطي تحويل عملات أجنبية                            |
| ٧,٦٥٩        | ١٣,٣١٨       |       | أرباح مبقاة                                           |
| ٢٠٢,٩٦٧      | ١٨٦,٩٩٣      |       | رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |
| ٣٣,٠٠٠       | ٣٣,٠٠٠       | ٢١    | رأس المال الدائم فئة ١                                |
| ٢٦,٩٠٢       | ٩٤,٨٦٣       |       | حقوق غير مسيطرة في حقوق الملكية                       |
| ٢٦٢,٨٦٩      | ٣١٤,٨٥٦      |       | مجموع حقوق الملكية                                    |
| ٦٨٠,١١٤      | ٨٧٣,٤٩٠      |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                         |



حسين لالاني  
الرئيس التنفيذي بالإنبابة



فيصل العيار  
نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود حيات  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | إيضاح   |                                                     |
|--------------|--------------|---------|-----------------------------------------------------|
| ألف          | ألف          |         |                                                     |
| تولار أمريكي | تولار أمريكي |         |                                                     |
| ٤,٤٣١        | ٦,٣٦٣        | ٢٢      | العمليات المستمرة                                   |
| ٢٣,٨١٠       | ٤,٨١٢        | ٢٣      | دخل الفوائد                                         |
| -            | ٢٣,٩٢٨       | ٥       | دخل الإستثمار - صافي                                |
|              |              |         | مكسب من صفقة شراء شركة تابعة                        |
| ٢٨,٢٤١       | ٣٥,١٠٣       |         |                                                     |
| ٢٥,٣٩١       | ٤٢,٩٦٥       | ٢٤      | رسوم وعمولات - صافي                                 |
| (٤٠٩)        | ١,٦٢١        |         | مكاسب (خسائر) تحويل عملات أجنبية - صافي             |
| (٢,٩٢٢)      | (٧٦٤)        | ٢٥ و ١١ | حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي           |
| ٥٠,٣٠١       | ٧٨,٩٢٥       |         | مجموع الدخل                                         |
| (١٥,٢٣٢)     | (١٤,٧٣٢)     | ٢٦      | مصروفات الفوائد                                     |
| ٣٥,٠٦٩       | ٦٤,١٩٣       |         | الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات              |
| (١٥,٨٦٢)     | (٣٠,٣١٠)     |         | رواتب ومزايا                                        |
| (٩,٧٣٠)      | (٢٠,٢٧٧)     |         | مصروفات عامة وإدارية                                |
| ٩,٤٧٧        | ١٣,٦٠٦       |         | الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة                |
| (٤٦٢)        | -            |         | خسارة إضمحلال من إستثمارات                          |
| -            | (٨٠٥)        |         | مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة           |
| (٢,٨٩٥)      | (٢,٣٠٦)      | ٤       | الخسائر الائتمانية المتوقعة / المخصص                |
| (١,٠١٨)      | ٩٥           | ١٥      | الضرائب - صافي                                      |
| ٥,١٠٢        | ١٠,٥٩٠       |         | صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة               |
| ٣,٢٦٨        | ٥٢٤          |         | صافي الربح من العمليات الموقوفة                     |
| ٨,٣٧٠        | ١١,١١٤       |         | صافي الربح قبل تعديلات إعادة التصنيف                |
| (٨٧,٧٦٥)     | -            | ١٩ (ز)  | تعديلات إعادة التصنيف                               |
| (٧٩,٣٩٥)     | ١١,١١٤       |         | الربح (الخسارة) للسنة                               |
| ٤٥٥          | ١,٠٢١        |         | صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة               |
| (٧٩,٨٥٠)     | ١٠,٠٩٣       |         | صافي الربح (الخسارة) العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |

حسين لالاني  
الرئيس التنفيذي بالإنابة

قيصل العيار  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                                                      |
|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|
| ألف          | ألف          |                                                                      |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                      |
| (٧٩,٣٩٥)     | ١١,١١٤       | الربح (الخسارة) للسنة                                                |
| ٨٧,٧٦٥       | -            | الدخل الشامل الآخر:                                                  |
| ٨,٣٧٠        | ١١,١١٤       | تعديلات إعادة التصنيف                                                |
|              |              | (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو |
|              |              | الخسائر في الفترات اللاحقة:                                          |
| ٤,٩٥٠        | (١٣,٢٨٣)     | احتياطي القيمة العادلة                                               |
| ٦,٠٢٩        | (١,٠٩٣)      | احتياطي تحويل عملات أجنبية                                           |
| (١,٨٨٠)      | -            | محول إلى القائمة الموحدة للدخل عند الاستبعاد                         |
| ٢٥٦          | ١٨٠          | تحولات التدفقات النقدية                                              |
| ٩,٣٥٥        | (١٤,١٩٦)     |                                                                      |
|              |              | (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى     |
|              |              | الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة                                |
| -            | (١٠,٧٥٣)     | احتياطي القيمة العادلة                                               |
| ٩٧,١٢٠       | (٢٤,٩٤٩)     | (الخسارة) الدخل الشامل للسنة                                         |
| ١٧,٧٢٥       | (١٣,٨٣٥)     | مجموع (الخسارة) الدخل الشامل                                         |
|              |              | مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:                             |
| ١٦,٥٨٨       | (١١,٤٠٥)     | - مساهمي الشركة الأم                                                 |
| ١,١٣٧        | (٢,٤٣٠)      | - حقوق غير مسيطرة                                                    |
| ١٧,٧٢٥       | (١٣,٨٣٥)     |                                                                      |

| ٢٠١٧<br>الف  | ٢٠١٨<br>الف  | ايضاح  |                                                                          |
|--------------|--------------|--------|--------------------------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |        |                                                                          |
| (٧٩,٣٩٥)     | ١١,١١٤       |        | الأنشطة التشغيلية                                                        |
| ٨٧,٧٦٥       | -            | ١٩ (ز) | صافي الربح (الخسارة) للسنة                                               |
| (٣,٢٦٨)      | (٥٢٤)        |        | تعديلات إعادة التصنيف                                                    |
| ٥,١٠٢        | ١٠,٥٩٠       |        | صافي الربح من العمليات الموقوفة                                          |
|              |              |        | صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة                                    |
|              |              |        | تعديلات للبنود غير النقدية:                                              |
| ٧٩٧          | ٢,١٠٥        |        | إستهلاك وإطفاء                                                           |
| ٢,٩٢٢        | ٧٦٤          | ٢٥     | حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي                                |
| ٢,٨٩٥        | ٢,٣٠٦        | ٩      | الخسائر الإئتمانية المتوقعة / المخصص                                     |
| -            | ٨٠٥          |        | مخصصات للخسائر مقابل الإشتراكات غير الممولة                              |
| ٤٦٢          | -            | ١١ و ٨ | خسارة إضمحلال من إستثمارات                                               |
| (٣,٩٠٢)      | ٥٨٢          | ٢٣     | (مكسب) خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل      |
| (٢,٧٣٢)      | (١٢٤)        | ٢٣     | مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية                              |
| (٢,٦٦٨)      | ٥٢٣          | ٢٣     | مكسب من بيع شركة زميلة                                                   |
| (٤,٣٦٩)      | -            | ٢٣     | مكسب من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                        |
| (٢,٩٧١)      | (٣١)         | ٢٣     | مكسب نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات                                      |
| -            | (٢٣,٩٢٨)     | ٢٣     | مكسب من صفقة شراء شركة تابعة                                             |
| (٢٣,٨١٠)     | (٦,٣٦٣)      | ٢٢     | دخل الفوائد                                                              |
| ١٥,٢٣٢       | ١٤,٧٣٢       | ٢٦     | مصرفات الفوائد                                                           |
| (١,٩٠٧)      | (١,٦٦٩)      | ٢٣     | دخل أرباح الأسهم                                                         |
| (٧١٩)        | ٢٩٨          | ١٤     | بنود أخرى غير نقدية                                                      |
| ١,٠١٨        | (٩٥)         |        | الضرائب                                                                  |
| (١٤,٦٥٠)     | ٧٦٥          |        | الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
|              |              |        | تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                                |
| ٦,٨٤٥        | -            |        | إبداعات لدى بنوك بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً               |
| ٢٩,٨١٢       | ١٤٢          |        | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                      |
| ١٨٧,١٦٥      | ٥١,٨٠٤       |        | إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                                    |
| ١,١٧٨,٤٦٠    | (٣,٤٧٢)      |        | قروض وذمم مدينة                                                          |
| ٧٤,٢٨٩       | ٧,٢٨١        |        | موجودات أخرى                                                             |
| (٤٧٦,٠١١)    | (٢٩,٣٣٢)     |        | مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى                                   |
| (٩٥٤,١٩٢)    | ١,٥٩٠        |        | ودائع العملاء                                                            |
| (١٣,٩٢٤)     | (٤,٦٤٢)      |        | مطلوبات أخرى                                                             |
| ٣,٢٦٨        | ٥٢٤          |        | صافي مجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع          |
| ٢٨,٦٨٧       | ٦,٤١٥        |        | فوائد مستلمة                                                             |
| (٢٦,٢٧٩)     | (١٤,٠١٠)     |        | فوائد مدفوعة                                                             |
| ١,٩٠٧        | ١,٦٦٩        | ٢٣     | أرباح أسهم مستلمة                                                        |
| (٢٠٠)        | (٢٠٠)        |        | تبرعات                                                                   |
| (١٩٥)        | -            |        | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                                                |
| ٢٤,٩٨٢       | ١٨,٥٣٤       |        | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية                                          |
|              |              |        | الأنشطة الإستثمارية                                                      |
| -            | (٢٣,٥٦٨)     | ٥      | إستثمارات في شركات تابعة - بعد حسم نقد مكتسب                             |
| ٦٨١,٨٣٧      | ٥,١٣٧        |        | إستثمارات في شركات زميلة - صافي                                          |
| (١,٠٣٥)      | (٢٤١)        |        | إستثمارات عقارية - صافي                                                  |
| ٢٩,٦٤١       | (١,٧٩٣)      |        | ممتلكات ومعدات - صافي                                                    |
| ٧١٠,٤٤٣      | (٢٠,٤٦٥)     |        | صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية                          |
|              |              |        | الأنشطة التمويلية                                                        |
| (٢٧٧,٧٧٥)    | -            |        | رأس المال الصادر (المعاد هيكلته)                                         |
| (٥٥٣,٤٦٧)    | (٣١,٦٢٥)     |        | سداد قروض                                                                |
| (٣,٥١٣)      | (٣,٥١٣)      |        | سداد فائدة الأوراق الرأسمالية فئة ١                                      |
| (٥٠,٠٠٠)     | ١٣١,٧٣٩      |        | سندات طويلة الأجل                                                        |
| (٨٨٤,٧٥٥)    | ٩٦,٦٠١       |        | صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية                            |
| ٣٣,٦٠٥       | ٦٦٣          |        | تعديلات تحويل عملات أجنبية                                               |
| (٧٥,٠٩٠)     | (٨,٦٣١)      |        | تغيرات في حقوق غير مبطنة                                                 |
| (١٩٠,٨١٥)    | ٨٦,٧٠٢       |        | صافي التغيرات في النقد وما في حكمه                                       |
| ٣٥٧,٠٦٧      | ١٦٦,٢٥٢      |        | النقد وما في حكمه في ١ يناير                                             |
| ١٦٦,٢٥٢      | ٢٥٢,٩٥٤      | ٢٧     | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر                                           |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| العائد إلى مساهمي الشركة الأم |          |              |           |          |          |           |           |           |           |           |           |                                                                                                |
|-------------------------------|----------|--------------|-----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مجموع                         | حقوق     | رأس          | المجموع   | احتياطي  | احتياطي  | احتياطي   | احتياطي   | احتياطي   | احتياطي   | احتياطي   | احتياطي   | احتياطي                                                                                        |
| حقوق                          | غير      | المال        | قبل       | تحويل    | القيمة   | الاحتياطي | الاحتياطي | الاحتياطي | الاحتياطي | الاحتياطي | الاحتياطي | الاحتياطي                                                                                      |
| الملكية                       | مسيطرة   | الدائم فئة ١ | مقبلة     | أرباح    | مقبلة    | أرباح     | مقبلة     | أرباح     | مقبلة     | أرباح     | مقبلة     | أرباح                                                                                          |
| الف                           | الف      | الف          | الف       | الف      | الف      | الف       | الف       | الف       | الف       | الف       | الف       | الف                                                                                            |
| دولار                         | دولار    | دولار        | دولار     | دولار    | دولار    | دولار     | دولار     | دولار     | دولار     | دولار     | دولار     | دولار                                                                                          |
| أمريكي                        | أمريكي   | أمريكي       | أمريكي    | أمريكي   | أمريكي   | أمريكي    | أمريكي    | أمريكي    | أمريكي    | أمريكي    | أمريكي    | أمريكي                                                                                         |
| ٢٦٢,٨٦٩                       | ٢٦,٩٠٢   | ٣٣,٠٠٠       | ٢٠٢,٩٦٧   | ٧,٦٥٩    | ١٢,٨٦٧   | -         | ٢٩,٦١٢    | ٤٩,٨٨١    | ٥,٦٨٧     | -         | ١٠١,١٣٢   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨                                                                         |
| (٥٩١)                         | ٤٦٥      | -            | (١,٠٥١)   | (٤,٠٩٣)  | ٣,٠٣٧    | -         | -         | -         | -         | -         | -         | تعديل تحول نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٤) |
| ٢٦٢,٢٧٨                       | ٢٧,٣٦٧   | ٣٣,٠٠٠       | ٢٠١,٩١١   | ٣,٥٦٦    | ١٥,٩٠٤   | -         | ٢٩,٦١٢    | ٤٩,٨٨١    | ٥,٦٨٧     | -         | ١٠١,١٣٢   | الربح للسنة                                                                                    |
| ١١,١١٤                        | ١,٠٢١    | -            | ١٠,٠٩٣    | ١٠,٠٩٣   | -        | -         | -         | -         | -         | -         | -         | خسارة شاملة أخرى                                                                               |
| (٢٤,٩٤٩)                      | (٣,٤٥١)  | -            | (٢١,٤٩٨)  | -        | (٢٠,٨٣٥) | -         | -         | -         | -         | -         | -         | مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة                                                             |
| (١٣,٨٣٥)                      | (٢,٤٣٠)  | -            | (١١,٤٠٥)  | ١٠,٠٩٣   | (٢٠,٨٣٥) | -         | -         | -         | -         | -         | -         | محول عند استبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                                         |
| (٣,٥١٣)                       | -        | -            | -         | ٥,١٩٠    | (٥,١٩٠)  | -         | -         | -         | -         | -         | -         | سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١                                                          |
| ٧٨,٥٥٧                        | ٧٨,٥٥٧   | -            | -         | (٣,٥١٣)  | -        | -         | -         | -         | -         | -         | -         | تحويلات خلال السنة                                                                             |
| (٨,٦٣١)                       | (٨,٦٣١)  | -            | -         | (٢,٠١٨)  | -        | -         | -         | ١,٠٠٩     | -         | -         | -         | إقتناء شركة تابعة (إيضاح ٥)                                                                    |
| ٣١٤,٨٥٦                       | ٩٤,٨٦٣   | ٣٣,٠٠٠       | ١٨٦,٩٩٣   | (٤,٥٣٤)  | (١٠,١٢١) | -         | ٣٠,٦٢١    | ٥٠,٨٩٠    | ٥,٦٨٧     | -         | ١٠١,١٣٢   | تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة                                                                 |
| ٥٢٩,٤٥٦                       | ١٠٢,٤٤٧  | ٣٣,٠٠٠       | ٣٩٤,٠٠٩   | (٣٧,٤٧٦) | (٤٩,٩٦٦) | ١٤,٢٤٨    | ٨٠,٩٩٩    | ١٠٠,٥١٤   | ١١,٤٥٩    | (١٨,١٣١)  | ٢٠٨,٦٥١   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                                                       |
| ٨,٣٧٠                         | ٤٥٥      | -            | ٧,٩١٥     | ٧,٩١٥    | -        | -         | -         | -         | -         | -         | -         | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧                                                                         |
| ٩,٣٥٥                         | ٦٨٢      | -            | ٨,٦٧٣     | ٢٧,٩٣٩   | ٥٩,٨٢٦   | -         | -         | -         | -         | -         | -         | صافي الربح قبل تعديلات إعادة التصنيف                                                           |
| ١٧,٧٢٥                        | ١,١٣٧    | -            | ١٦,٥٨٨    | ٥,٦٦٦    | ٣,٠٠٧    | -         | -         | -         | -         | -         | -         | تعديلات إعادة التصنيف (إيضاح ١٩ (ز))                                                           |
| (٢٠٤,١١٧)                     | -        | -            | (٢٠٤,١١٧) | ٣٣,٦٠٥   | ٦٢,٨٣٣   | -         | -         | -         | -         | -         | -         | دخل شامل آخر                                                                                   |
| (٣,٥١٣)                       | -        | -            | -         | (١٤,٢٤٨) | -        | -         | (٣٦,٣٨٧)  | (٥٠,٦٣٣)  | (٥,٧٧٢)   | ١٨,١٣١    | (١٠٧,٥١٩) | مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة                                                            |
| (٧٦,٦٨٢)                      | (٧٦,٦٨٢) | -            | (٣,٥١٣)   | -        | -        | -         | (١٥,٠٠٠)  | -         | -         | -         | -         | تخفيض رأس المال                                                                                |
| ٢٦٢,٨٦٩                       | ٢٦,٩٠٢   | ٣٣,٠٠٠       | ٢٠٢,٩٦٧   | ٧,٦٥٩    | ١٢,٨٦٧   | -         | ٢٩,٦١٢    | ٤٩,٨٨١    | ٥,٦٨٧     | -         | ١٠١,١٣٢   | تحويلات خلال السنة                                                                             |
|                               |          |              |           |          |          |           |           |           |           |           |           | سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١                                                          |
|                               |          |              |           |          |          |           |           |           |           |           |           | تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة                                                                 |
|                               |          |              |           |          |          |           |           |           |           |           |           | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                                                       |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

## 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 الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. 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. ("كبيكو"). تأسست شركة الخليج المتحد القابضة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مدرجة في بورصة البحرين. وتأسست كبيكو في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٩.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية وقانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة، والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي.

### أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والإستثمارات العقارية والأدوات المالية المشتقة.

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

### عملة العرض والعملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونه العملة الرئيسية للمجموعة وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك.

### معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير أو التعديلات الجديدة التالية التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القائمة، التي تنطبق على المجموعة والمطبقة على المجموعة، وهي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:

### 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، بتاريخ التطبيق المبني في ١ يناير ٢٠١٨، دون إعادة عرض أرقام المقارنة واستمرت بتقديمها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم إثبات الفروق الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مباشرة في الأرباح المبقاة والعناصر الأخرى لحقوق الملكية. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ في إيضاح ٤.

تم توضيح طبيعة تلك التعديلات 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 ومحفوظ 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، دون إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد؛ و
- 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 المثلث 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 المبني للموجودات المالية.

تم توضيح تصنيف المجموعة لموجوداتها المالية بالتفصيل في إيضاح ٦. 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 تغيير 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 الثلاث المراحل التالية وذلك على أساس التغير في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبني 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 المبني 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 المبني، ولكنها غير مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (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 التغيرات 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 التغيرات المتضمنة على إفصاحات التحول 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.

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 والذي لم ينتج عنه أي تغيير 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 نموذج شامل منفرد لمحاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل توجيهات الإيرادات الحالية، التي توجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد أسس المعيار نموذج من خمس خطوات جديدة والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. يتم إثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه نظير نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. لقد أدى تطبيق هذا المعيار إلى تغييرات في السياسات المحاسبية كما تم مناقشتها أدناه:

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 الموحدة للمجموعة.

### أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة كما في ٣١ ديسمبر 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.

تتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة تعرضات أو حقوق على العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على مقدار تلك العوائد من خلال استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغييرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. وبالأخص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### أسس التوحيد (تتمة)

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة حالياً لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
  - تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
  - القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.
- عندما يكون لدى المجموعة حقوق الأقلية في أغلبية التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها؛
  - الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
  - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت الممكنة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم إيقاف التوحيد عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصرفات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في الدخل الشامل الآخر من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة لغاية تاريخ إيقاف المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة. أينما استلزم الأمر، يتم عمل تعديلات في القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصرفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البينية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها ستقوم بما يلي:

- إستبعاد الموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- إستبعاد القيمة المدرجة لأي حقوق غير مسيطرة؛
- إستبعاد فروق التحويل المتراكمة، المسجلة في حقوق الملكية؛
- إثبات القيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إثبات أي فائض أو عجز في القائمة الموحدة للدخل؛ و
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم للبنود المثبتة مسبقاً من خلال الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل أو الأرباح المبقاة، أيهما أنسب، حيث سيكون مطلوباً ذلك إذا قامت المجموعة بإستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة مباشرة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

| أسم الشركة التابعة                                | بلد التأسيس              | نسبة الملكية في |      | سنة التأسيس |
|---------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|------|-------------|
|                                                   |                          | ٢٠١٨            | ٢٠١٧ |             |
| المحتفظ بها مباشرة                                |                          |                 |      |             |
| شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]         | الكويت                   | %٨٦             | %٨٦  | ١٩٩٨        |
| شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا | تونس                     | %٨٣             | %٨٣  | ٢٠٠٨        |
| الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة          | الجزر العذراء البريطانية | %١٠٠            | %١٠٠ | ٢٠١٢        |
| شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.                  | البحرين                  | %١٠٠            | %١٠٠ | ٢٠١٧        |

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### أسس التوحيد (تتمة)

| سنة التأسيس             | نسبة الملكية في ٣١ ديسمبر |      | بلد التأسيس                | أسم الشركة التابعة                   |
|-------------------------|---------------------------|------|----------------------------|--------------------------------------|
|                         | ٢٠١٧                      | ٢٠١٨ |                            |                                      |
| محتفظ بها من خلال كامكو |                           |      |                            |                                      |
| ٢٠٠٧                    | ١٠٠%                      | ١٠٠% | الكويت                     | شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م. |
| ٢٠٠٧                    | ٥١%                       | ٥١%  | الكويت                     | صندوق الجازي النقدي                  |
| ٢٠١٧                    | ٩٦%                       | ٩٦%  | الكويت                     | شركة التضامن المتحدة القابضة         |
| ٢٠٠٧                    | ٩٩%                       | ٩٩%  | الكويت                     | شركة الزاد العقارية ذ.م.م.           |
| ٢٠١٧                    | ٥٠%                       | ٥٠%  | الولايات المتحدة الأمريكية | شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة  |
| ٢٠١٧                    | ١٠٠%                      | ١٠٠% | جيرسي                      | شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة   |
| ٢٠١٨                    | ٠%                        | ٧٥%  | الولايات المتحدة الأمريكية | شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي     |
| ٢٠١٨                    | ٠%                        | ١٠٠% | المملكة المتحدة            | شركة كارنيشن مانجار المحدودة         |
| ٢٠١٧                    | ٤٦%                       | ٤٦%  | جيرسي                      | شركة فلينت الاستشارية إل إل سي       |
| ٢٠١٧                    | ١٠٠%                      | ١٠٠% | الولايات المتحدة الأمريكية | شركة فلينت مانجار المحدودة           |
| ١٩٩٨                    | ٠%                        | ٧١%  | الكويت                     | بيت الإستثمار العالمي ش.م.ك. (مقفلة) |
| ٢٠١٣                    | ١٠٠%                      | ١٠٠% | الكويت                     | صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة    |
| ٢٠١٦                    | ١٠٠%                      | ١٠٠% | الإمارات العربية المتحدة   | شركة كامكو للإستثمار المحدودة        |
| ٢٠١٦                    | ٧١%                       | ٣٨%  | الكويت                     | صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت    |
| ٢٠٠٤                    | ٧٣%                       | ٧٣%  | الكويت                     | صندوق الملكية الخاصة الكويتي         |
| ٢٠١٧                    | ٩٦%                       | ٩٦%  | الكويت                     | شركة نواصي المتحدة القابضة           |
| ٢٠١٤                    | ١٠٠%                      | ١٠٠% | الكويت                     | شركة شمال أفريقيا العقارية           |
| ٢٠١٨                    | ٠%                        | ١٠٠% | الإمارات العربية المتحدة   | شركة أس ١٧ بي ٠٢ في القابضة المحدودة |

### دمج الأعمال

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الإقتناء. يتم قياس تكلفة الإقتناء كإجمالي للمقابل المحول، والمقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء والقيمة لأي حقوق غير مسيطرة في الملكية المشتراة. لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، يقيس المشتري الحقوق غير المسيطرة في الملكية المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بتناسب حصته في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراة. يتم احتساب وإدراج تكاليف الإقتناء المتكبدة في المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بإقتناء الأعمال، فإنها تقيم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الإقتناء. ويتضمن هذا فصل المشتقات الضمنية في العقود المعدة في الملكية المشتراة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ الإقتناء للمشتري المحتفظ بها مسبقاً كحصة أسهم حقوق في الملكية المشتراة بالقيمة العادلة كما هو بتاريخ الإقتناء من خلال القائمة الموحدة للدخل. بعد ذلك يتم أخذها في الاعتبار لتحديد الشهرة.

سيتم إثبات أي مقابل محتمل والذي يتوجب تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء. سيتم قياس المقابل المحتمل المصنف على أنه موجود أو مطلوب والذي هو الأداة المالية وضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل.

### الشهرة والموجودات الملموسة الأخرى

#### الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء فوق حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة التابعة أو الشركة الزميلة المقتناة كما في تاريخ الإقتناء. يتم تضمين الشهرة الناتجة من إقتناء شركة زميلة في القيمة المدرجة للشركة الزميلة المعنية وبالتالي، لا يتم فحصها للإضمحلال بصورة منفصلة. يتم إثبات الشهرة الناتجة من إقتناء شركة تابعة كموجود منفصل في القائمة الموحدة للمركز المالي.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الشهرة والموجودات الملموسة الأخرى (تتمة)

#### الشهرة (تتمة)

يتم قياس الشهرة المقتناة من دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد الزيادة لإجمالي المقابل المحول، والمبلغ المثبت للحقوق غير المسيطرة وأي حصص محتفظ بها مسبقاً فوق حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والإلتزامات المحتملة المقتناة.

إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة يزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا قامت بتحديد جميع الموجودات المقتناة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إثباتها بتاريخ الإقضاء. إذا ما زالت نتائج إعادة التقييم تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة على إجمالي المقابل المحول، يتم بعد ذلك إثبات المكسب في القائمة الموحدة للدخل.

بعد الإثبات المبدئي، تدرج الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر إضمحلال متراكمة. يتم تخصيص الشهرة للشركات التابعة للوحدات المنتجة للنقد ويتم فحصها للإضمحلال سنوياً. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أدنى من القيمة المدرجة للوحدة، فإنه يتم أولاً تخصيص خسارة الإضمحلال لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة تم تخصيصها إلى الوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة على أساس تناسبي للقيمة المدرجة لكل موجود في الوحدة. إن القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد هي القيمة الأعلى للوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. لا يتم إسترجاع أية خسارة إضمحلال مثبتة للشهرة في الفترة اللاحقة.

عند إستبعاد جزء من شركة تابعة، فإن القيمة المتعلقة بالشهرة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة عند الإستبعاد.

#### موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتسبة بصورة منفصلة عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الإقضاء. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد حسم أي إطفاء متراكم وأية خسائر إضمحلال متراكمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محدودة أو غير محدودة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها للإضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضمحلة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. يتم اعتبار التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع للاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية الضمنية في الموجودات تعديلاً لفترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء، حسب مقتضى الحال، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل في فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

يتم استبعاد الموجودات غير الملموسة عند البيع (أي في التاريخ الذي يحصل فيه المستفيد على السيطرة) أو عندما لا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. يتم تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجودات (المحتسبة كالفرق بين صافي مبيعات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في قائمة الدخل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن لدى المجموعة أية موجودات غير ملموسة ذات أعمار غير محددة.

#### إستثمارات في شركات زميلة

إن الشركة الزميلة هي المؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذ مؤثر 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.

إن الاعتبارات التي يتم عملها في تحديد النفوذ المؤثر هي مماثلة لتلك التي تعد ضرورية لتحديد مدى السيطرة على الشركات التابعة.

يتم احتساب إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية .

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

بموجب طريقة حقوق الملكية ، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للإستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الإقتناء. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة المدرجة للإستثمار وهي غير مطفاة ولا يتم فحصها للإضمحلال.

تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أي تغير في الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر فيها كجزء من القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، أينما وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغيرات وتفصح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية . يتم إستبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة، في نفس فترة إعداد التقارير المالية للمجموعة. أينما استلزم الأمر، يتم عمل تعديلات في السياسات المحاسبية لتتماشى مع سياسات المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة إضمحلال على إستثماراتها في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمارات في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بإحتساب قيمة الإضمحلال والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة ومن ثم إثبات الخسارة "كحصة البنك من نتائج الشركات الزميلة" في القائمة الموحدة للدخل.

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

## الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه موجود مالي لشركة واحدة ومطلوب مالي أو أداة أسهم حقوق ملكية لشركة أخرى.

## 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 الأحكام 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. مباشرة بعد الإثبات المبدئي، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة والإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل عندما يكون الموجود ممنوح حديثاً.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الربح أو الخسارة لليوم الأول على النحو التالي:

(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.

### فئات قياس 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؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس مشتقاتها المالية ومحفظة 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 يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات.

قبل ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كقروض وذمم 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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

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

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

- بالتكلفة 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 القانم، 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 الانتمانية 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الموجودات المالية (تتمة)

- 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 الموحدة للدخل. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الإستثمار - 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 إستثمارات 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 الموحدة للدخل ضمن "دخل الإستثمار - 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 الإستثمار - 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.

### 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 قابلاً 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 الإجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة 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 جزءاً من عملية التقييم الشاملة 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 تقوم 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الموجودات المالية (تتمة)

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 المبني 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).

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 فترة إعداد التقرير المالي الأولي بعد التغيير. ويتوقع أن تكون تلك التغييرات نادرة الحدوث.

### أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق

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.

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

عند الإثبات المبني، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعة فيه لبعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بها على أنها أدوات أسهم حقوق ملكية مدرجة 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 الإستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم تضمين إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة في القائمة المرحلية للمركز المالي. يتم إثبات جميع إستثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعة فيه عند الإثبات أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

### 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 تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبني، 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 يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينتج. يتم تسجيل مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)  
يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل "كدخل استثمار - صافي" عندما يوجد حق لدى المجموعة لاستلام المدفوعات.

#### 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 للنقد؛ 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.

لاحتمساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ستقدر المجموعة مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لكافة العجز النقدي على مدى العمر المتبقي المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين: التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للقرض أو المعدل التقريبي لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

- الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وبحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي المقدر للقرض الخاضع للضمان.

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والذمم المدينة وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الإضمحلال المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١ - المنتجة - عندما يتم إثبات القروض أولاً، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر القروض زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك القروض.

لأغراض التصنيف في المراحل المذكورة أعلاه، وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر في السداد تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الإضمحلال (تتمة)

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ستقوم المجموعة بتسجيل إضمحلال لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالاعتماد على ما إذا كانت مصنفة كمرحلة ١ أو مرحلة ٢ أو مرحلة ٣، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لن تخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، التي ستظل بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ إضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر

لم يتم تسجيل إضمحلال على إستثمارات أسهم حقوق الملكية.

#### المرحلة ١

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لعملاء المرحلة ١، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية على أنها المرحلة ١ عند تاريخ الإثبات المبدئي. وبعد ذلك في إعداد كل تقرير مالي، تصنف المجموعة ما يلي باعتبارها المرحلة ١:

- نوع موجودات الدين التي تم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي؛

#### المرحلة ٢

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأن يتم تصنيف الموجودات المالية في المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. بالنسبة لتلك الموجودات المالية، يتطلب إثبات مخصص الخسارة بناءً على خسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان إحدى الموجودات من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السيناريوهات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية ارتفاع الخسائر المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية الأكثر سلبية.

إن سياسة المجموعة هي تقييم معلومات النظرة المستقبلية المعقولة والداعمة الإضافية المتاحة، باعتبارها عوامل إضافية أخرى:

#### المرحلة ٣

يتم تضمين الموجودات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القرض مضمحل ائتمانياً. في تاريخ إعداد كل التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، هي مضمحلة ائتمانياً. يعد الموجود المالي "مضمحل ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر في خلاف ذلك؛
- قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعمل إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عادةً ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة لتدهور وضع المقترض بأنه مضمحل ائتمانياً ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا يوجد هناك أية مؤشرات أخرى للإضمحلال. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر القرض المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر بأنه مضمحل.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الإضمحلال (تتمة)

#### المرحلة ٣ (تتمة)

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في الديون الحكومية، وهو مضمحل انتمائياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجدارة الائتمانية.
- قدره البلد للوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديد.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم باعتبار "المقرض هو الحل الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة، للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

بخلاف القروض الممنوحة المضمحلة انتمائياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تعد تستوفي لمعايير المضمحلة انتمائياً بعد فتره مراقبة مدتها ١٢ شهراً.

#### معلومات النظرة المستقبلية

ستقوم المجموعة بإدراج معلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم في البلد ومعدلات البطالة) والتنبؤات الاقتصادية.

سوف تستخدم المجموعة المعلومات الداخلية الواردة من الخبراء الاقتصاديين الداخليين، بالإضافة إلى المعلومات الخارجية المنشورة من خدمات التنبؤات الاقتصادية الحكومية والقطاع الخاص. تخضع افتراضات النظرة المستقبلية لعملية حوكمة داخلية قبل تطبيقها على سيناريوهات مختلفة.

#### عرض لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص ضمن المطلوبات المالية؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسارة لها في قائمة المركز المالي نظراً لأن القيمة المدرجة لتلك الموجودات هي قيمها العادلة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن مخصص الخسارة وتم إثباته في التغيرات المتراكمة ضمن احتياطي القيمة العادلة.

#### قيود تقنيات التقدير

النماذج المطبقة من قبل المجموعة قد لا تأخذ دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة معاييرها بنفس وتيرة التغيرات في ظروف السوق. ومن المتوقع إجراء تعديلات مؤقتة إلى أن يتم تحديث النماذج الأساسية. على الرغم من أن المجموعة سوف تستخدم البيانات الحالية قدر المستطاع، سوف تستند النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على البيانات المحدثة باستثناء لعوامل معينة التي سيتم تحديثها بياناتها بمجرد توفرها وسيتم إجراء تعديلات للأحداث الجوهرية التي وقعت قبل تاريخ إعداد التقارير المالية.

#### تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجية مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة من المجموعة استخدام اجتهاداتها من وقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية.

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### المشتقات المالية وأنشطة التحوط

- المشتق المالي هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:
- تتغير قيمته استجابةً 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 ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

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 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 للبنود المحوطة 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 الموحدة للدخل.

تم إعادة تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيلها في بنود الدخل أو المصروفات التي يتم فيها الإفصاح عن الإيرادات أو المصروفات المرتبطة بالبنود المحوطة ذي 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 الموحدة للدخل.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

#### (ج) تحوط صافي الإستثمار

يتم احتساب تحوط صافي الإستثمارات 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 الموحدة للدخل. يتم تضمين المكاسب والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية في القائمة 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.

### أنواع منتجات المشتقات المالية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة محددة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري. عقود العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المستقبلية يتم التعامل بها بمبالغ محددة في البورصات المنظمة وتخضع لمتطلبات الهامش النقدي اليومي. اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي بمثابة عقود أسعار فائدة مستقبلية مصممة بشكل خاص تحدد فيها أسعار فائدة آجلة لقروض اعتبارية ولفترة زمنية متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل أسعار فائدة أو عملات أجنبية على أساس قيم اعتبارية محددة. ففي عقود مقايضات أسعار الفائدة يتبادل الأطراف عادة مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة. وفي عقود مقايضات العملات المختلفة يتم تبادل مبالغ اعتبارية بعملات مختلفة. أما في عقود مقايضات أسعار الفائدة للعملات المختلفة فإنه يتم تبادل مبالغ اعتبارية ومدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة بعملات مختلفة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق وليس الإلزام إما لشراء أو بيع مقدار محدد من سلعة ما أو أداة مالية بسعر ثابت سواء كان ذلك بتاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت ضمن فترة زمنية محددة.

### مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة تنشأ من احتمال إخلال الطرف الآخر بالالتزامات التعاقدية، وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي هي في صالح المجموعة. يتم إبرام أغلبية عقود مشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية أخرى، ولا يوجد تركيز جوهري لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعقود القيمة العادلة الموجبة مع أي طرف في تاريخ قائمة المركز المالي.

### مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة في المشتقات المالية للمجموعة في الدخول في العقود الآجلة مع أطراف أخرى خارجية بالنيابة عن شركة الخليج المتحد القابضة.

### مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً متكاملًا لقياس وإدارة المخاطر. وكجزء من عملية إدارة المخاطر، متضمنة إدارة مخاطر تعرض المجموعة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) وأسعار الفائدة من خلال أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات. إن من سياسة المجموعة تقليل التعرض لمخاطر العملة وأسعار الفائدة إلى مستويات مقبولة محددة من قبل مجلس الإدارة. وقد أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملة وذلك بوضع حدود لتعرضات مراكز العملة. تتم مراقبة المراكز بصورة مستمرة وتستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعية. كما أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع حدود لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. تتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة بصورة مستمرة وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل فجوات أسعار الفائدة في الحدود التي وضعها مجلس الإدارة.

وكجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل الحد من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات قائمة المركز المالي ككل. بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة فإنها تظهر عند مراقبة فترات الموجودات والمطلوبات باستخدام تجارب مماثلة لتقدير مستوى مخاطر أسعار الفائدة وبالدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرضات مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط المحددة، فإن المشتقات المتعلقة يتم اعتبارها كأدوات للمتاجرة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط (تتمة)

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات ومقايضات عملات للتحوط ضد مخاطر عملات معروفة ومحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة من القروض والأوراق المالية المعروفة والمحددة ذات أسعار فائدة ثابتة. وفي جميع هذه الحالات، فإن علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المحوط وأداة التحوط، توثق رسمياً ويتم احتساب هذه المعاملات كتحوطات.

تطبق المجموعة محاسبة التحوط في ثلاثة استراتيجيات تحوط منفصلة، على النحو التالي:

## مخاطر أسعار الفائدة على أدوات الدين ذات أسعار الفائدة الثابتة (تحوطات القيمة العادلة)

تحتفظ المجموعة بمحفظة من القروض / الأوراق المالية الطويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة وثابتة وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تقوم المجموعة بإدارة تعرضات المخاطر تلك عن طريق الدخول في عقود مقايضات أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقبوضات عائمة.

يتم التحوط فقط لمخاطر أسعار الفائدة وبالتالي يتم إدارة المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان، ولكن لا يتم تحوطها من قبل المجموعة. يتم تحديد عنصر مخاطر أسعار الفائدة على أنه التغير في القيمة العادلة للقروض والأوراق المالية الطويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة/ ثابتة والناتجة فقط من التغيرات في سعر ليبور (أسعار الفائدة القياسية). وعادة ما تكون هذه التغيرات هي أكبر مكون للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تحديد هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم فعاليتها من خلال مقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض العائدة إلى التغيرات في أسعار الفائدة القياسية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة.

تحدد المجموعة نسبة التحوط من خلال مطابقة القيمة الاعتبارية للمشتقات مع القيمة الإسمية للمحفظة التي يتم تحوطها. فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي:

- (١) الفروق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بتحوط تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة على أساس وقع الخبرة السابقة؛
- (٢) تحوطات مشتقات ذات القيمة العادلة التي لا تساوي صفر في تاريخ التصنيف المبني كإداة تحوط؛ و
- (٣) مخاطر انتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكن ليست البنود المحوطة.

## صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الإستثمار)

لدى المجموعة إستثمار في عملية أجنبية والتي تم توحيدها في قوائمها المالية. تم تحوط تعرضات سعر الصرف الأجنبي الناتجة عن هذا الإستثمار من خلال استخدام الودائع. تم تصنيف هذه الودائع كصافي تحوطات الإستثمار إلى صافي تحوط حقوق الملكية للشركات التابعة. قامت المجموعة بتحديد نسبة التحوط عن طريق مطابقة الودائع مع صافي موجودات العملية الأجنبية.

## عدم فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات الفعالية الدورية لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط. بالنسبة لتحوطات التعرضات للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الحاسمة لأداة التحوط تماماً مع شروط بند التحوط. ولذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي للفعالية. وإذا كانت التغيرات في الظروف تؤثر على شروط بند التحوط بحيث لم تعد الشروط الحاسمة تتطابق تماماً مع الشروط الحاسمة لأداة التحوط، فإن المجموعة تستخدم طريقه المشتقات الافتراضية لتقييم الفعالية.

وفي تحوطات تعرضات العملات الأجنبية، قد ينتج عدم الفعالية إذا تغير توقيت التدفقات النقدية عن التقديرات الأصلية، أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان الخاص بالبنك أو الطرف الآخر المشتق.

تدخل المجموعة في عقود مقايضات أسعار الفائدة التي لديها شروط حاسمة مماثلة كبند التحوط، مثل السعر المرجعي وإعادة تعيين التواريخ وتواريخ الدفع وتواريخ الإستحقاق والقيمة الاعتبارية. في الحالات التي لا تقع فيها المجموعة بالتحوط بنسبة ١٠٠% من قروضها، يتم تحديد بند التحوط كنسبة من القروض القائمة لغاية القيمة الاعتبارية للمقايضات. بما أن جميع الشروط الحاسمة كانت متطابقة خلال السنة، كانت العلاقة الاقتصادية فعالة بنسبة ١٠٠%.

يتم تقييم عدم فعالية التحوط بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة باستخدام نفس المبادئ فيما يتعلق بتحوطات العملات الأجنبية. قد تحدث نتيجة لتعديل القيمة الائتمانية / قيمة الخصم على مقايضات أسعار الفائدة التي لا تتطابق مع القرض والفروق في الشروط الحاسمة بين مقايضات أسعار الفائدة والقروض

لا يوجد فعالية خلال سنتي ٢٠١٨ أو ٢٠١٧ فيما يتعلق بمقايضات أسعار الفائدة لم تكن جوهرية بالنسبة للمجموعة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 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 كمساحة 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 يخصم 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.

## قياس القيمة العادلة

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه موجود مالي لشركة واحدة ومطلوب مالي أو أداة أسهم حقوق ملكية لشركة أخرى.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم 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.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، على افتراض بأن مشاركي السوق يعملون بأفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة مشاركي السوق على إدراك منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سيستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، والذي يزيد الحد الأقصى لاستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها ويحد من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يتم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل:

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

المستوى ٢: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة

المستوى ٣: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي لا يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة

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

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية مثل الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق للموجودات وأسعار العروض المعلنة في السوق للمطلوبات، بدون حسم تكاليف المعاملة. يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في المحافظ المدارة أو الأدوات الإستثمارية المشابهة، عندما تكون متوفرة، على أساس آخر سعر عرض معلن.

تعتبر الأدوات المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم من الصرافين والتجار والسماسرة ومجموعة الصناعات وخدمة التسعير أو الوكالات التنظيمية وتمثل هذه الأسعار الفعلية والتي تحدث في معاملات السوق بصورة منتظمة دون شروط تفضيلية. إذا لم يتم إستيفاء المعايير المذكورة أعلاه، فإن السوق يعتبر غير نشط. تشير الدلائل بأن السوق يعتبر غير نشط عندما تكون هناك عروض واسعة الانتشار أو زيادة في العروض المنتشرة أو تكون هناك معاملات حديثة قليلة.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها سوق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام إحدى تقنيات التقييم المناسبة. قد تشمل تلك التقنيات على ما يلي:

- أسعار السماسرة
- أحدث معاملات السوق ذو شروط تفضيلية
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر
- نماذج تسعير الخيارات
- طرق التقييم الأخرى (إيضاح ٣٢)

تدرج الأدوات المالية التي ليست لها سوق نشطة أو التي لا يمكن تحديد قيمها العادلة بموثوقية بالتكلفة بعد حسم مخصص لأي إضمحلال.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لديها تواريخ إستحقاق، والتي تتضمن ودائع لا تستحق عليها فائدة هو المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود صرف أجنبي آجلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة بتاريخ قائمة المركز المالي مع خصم القيمة الناتجة إلى القيمة الحالية.

يتم تحديد القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة بخصم التدفقات النقدية المقدرة بناءً على شروط وإستحقاق كل عقد وباستخدام أسعار فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس.

### إستبعاد

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو، حسب مقتضى الحال، جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- (أ) إنقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (ب) إحتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- (ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

عندما قامت المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم إثبات الموجود إلى حد إستمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام بموجب العقد قد تم إخلاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات 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. وتفيد أية مبالغ مستردة لاحقة في القائمة الموحدة للدخل.

## إستثمارات عقارية

تصنف جميع العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لإرتفاع قيمتها أو كليهما كإستثمارات عقارية. وفي حالة شغل جزء من العقار من قبل المجموعة واحتمال بيع أجزاء منه بصورة منفردة، تقوم المجموعة بحساب الأجزاء بصورة منفصلة إما كإستثمار عقاري أو عقارات ومعدات، أيهما أنسب. أما في حالة عدم إمكانية بيع الأجزاء بصورة منفردة، فإنه يتم تصنيف العقار كإستثمار عقاري فقط إذا كان جزء غير جوهري محتفظ به للاستخدام الخاص.

تطبق المجموعة نموذج القيمة العادلة لاحتساب الإستثمارات العقارية. وتسجل جميع الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف الإقتناء المصاحبة للعقار.

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل. قامت المجموعة بتعيين إختصاصي تقييم مستقل لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية. يتم تحديد القيم العادلة بناءً على تقييم سنوي يقوم به مقيم خارجي معتمد مستقل بتطبيق نموذج التقييم التي أوصت بها من لجنة معايير التقييم الدولية.

يتم إستبعاد الإستثمارات العقارية إما عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب الإستثمارات العقارية بصورة نهائية من الاستخدام ولا يتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من إستبعادها. يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة المدرجة للموجود في الأرباح أو الخسائر في فترة الإستبعاد.

يتم عمل التحويلات إلى (أو من) الإستثمارات العقارية فقط إذا كان هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من الإستثمارات العقارية إلى عقارات تم شغلها من قبل المالك، تعتبر التكلفة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبحت العقارات التي يشغلها المالك إستثمارات عقارية، تقوم المجموعة بإحتساب هذه العقارات وفقاً للسياسة المتبعة للعقارات والآلات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

## عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم وخسائر الإضمحلال. عند بيع أو سحب الموجودات، يتم إستبعاد تكاليفها وإستهلاكها المتراكم من القائمة الموحدة للمركز المالي ويتم تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إستبعادها في القائمة الموحدة للدخل.

يتم عمل مراجعة للقيم المدرجة للعقارات والمعدات من حيث الإضمحلال عندما تكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم قابلية إسترداد القيمة المدرجة. في حالة وجود أي من هذه المؤشرات وحيث تزيد القيم المدرجة على القيمة المقدرة القابلة للإسترداد، يتم خفض الموجودات على قيمها القابلة للإسترداد والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة.

يتم احتساب الإستهلاك على جميع العقارات والمعدات، باستثناء الأراضي والأعمال قيد التنفيذ، بمعدلات محسوبة لشطب تكلفه كل موجود من الموجودات على أساس القسط الثابت إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة التي تتراوح ما بين ٣ إلى ٥ سنوات بالنسبة لجميع العقارات والمعدات باستثناء بعض تركيبات وتجهيزات المباني التي يتم إستهلاكها على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة لمدة ١٠ سنوات وبناء الهياكل المدنية التي يتم إستهلاكها على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة لمدة ٢٠ سنة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها مستقبلاً إذا تطلب الأمر.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية على مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع العملاء وقروض وسندات ودين ثانوي ومطلوبات أخرى. تدرج هذه بالتكلفة المطفأة. تطفأ تكاليف المعاملة على فترة الدين باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتضمن ودايع العملاء على ودايع كلاً من العملاء الخارجيين وشركات المجموعة الأخرى.

### 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 بالمنشأة المتعلقة بالمطلوبات المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سيتم عرض هذه التغيرات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل.

### أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

أسهم الخزانة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة إقتنائها من قبل البنك أو أي من شركاته التابعة. تدرج هذه الأسهم بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق الملكية. يرسل أي مكسب أو خسارة ناتجة من إعادة إصدار أسهم الخزانة مباشرة في احتياطي أسهم خزانة ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

### النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على نقد وودائع لدى البنوك وتحت الطلب وإستثمارات ذات سيولة عالية جاهزة للتحويل النقدي وإبداعات (باستثناء الأرصدة البنكية) بتواريخ إستحقاق أصلية لغاية ٩٠ يوماً من تاريخ الإقتناء.

### موجودات الوكالة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الوكالة على أنها موجودات المجموعة في القائمة الموحدة للمركز المالي.

### الأرباح على الأسهم العادية

يقوم البنك بإثبات المطلوبات لإجراء توزيعات نقدية أو غير نقدية لحاملي أسهمه عندما يصرح بتوزيعها ولم تعد عملية التوزيع في السلطة التقديرية للبنك. يصرح بالتوزيع عندما يتم الموافقة عليه من قبل المساهمين. ويتم مباشرة إثبات مبلغ مماثل في حقوق الملكية.

يتم قياس التوزيعات غير النقدية بالقيمة العادلة للموجودات التي سيتم توزيعها مع إثبات القيمة العادلة المعاد قياسها مباشرة في حقوق الملكية.

عند توزيع الموجودات غير النقدية، يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للمطلوب والقيمة المدرجة للموجودات الموزعة في القائمة الموحدة للدخل.

يتم الإفصاح عن أرباح أسهم السنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ قائمة المركز المالي كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

### الضرائب

لا توجد ضرائب دخل على الشركات في مملكة البحرين. تحسب ضرائب الدخل على الشركات التابعة الخارجية على أساس المعدلات الضريبية المنصوص عليها طبقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في الدول التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة. يتم احتساب ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ( "الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقاً للأنظمة المالية للدول المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

### الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوب لجميع الفروق المؤقتة بين الوعاء الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية في تاريخ إعداد التقارير المالية.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي من المحتمل يكون فيه الربح الخاضع للضريبة متاح مقابل الفروق المؤقتة القابلة للخصم، ويمكن استخدام الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، باستثناء حينما ينتج الموجود الضريبي المؤجل المتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم من الإثبات المبني للموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة بدمج الأعمال، في وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الضرائب (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتخفيض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه السماح باستخدام الربح الخاضع للضريبة المتاح لجميع أو جزء من الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المثبتة في تاريخ كل تقرير مالي ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل بأن تسمح فيه الضريبة المستقبلية بإسترداد الضريبة المؤجلة.

يتم إثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق الضريبية المؤقتة، باستثناء:

(أ) حينما ينتج المطلوب الضريبي المؤجل من الإثبات المبدئي للشهرة أو الموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة بدمج الأعمال وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و

(ب) فيما يتعلق بالفروق الضريبية المؤقتة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، حينما يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤقتة ومن المحتمل بأنه لا يمكن استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية والتشريعات المعمول بها في تاريخ إعداد التقرير المالي.

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية مقابل ضريبة الدخل الحالية للمطلوبات والضرائب المؤجلة المتعلقة بنفس المؤسسة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها حيث تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب بشكل متزامن.

### المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجود لطرف آخر.

### مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بعمل مخصص لمكافآت نهاية الخدمة لجميع موظفيها، وتستحق هذه المكافآت عادة بناءً على مدة خدمة الموظفين، وإكمالهم الحد الأدنى من سنوات الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت طوال فترة الخدمة. كما يقوم البنك بدفع اشتراكات في نظام الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي للموظفين المواطنين، والتزامات البنك تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام.

### مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي إلتزام حالي (قانوني أو تفسيري) ناتج عن حدث سابق وتكون فيه تكاليف تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

### العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي والذي يعد العملة الرئيسية وعملة العرض للبنك. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد عملتها الرئيسية ويتم قياس البنود المتضمنة في القوائم المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## العملات الأجنبية (تتمة)

## تحويل المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم تضمين فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل البنود النقدية في القائمة الموحدة للدخل للسنة. يعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل بنود الإستثمارات غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم تضمينها في القائمة الموحدة للدخل للسنة. يتم إثبات فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع فيما عدا تلك المدرجة بالتكلفة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات.

## تحويل القوائم المالية للعمليات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للعمليات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف للفترة ذات الصلة. ترحل جميع الفروق الناتجة عن صرف العملات الأجنبية مباشرة إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

عند إستبعاد العمليات الأجنبية، فإنه يتم إثبات بنود الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك العمليات الأجنبية المعنية في القائمة الموحدة للدخل.

## إثبات الدخل والمصروفات

يتم إثبات دخل الفوائد والرسوم ذات الصلة باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي بموجبها يتم خصم المبالغ النقدية المتوقعة مستقبلاً أو المقبوضات من خلال العمر الزمني للأداة المالية أو فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي أو المطلوب المالي، أيهما أنسب. تتم عملية الحساب هذه بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية بما في ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة المالية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن من دون الخسائر الإنتمانية المستقبلية. يتم تعديل القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة المدرجة المعدلة بناءً على معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة المدرجة كدخل فوائد أو مصروفات فوائد.

يعلق إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمحلة. يتم إثبات الفوائد الإعتبارية على الموجودات المالية المضمحلة بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لصافي قيمها الحالية.

يتم إثبات دخل العمولات والرسوم الأخرى المستحقة القبض عند اكتسابها.

## 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.

يتم إثبات دخل الإيجارات من الإستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت.

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود حق لإستلام مدفوعاتها من قبل المجموعة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في القوائم المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان إحتمال تدفق مصادر متضمنة منافع إقتصادية ضعيفاً.

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها عندما يصبح تدفق المنافع الإقتصادية محتملاً.

## عقود الضمانات المالية والإلتزامات

عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة هي تلك العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات لتعويض حاملي العقود عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مقترض محدد بعمل مدفوعات عندما تكون مستحقة وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إثبات مبدئياً عقود الضمانات المالية كالنزام مدرج بالقيمة العادلة، معدلة لتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى إصدار الضمان. بعد ذلك، يتم قياس الإلتزام بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء وأفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية إي إلتزام مالي ناتج من الضمان بتاريخ إعداد التقارير المالية، والمبلغ المثبت محسوب منه الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في الدخل التشغيلي الآخر على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ارتباطات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية هي الارتباطات التي بموجبها وعلى مدى فترة الارتباط، يتطلب من المجموعة تقديم قروض بشروط محدده مسبقاً إلى العميل. وعلى غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم عمل مخصص إذا كان العقد مثقلاً بالإلتزامات، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقع تلك العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض غير المسحوب عندما يتم الاتفاق على تقديم القرض على أساس شروط السوق في القائمة الموحدة للمركز المالي.

## الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الاجتهادات والتقديرات التالية في تحديد المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة:

## 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 على 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 باختبار 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 للتصنيفات 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

## مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الإستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير جوهرية مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الإستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

## إضمحلال الشهرة

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشهرة مضمحلة بتاريخ إعداد التقرير المالي. وهذا يتطلب تقدير القيمة المستخدمة للوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن تقدير القيمة المستخدمة يتطلب من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المنتجة للنقد أيضاً اختيار معدل خصم مناسب لكي يتم حساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

## القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تسجيل القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي التي لا يمكن اشتقاقها من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم متضمنة نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، وعندما تكون غير ملحوظة في السوق، فإنه يتطلب عمل فرضيات لتحديد القيم العادلة. تتضمن الفرضيات اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغيرات في الفرضيات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

## السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

## إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على فئتين وهما "إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة" و"إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

يصنف الإستثمار "كمحتفظ به لغرض المتاجرة" إذا تم إقتنائه أو تكبده بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القريب أو إذا كان عند الإثبات المبدئي جزءاً من محفظة إستثمارات مالية قابلة للتحديد التي تدار معاً ويكون لها دليل على النمط الفعلي الأخير لاكتساب ربح قصير المدى. المشتقات التي لا يتم استخدامها كتحوط يتم تصنيفها أيضاً كمحتفظ بها لغرض المتاجرة.

الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي إستثمارات ليست مصنفة كمحتفظ بها لغرض المتاجرة بل هي مدارة، ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار للمجموعة.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم احتساب تكاليف المعاملة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل. وبعد الإثبات المبدئي، يعاد قياس الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة القياس تلك في القائمة الموحدة للدخل.

تصنف هذه الإستثمارات كما يلي:

- محتفظ بها حتى الإستحقاق

- متاحة للبيع

يتم إدراج الإستثمارات التي لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد ومواعيد استحقاق ثابتة وبنوى الاحتفاظ بها حتى الإستحقاق بالتكلفة المطفأة، بعد حسم الإضمحلال في قيمتها. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة من تلك الإستثمارات في القائمة الموحدة للدخل عند استبعاد الاستثمار أو إضمحلاله.

## إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

تصنف الإستثمارات التي لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد ومواعيد استحقاق ثابتة كمحتفظ بها حتى الإستحقاق عندما تكون لدى المجموعة النية والقدرة الإيجابية للاحتفاظ بها حتى الإستحقاق. يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة، مضافاً إليها التكاليف المباشرة المصاحبة للمعاملة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

## إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

بعد الإثبات المبدي، يتم إدراج الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من هذه الإستثمارات في القائمة الموحدة للدخل عندما يستبعد الإستثمار أو عندما يصبح الإستثمار مضمحل. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصومات أو علاوات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء في "دخل الفوائد" في القائمة الموحدة للدخل. يتم إثبات الخسائر، إن وجدت، والنتيجة من إضمحلال هذه الإستثمارات في القائمة الموحدة للدخل.

## إستثمارات متاحة للبيع

يتم إعادة قياس الإستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتداولة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق. يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة في الأسواق غير النشطة والإستثمارات غير المدرجة باستخدام الطرق الأخرى المقبولة عموماً مثل أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية والقيمة العادلة الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة على البنود التي تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر وتقنيات التقييم الأخرى. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بشكل منفصل في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى يتم بيع أو تحقيق تلك الإستثمارات عندما تصبح الإستثمارات مضمحلة، عندئذ يتم تضمين المكسب أو الخسارة المحققة في القائمة الموحدة للدخل.

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمارات أسهم حقوق الملكية وسندات الدين. الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة المصنفة كمتاحة للبيع أو غير مصنفة كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق أو قروض ودمم مدينة.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة، مضافاً إليها التكاليف المباشرة المصاحبة للمعاملة.

بعد الإثبات المبدي، يتم قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر في القائمة الموحدة للدخل الشامل حتى يستبعد الإستثمار أو عندما يصبح الإستثمار مضمحل عندئذ فإن المكاسب أو الخسائر المتراكمة المسجلة مسبقاً في القائمة الموحدة للدخل الشامل يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل. تدرج الإستثمارات التي لا يمكن قياس قيمها العادلة بموثوقية بالتكلفة بعد حسم خسائر الإضمحلال، إن وجدت.

يتم تضمين أرباح الأسهم في "دخل أرباح الأسهم". يتم تسجيل دخل الفوائد من الإستثمارات المتاحة للبيع ضمن "دخل الفوائد" في القائمة الموحدة للدخل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## قروض ودمم مدينة

القروض والدمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة تم إنشاؤها أو إقتناؤها من قبل المجموعة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد والتي لا يتم تداولها في السوق النشطة.

يتم إثبات القروض والدمم المدينة عندما يتم تقديم المبالغ النقدية مقدماً للمقترضين. يتم إستبعادها عندما يقوم المقترض إما بسداد لإلتزاماته أو تم بيع القروض أو شطبها أو تم تحويل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية.

يتم مبدئياً قياس القروض والدمم المدينة بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع.

بعد الإثبات المبدي، تدرج القروض والدمم المدينة بالتكلفة بعد حسم أية مبالغ تم شطبها ومخصصات الإضمحلال المحددة والجماعية.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك إحتمال واقعي للإسترداد في المستقبل. يتم قيد الاسترداد والتخفيضات اللاحقة في مخصص القروض المشكوك في تحصيلها في القائمة الموحدة للدخل.

## ٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي مدرجة أدناه. إن هذه القائمة هي للمعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة، التي تتوقع المجموعة بشكل معقول بأنها ستكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح إلزامية:

## ٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي معيار جديد لمحاسبة عقود الإيجار - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار في شهر يناير ٢٠١٦. لا يغير المعيار الجديد بشكل جوهري المحاسبة المتعلقة بعقود الإيجار للمؤجرين. ومع ذلك، فإنه يتطلب من المستأجرين إثبات معظم عقود الإيجار في ميزانيتهم باعتبارها مطلوبات الإيجار، مع الحق المقابل لاستخدام الموجودات. يجب على المستأجرين تطبيق نموذج واحد لجميع الإيجارات المثبتة، ولكن سيكون لديهم خيار عدم إثبات عقود الإيجار "القصيرة الأجل" وعقود إيجار الموجودات "ذات القيمة المنخفضة". وبصفة عامة، فإن نمط إثبات الربح أو الخسارة لعقود الإيجار المثبتة سيكون مماثل لمحاسبة عقود التمويل الحالية، مع إثبات مصروفات الفوائد والإستهلاك بشكل منفصل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ هو إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة تطبيق معيار الإيرادات الجديد، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في نفس التاريخ. يجب على المستأجرين تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إما باستخدام نهج بأثر رجعي كلي أو نهج بأثر رجعي معدل.

لا تتوقع المجموعة التطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ولا تتوقع أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ المتعلق بعدم التيقن من معالجة ضريبة الدخل يتناول التفسير المحاسبة المتعلقة بضريبة الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية على حالة عدم التيقن التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة.

لا توجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: المتعلق بمزايا الدفع المسبق مع التعويض السلبي توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأن الموجودات المالية تجتاز فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن أي من الأطراف تدفع أو تحصل على التعويض المعقول عن الإنهاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وهي إلزامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا توجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: المتعلق ببيع أو المساهمة في الموجودات من قبل المستثمر وشركته الزميلة والمشروع المشترك توضح التعديلات بأن المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الموجودات التي تشكل الأعمال، على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، سيتم إثباته بالكامل. أي مكسب أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل الأعمال التجارية، إلا أنه، سيتم إثباته فقط إلى حد حصة المستثمرين غير المرتبطة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك. أجل مجلس معايير المحاسبة الدولي التاريخ الإلزامي لتلك التعديلات إلى أجل غير مسمى. ستطبق المجموعة هذه التعديلات عندما تصبح إلزامية.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: المتعلق بتعديل أو تقليص أو تسوية الخطة تعالج التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المحاسبة عند حدوث تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة خلال فترة إعداد التقارير المالية. تطبق التعديلات على تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة التي تحدث في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تنطبق هذه التعديلات على المجموعة.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: المتعلق بالحصص الطويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الحصص الطويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها تمثل في جوهرها جزء من صافي الاستثمارات في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك (الحصص الطويلة الأجل). يعتبر هذه التوضيح ذو صلة لأن ذلك يعني أن نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ينطبق على تلك الحصص الطويلة الأجل.

### ٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: المتعلق بالحصص الطويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تتمة)

كما توضح التعديلات أنه عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لم تأخذ المنشأة في الاعتبار أية خسائر في الشركة الزميلة أو المشروع لمشارك أو أي خسائر إضمحلال على صافي الاستثمار المثبتة كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي ينتج من تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وهو نافذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. بما أن المجموعة ليس لديها مثل هذه الحصص الطويلة الأجل في الشركة الزميلة والمشروع المشترك، فإن هذه التعديلات ليست لها أي تأثير على قوائمها المالية الموحدة.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال  
توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاطاً تجارياً الذي يعتبر عملية مشتركة، فإنها تطبق متطلبات دمج الأعمال التي تتحقق على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المحتفظ بها مسبقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. وعند القيام بذلك، يقوم المشتري بإعادة قياس حصصه الكاملة المحتفظ بها مسبقاً في العملية المشتركة (الإلزامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بالترتيبات المشتركة  
إن الطرف الذي يشارك في عملية مشتركة، ولكن ليس لديه السيطرة المشتركة، قد يحصل على السيطرة المشتركة على العملية المشتركة التي يشكل فيها نشاط العملية المشتركة نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. كما توضح التعديلات بأن الحصص المحتفظ بها مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها. (يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وهي إلزامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر).

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بضريبة الدخل  
توضح التعديلات أن نتائج ضريبة الدخل المترتبة عليها أرباح أسهم ترتبط ارتباطاً مباشراً بالمعاملات أو الأحداث السابقة التي تحقق أرباحاً قابلة للتوزيع مقارنة بالتوزيعات التي تم توزيعها على الملاك. ولذلك، تقوم المنشأة بإثبات نتائج ضريبة الدخل المترتبة عليها أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية حيثما كانت المنشأة تقوم أصلاً بإثبات تلك المعاملات أو الأحداث السابقة (يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وهي إلزامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر).

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ المتعلق بتكاليف الاقتراض  
توضح التعديلات أن المنشأة تعامل كجزء من الاقتراضات العامة أي اقتراض تم عمله أصلاً لإنتاج الموجود المؤهل عند إتمام بصورة جوهرية جميع الأنشطة الضرورية لإعداد ذلك الموجود للاستخدام المقصود أو البيع المقصود (يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وهي إلزامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر).

## ٤ إفصاحات التحول

## (أ) إعادة التصنيف وإعادة القياس

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                                                      |         |
|                                                     | ألف                                               |          | ألف                                                               |         |
|                                                     | دولار أمريكي                                      |          | دولار أمريكي                                                      |         |
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                           | ٩٧,٩٩٣                                            | -        | (١)                                                               | ٩٧,٩٩٢  |
| إيداعات لدى البنوك                                  | ٦٨,٥٧٧                                            | -        | (٢٠٤)                                                             | ٦٨,٣٧٣  |
| إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١٩,٢٦٨                                            | ٤١,١٢٨   | -                                                                 | ٦٠,٣٩٦  |
| إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة               | -                                                 | ٣,٧٠٤    | -                                                                 | ٣,٧٠٤   |
| إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة               | ٢٢١,٥٦٦                                           | (٧٢,٨٢٨) | -                                                                 | ١٤٨,٧٣٨ |
| قروض وذمم مدينة                                     | ٤,٢١٦                                             | ٢٧,٩٩٦   | (١,٠٠٥)                                                           | ٣١,٢٠٧  |
| موجودات أخرى                                        | ٣١,٨٢٠                                            | -        | (١٥٧)                                                             | ٣١,٦٦٣  |
| مجموع الموجودات                                     | ٤٤٣,٤٤٠                                           | -        | (١,٣٦٧)                                                           | ٤٤٢,٠٧٣ |

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

## (١) 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 المبدي.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بإعادة تصنيف إستثماراتها كأدوات أسهم حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

## (٢) 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.

## (٣) 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 المبدي. تم تصنيف تلك الإستثمارات مسبقاً كمستحقة للبيع. سيتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

٤ إفصاحات التحول (تتمة)

(ب) التأثير على الأرباح المبقة والاحتياطيات الأخرى

| أرباح مبقة   | احتياطيات أخرى |
|--------------|----------------|
| ألف          | ألف            |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي   |
| ٧,٦٥٩        | ١٢,٨٦٧         |
| (٢,٧٢٦)      | ٣,٠٣٧          |
| (١,٣٦٧)      | -              |
| ٣,٥٦٦        | ١٥,٩٠٤         |

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)  
إعادة تصنيف وإعادة قياس الإستثمارات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩  
اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩  
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

(ج) تسوية رصيد مخصص الإضمحلال 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 المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى مخصص الإضمحلال 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 | إعادة القياس | الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ |
|--------------|-----------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| ألف          | ألف                                                 | ألف          | ألف                                                                            |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي                                        | دولار أمريكي | دولار أمريكي                                                                   |
| -            | ١                                                   | ١            | ١                                                                              |
| -            | ٢٠٤                                                 | ٢٠٤          | ٢٠٤                                                                            |
| ٢,٥٣٥        | ١,٠٠٥                                               | ١,٠٠٥        | ٣,٥٤٠                                                                          |
| -            | ١٥٧                                                 | ١٥٧          | ١٥٧                                                                            |
| ٢,٥٣٥        | ١,٣٦٧                                               | ١,٣٦٧        | ٣,٩٠٢                                                                          |

إيداعات لدى بنوك وتحت الطلب  
إيداعات لدى البنوك  
قرروض وذمم مدينة  
موجودات أخرى  
المجموع

(د) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

| المرحلة ١    | المرحلة ٢    | المرحلة ٣    | المجموع      |
|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ألف          | ألف          | ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٣٦٢          | ٣,٥٤٠        | -            | ٣,٩٠٢        |
| (٢٩٨)        | (١,٢٧٦)      | ١,٥٧٤        | -            |
| -            | -            | (١,٥٧٤)      | (١,٥٧٤)      |
| ١٧٦          | -            | ١٠,٦٥٠       | ١٠,٨٢٦       |
| ٣,٢٠٦        | (٩٠٠)        | -            | ٢,٣٠٦        |
| -            | ٤٠           | (١١٦)        | (٧٦)         |
| ٣,٤٤٦        | ١,٤٠٤        | ١٠,٥٣٤       | ١٥,٣٨٤       |

كما في ١ يناير ٢٠١٨  
صافي التحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣  
مبالغ مشطوبة  
إقتناء شركة تابعة  
المخصص (المسترجع) خلال السنة  
التغيرات الأخرى  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥ دمج الأعمال

خلال شهر سبتمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة (من خلال شركتها التابعة كامكو) باقتناء ٣٩٦,٤٢٦,٤٣٤ سهم، والذي يمثل ٧١,١٨% حصة ملكية فعالية في بيت الاستثمار العالمي ش.م.ب. (مقفلة)، وهي شركة مساهمة كويتية، ويتم تنظيمها من قبل هيئة سوق المال كشركة استثمارية وبنك الكويت المركز لأنشطة التمويل. يتمثل النشاط الرئيسي لبيت الاستثمار العالمي في تقديم خدمات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية وأنشطة الوساطة. تمكنت المجموعة من السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وبالتالي، أصبحت المنشأة شركة تابعة للمجموعة. وبناءً على ذلك، تم توحيد بيت الاستثمار العالمي اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠١٨ والذي يعد التاريخ الذي تم فيه ممارسة السيطرة. تم احتساب عملية الإقتناء وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: المتعلق بدمج الأعمال.

فيما يلي ملخص للمقابل المدفوع والقيم المؤقتة للموجودات المكتناة والمطلوبات المفترضة وكذلك الحقوق غير المسيطرة على أساس الحصة التناسبية لصافي الموجودات المكتناة المحددة:

الف دولار أمريكي

| الموجودات                                            |                 |
|------------------------------------------------------|-----------------|
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                            | ١٠٨,٧٣٩         |
| إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  | ٦٣,٥٧٨          |
| إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                | ٢٢,٨١٤          |
| إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة                     | ٤٩٤             |
| قروض وذمم مدينة                                      | ١٩,٨٠٩          |
| موجودات أخرى                                         | ٣٦,٤٣٠          |
| إستثمارات في شركات زميلة                             | ٤٢٥             |
| إستثمارات عقارية                                     | ٢,١٧١           |
| ممتلكات ومعدات                                       | ٣٧,٦١٤          |
| موجودات غير ملموسة                                   | ١٤,٩٥٥          |
|                                                      | <u>٣٠٧,٠٢٩</u>  |
| المطلوبات                                            |                 |
| مطلوبات أخرى                                         | ٤٦,٧٣٥          |
|                                                      | <u>٢٦٠,٢٩٤</u>  |
| مجموع صافي الموجودات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة | ٤,٩٨٢           |
| حقوق غير مسيطرة                                      | <u>٢٥٥,٣١٢</u>  |
|                                                      | <u>١٨١,٧٣٧</u>  |
| حصة المجموعة من صافي الموجودات المحددة               | (٢٣,٩٢٨)        |
| مكسب من صفقة شراء                                    | <u>١٥٧,٨٠٩</u>  |
| مجموع مقابل الشراء                                   | <u>١٣٢,٣٠٧</u>  |
| تحليل التدفقات النقدية من دمج الأعمال                | ١٠٨,٧٣٩         |
| المقابل النقدي                                       | (٢٣,٥٦٨)        |
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب في شركة تابعة مقتناة       | <u>(٢٥,٥٠٢)</u> |
| صافي التدفقات النقدية من دمج الأعمال                 |                 |
| المقابل المؤجل المستحق الدفع                         |                 |

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، قامت المجموعة بإجراء عملية أولية لتخصيص سعر الشراء مما أدى إلى مكسب مؤقت من صفقة الشراء من عملية دمج الأعمال، حيث تجاوزت القيمة العادلة للموجودات المكتناة والمطلوبات المفترضة مقابل الشراء المدفوع ومصفوفات المعاملة ذات الصلة. تم إثبات الحقوق غير المسيطرة على أساس الحصة التناسبية لصافي الموجودات المحددة لبيت الاستثمار العالمي.

تمثل الموجودات غير الملموسة لبيت الاستثمار العالمي علاقة العمل والرخصة التجارية التي تم تعيين قيمه مؤقتة لها. تقوم المجموعة حالياً بتحديد الموجودات غير الملموسة الأخرى، وهي خاضعة للتغيير عند إتمام عملية تخصيص سعر الشراء. يستند التقييم العادلة لبيت الاستثمار العالمي على التي التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل خبير التقييم.

## ٥ دمج الأعمال (تتمة)

لو تمت عملية دمج الأعمال في بداية السنة، لأصبحت إيرادات المجموعة والربح العائد لحاملي أسهم المجموعة أعلى بنحو ٣٥,٣٩١ ألف دولار أمريكي و١١,١٩٣ ألف دولار أمريكي، على التوالي. من تاريخ الإقتناء، ساهم بيت الاستثمار العالمي بمبلغ وقدره ١١,٧٧٤ ألف دولار أمريكي في الإيرادات وصافي خسارة قدرها ٩٦ ألف دولار أمريكي في صافي الربح من العمليات المستمرة للمجموعة.

في وقت الإقتناء، تعين على المجموعة دفع مقابل مؤجل بمبلغ وقدره ٨,٢٦٤ ألف دولار أمريكي بعد ١٨٠ يوماً من عملية الإقتناء، واستحق دفع المبلغ المتبقي البالغ ١٧,٢٣٨ ألف دولار أمريكي عند إتمام الشروط معينة، وفقاً لشروط الترتيب المتفق عليها بين الطرفين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يتبقى سوى دفع مبلغ وقدره ٨,٢٦٤ ألف دولار أمريكي فيما يتعلق بالمقابل المؤجل إلى المساهمين السابقين لبيت التمويل العالمي.

## ٦ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

| محتفظ بها<br>لغرض<br>المتاجرة | مصنفة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الأرباح أو الخسائر | مصنفة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر | مدرجة<br>بالتكلفة                | المجموع      |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|
| ألف                           | ألف                                                    | ألف                                                    | ألف                              | ألف          |
| دولار أمريكي                  | دولار أمريكي                                           | دولار أمريكي                                           | دولار أمريكي                     | دولار أمريكي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                |                                                        |                                                        |                                  |              |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ١٤٣,٥١٠                          | ١٤٣,٥١٠      |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ١٠٨,٥٢٩                          | ١٠٨,٥٢٩      |
| -                             | ٨١,٨٥٢                                                 | -                                                      | -                                | ٨١,٨٥٢       |
| -                             | -                                                      | ١٦٧,٦٤٧                                                | -                                | ١٦٧,٦٤٧      |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٤٩٤                              | ٤٩٤          |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٢٥,١٩١                           | ٢٥,١٩١       |
| -                             | -                                                      | ١,٢٨٠                                                  | ٥٨,٩٣١                           | ٦٠,٢١١       |
| -                             | ٨١,٨٥٢                                                 | ١٦٨,٩٢٧                                                | ٣٣٦,٦٥٥                          | ٥٨٧,٤٣٤      |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٢٢٠,٨٧٩                          | ٢٢٠,٨٧٩      |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٣٢,٦٠٨                           | ٣٢,٦٠٨       |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٦٧,٠٣٣                           | ٦٧,٠٣٣       |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ١٣١,٧٣٩                          | ١٣١,٧٣٩      |
| ١٦٨                           | -                                                      | ٢٠٨                                                    | ١٠٥,٩٩٩                          | ١٠٦,٣٧٥      |
| ١٦٨                           | -                                                      | ٢٠٨                                                    | ٥٥٨,٢٥٨                          | ٥٥٨,٦٣٤      |
| محتفظ بها<br>لغرض<br>المتاجرة | مصنفة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الأرباح أو الخسائر | متاحة للبيع                                            | مدرجة بالتكلفة<br>المطفاة / قروض | المجموع      |
| ألف                           | ألف                                                    | ألف                                                    | ألف                              | ألف          |
| دولار أمريكي                  | دولار أمريكي                                           | دولار أمريكي                                           | دولار أمريكي                     | دولار أمريكي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                |                                                        |                                                        |                                  |              |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٩٧,٩٩٣                           | ٩٧,٩٩٣       |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٦٨,٥٧٧                           | ٦٨,٥٧٧       |
| ١٧,٩٨٣                        | ١,٢٨٥                                                  | -                                                      | -                                | ١٩,٢٦٨       |
| -                             | -                                                      | ٢٢١,٥٦٦                                                | -                                | ٢٢١,٥٦٦      |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٤,٢١٦                            | ٤,٢١٦        |
| -                             | ١,١٠٠                                                  | -                                                      | ٢٩,٧٤٠                           | ٣٠,٨٤٠       |
| ١٧,٩٨٣                        | ٢,٣٨٥                                                  | ٢٢١,٥٦٦                                                | ٢٠٠,٥٢٦                          | ٤٤٢,٤٦٠      |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٢٥٠,٢١١                          | ٢٥٠,٢١١      |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٣١,٠١٨                           | ٣١,٠١٨       |
| -                             | -                                                      | -                                                      | ٩٨,٦٥٨                           | ٩٨,٦٥٨       |
| ١١٥                           | -                                                      | -                                                      | ٣٧,٢٤٣                           | ٣٧,٣٥٨       |
| ١١٥                           | -                                                      | -                                                      | ٤١٧,١٣٠                          | ٤١٧,٢٤٥      |

## ٧ إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                               |
|--------------|--------------|-------------------------------|
| ألف          | ألف          |                               |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                               |
| ٦,٣٠٥        | ١٢,٢٧٨       | أسهم حقوق الملكية المسعرة     |
| ١١,٦٧٨       | ٦,٩٤١        | سندات دين مسعرة               |
| -            | ٣,٢١٠        | أسهم حقوق الملكية غير المسعرة |
| ١,٢٨٥        | ٥٩,٤٢٣       | محافظ مدارة                   |
| ١٩,٢٦٨       | ٨١,٨٥٢       |                               |

تمثل المحافظ المدارة بشكل أساسي المحافظ المستثمرة في شركات غير مدرجة وشركات تضامن محدودة. لقد قام مدراء المحافظ بعمل هذه الهياكل القانونية لكفاءة الضرائب ولتلبية متطلبات المستثمرين الآخرين. إن الإستثمارات المعنية المتضمنة في هذه المحافظ هي أساساً في أدوات دين وأدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة في الكويت والأسواق الدولية الأخرى.

## ٨ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

فيما يلي أدناه هو تحليل الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٧): إستثمارات متاحة للبيع:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                    |
|--------------|--------------|--------------------|
| ألف          | ألف          |                    |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                    |
| -            | ٣٣           | مسعرة              |
| ٤٢,٠٨١       | ٤٥,٢١٩       | محافظ مدارة        |
| ٤٢,٠٨١       | ٤٥,٢٥٢       | أسهم حقوق الملكية  |
|              |              | المجموع المسعر     |
| ١٤٣,١١٧      | ١٢٠,٢٩٨      | غير مسعرة          |
| ٣٦,٠٧٤       | ١,٩٥٠        | أسهم حقوق الملكية  |
| ٢٩٤          | ١٤٧          | محافظ أخرى مدارة   |
| ١٧٩,٤٨٥      | ١٢٢,٣٩٥      | محافظ عقارية مدارة |
| ٢٢١,٥٦٦      | ١٦٧,٦٤٧      | المجموع غير المسعر |

مجموع الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

## ٩ قروض وذمم مدينة

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |           |
|--------------|--------------|-----------|
| ألف          | ألف          |           |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |           |
| ٤,٠٧٧        | ٣٢,٣٧٣       | المرحلة ١ |
| ٢,٦٧٤        | ٤,٠٢٨        | المرحلة ٢ |
| ٦,٧٥١        | ٣٦,٤٠١       | المرحلة ٣ |
| (٢,٥٣٥)      | (١١,٢١٠)     | المجموع   |
| ٤,٢١٦        | ٢٥,١٩١       |           |

قروض لعملاء  
قروض الموظفين

محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |           |
|--------------|--------------|-----------|
| ألف          | ألف          |           |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |           |
| ٢,٥٣٥        | -            | المرحلة ١ |
| ١,٠٠٥        | -            | المرحلة ٢ |
| ٣,٥٤٠        | -            | المرحلة ٣ |
| ١٠,٨٢٦       | ١٠,٦٥٠       | المجموع   |
| (٣,١٥٦)      | (١١٦)        |           |
| ١١,٢١٠       | ١٠,٥٣٤       |           |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

كما في ١ يناير ٢٠١٨  
إقتناء شركة تابعة  
تغيرات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٩ قروض وذهب مدينة (تتمة)

فيما يلي هو تحليل لمخصص خسائر الإضمحلال بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

| ٢٠١٧           |              |              |                                                                                |
|----------------|--------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>ألف | جماعة<br>ألف | محدد<br>ألف  |                                                                                |
| دولار أمريكي   | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                                |
| ٤٣,٥٣٦         | ١٤,٦٢٣       | ٢٨,٩١٣       | في ١ يناير                                                                     |
| ٢,١٢٩          | ٢,١٢٩        | -            | مخصص (مخصص إنتفت الحاجة إليه) خلال السنة - صافي                                |
| (٢,١٠٧)        | (٢,١٠٧)      | -            | مبالغ مشطوبة خلال السنة                                                        |
| (٤١,٠٢٣)       | (١٢,١١٠)     | (٢٨,٩١٣)     | تعديلات أخرى                                                                   |
| ٢,٥٣٥          | ٢,٥٣٥        | -            | الرصيد في ٣١ ديسمبر                                                            |
|                |              |              | يوضح الجدول أدناه جودة الائتمانية للقروض والذهب المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: |
| ٢٠١٧           |              |              |                                                                                |
| المجموع<br>ألف | جماعة<br>ألف | محدد<br>ألف  |                                                                                |
| دولار أمريكي   | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                                |
| ٣٢,٣٧٣         | ١٠,٥٣٤       | ٢١,٨٣٩       | لم يحن موعد                                                                    |
| ٤,٠٢٨          | -            | ٤,٠٢٨        | إستحقاقها وغير                                                                 |
| ٣٦,٤٠١         | ١٠,٥٣٤       | ٢٥,٨٦٧       | مضمحلة                                                                         |
|                |              |              | فات موعد إستحقاقها                                                             |
| ٤,٠٧٧          | -            | ٤,٠٧٧        | مضمحلة                                                                         |
| ٢,٦٧٤          | -            | ٢,٦٧٤        | مضمحلة                                                                         |
| ٦,٧٥١          | -            | ٦,٧٥١        | مضمحلة                                                                         |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
قروض لعملاء  
قروض الموظفين  
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
قروض لعملاء  
قروض الموظفين  
المجموع

لم يتم إثبات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تعرضات المجموعة لقروض الموظفين حيث أنها مضمونة بالكامل.

## ١٠ موجودات أخرى

| ٢٠١٧   |              | ٢٠١٨   |              |                                |
|--------|--------------|--------|--------------|--------------------------------|
| ألف    | دولار أمريكي | ألف    | دولار أمريكي |                                |
| ١٦,٣٧٩ | ٤٧,٩٢٨       | ١٠,٨٩٧ | ٢٨,٩١٣       | مبالغ مستحقة من عملاء          |
| ١٣,٢٠٣ | ١٠,٨٩٧       | ٨٨٦    | ٢,١٢٩        | ذهب مدينة                      |
| ٩٨٠    | ٨٨٦          | ١٠٦    | ٢,١٠٧        | مبالغ مدفوعة مقدماً            |
| ١٥٨    | ١٠٦          | ١,٢٨٠  | ٢,١٠٧        | فوائد مستحقة القبض             |
| ١,١٠٠  | ١,٢٨٠        | ٦١,٠٩٧ | ٢٨,٩١٣       | موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٣٠) |
| ٣١,٨٢٠ | ٦١,٠٩٧       |        |              |                                |

تم إدراج المبالغ المستحقة من العملاء والذهب المدينة بعد حسم الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٢,٩٤١ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧): مخصص قدره ٧٧ ألف دولار أمريكي). خلال سنة ٢٠١٧، تم عمل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ وقدره ٢,٨٦٤ ألف دولار أمريكي مقابل الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها (٢٠١٧): استرجاع مخصص بمبلغ وقدره ٧٦٦ ألف دولار أمريكي).

## ١١ إستثمارات في شركات زميلة

| ٢٠١٧         |                | ٢٠١٨         |                |                                |
|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------------------------|
| نسبة الملكية | القيمة المدركة | نسبة الملكية | القيمة المدركة |                                |
| ٢٠١٧         | ٢٠١٧           | ٢٠١٨         | ٢٠١٨           |                                |
| %            | ألف            | %            | ألف            | النشاط                         |
| -            | -              | ٢٠           | ١٨٨            | عقارات                         |
| ١٥           | ٤١٤            | -            | -              | شركة تطوير منتزة عذاري للتطوير |
| -            | -              | ٤٩           | ٢٢١            | أكاديمية القيادة العربية       |
| ٢٣           | ٢٢,٧٥٠         | ٢٣           | ٢٤,٣٥٧         | مؤسسة فينا                     |
| -            | -              | ٣٠           | ١٤,٥٤٩         | صندوق كامكو للاستثمار          |
| ٣٤           | ١٤,١٣٩         | ٣٤           | ١٣٦            | صندوق كامكو العقاري للعوائد    |
|              |                |              |                | صندوق التعليم الكويتي          |

## ١١ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

| النشاط                           | القيمة<br>المدرجة<br>٢٠١٨<br>الف<br>دولار أمريكي | حصة<br>الملكية<br>٢٠١٨<br>% | القيمة<br>المدرجة<br>٢٠١٧<br>الف<br>دولار أمريكي | حصة<br>الملكية<br>٢٠١٧<br>% |
|----------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|
| ز) شركة منافع للاستثمار          | ١١,٢٠٢                                           | ٣٣                          | ١٢,٨٧٠                                           | ٣١                          |
| ح) شركة إن إس ٨٨                 | ١١,٥٧٠                                           | ٢٠                          | ١٢,٢٨٠                                           | ٢٠                          |
| ط) شركة كابيتال المتحدة للنقل    | ٩,٢٦٩                                            | ٤٠                          | ١٥,٠٣٨                                           | ٤٠                          |
| ي) شركة العقارات المتحدة - سورية | ٢١                                               | ٢٠                          | ٢١                                               | ٢٠                          |
|                                  | ٧١,٥١٣                                           |                             | ٧٧,٥١٢                                           |                             |

لا يوجد لدى المجموعة أي حصة لأي من الإلتزامات المحتملة أو الإرتباطات الرأسمالية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ نيابة عن شركاتها الزميلة.

- أ) خلال السنة، قامت المجموعة باقتناء بيت الاستثمار العالمي الذي يمتلك حصة ملكية بنسبة ٢٠% في شركة تطوير منتزة عذاراي ش.م.ب (مقفلة) التي تقع في مملكة البحرين (٢٠١٧: لا شيء).
- ب) أكاديمية القيادة العربية هي معهد للتدريب تأسست في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٧. خلال السنة، قامت كامكو بإعادة تصنيف حصة ملكيتها في أكاديمية القيادة العربية من شركة زميلة إلى موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مدرجة ضمن إستثمارات محفظ بها لغرض غير المتاجرة.
- ج) خلال السنة، قامت المجموعة باقتناء بيت الاستثمار العالمي الذي يمتلك حصة ملكية بنسبة ٤٩% في شركة فينا التي تقع في تونس (٢٠١٧: لا شيء).
- د) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٣% (٢٠١٧: ٢٣%) في صندوق كامكو للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.
- هـ) خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في صندوق كامكو العقاري للعوائد من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى إستثمارات في شركات زميلة، حيث زادت الملكية بنسبة ٣٠%.
- و) صندوق التعليم الكويتي هو صندوق تأسس في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٧. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٤% (٢٠١٧: ٣٤%) من خلال شركتها التابعة كامكو.
- ز) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٣% (٢٠١٧: ٣١%) في شركة منافع للإستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.
- ح) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠% (٢٠١٧: ٢٠%) في شركة إن.إس ٨٨ (المعروفة سابقاً سفانه آس بي في) من خلال شركتها التابعة كامكو.
- ط) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. وتتملك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠% (٢٠١٧: ٤٠%) من خلال شركتها التابعة كامكو. تقوم شركة كابيتال المتحدة للنقل بتقديم حلول التأجير للجهات الحكومية وشركات النفط العالمية وشركات الإنشاءات والتعدين والخدمات الصناعية المختلفة.
- ي) شركة العقارات المتحدة - سورية هي شركة مقفلة تأسست في الجمهورية العربية السورية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يمتلك البنك بطريقة مباشرة حصة ملكية بنسبة ٢٠% (٢٠١٧: ٢٠%).

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ المتعلق بإضمحلال الموجودات، فإن المبالغ القابلة للإسترداد للمجموعة من تلك الشركات الزميلة (أي القيمة المستخدمة) تتجاوز قيمها المدرجة وبالتالي، لم يتم إثبات إضمحلال مقابل تلك الإستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: نفسه).

## ١١ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

إستثمارات في شركات زميلة تعتبر غير جوهرية بشكل فردي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، جميع إستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة لم تكن جوهرية بشكل فردي فيما يلي أدناه ملخص لإجمالي المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي:

| ٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي | ٢٠١٨<br>ألف<br>دولار أمريكي |                                               |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|
| ٢٤٣,٠٣٧                     | ٢٧٤,٦٢٥                     | ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:    |
| (٢,٧٨٦)                     | (٥,٣٢٨)                     | مجموع الموجودات                               |
| ٢٤٠,٢٥١                     | ٢٦٩,٢٩٧                     | مجموع المطلوبات                               |
| ٧٧,٥١٢                      | ٧١,٥١٣                      | حقوق الملكية                                  |
| ١٤,٦٦٦                      | ١,٨٢٤                       | القيمة المدرجة للإستثمارات                    |
| (٢,٨٧٩)                     | (١,٤١٤)                     | ملخص قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر: |
| -                           | -                           | الإيرادات                                     |
| (٢,٨٧٩)                     | (١,٤١٤)                     | الخسارة للسنة                                 |
| -                           | -                           | دخل شامل آخر للسنة                            |
| (٢,٨٧٩)                     | (١,٤١٤)                     | مجموع الخسارة الشاملة للسنة                   |
| (٢,٩٢٢)                     | (٧٦٤)                       | حصة المجموعة من الخسارة للسنة (إيضاح ٢٥)      |

## ١٢ إستثمارات عقارية

| ٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي | ٢٠١٨<br>ألف<br>دولار أمريكي |                                          |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| ١٠١,٣٢٦                     | ١٠٥,٠٩٣                     | في ١ يناير                               |
| -                           | ٢,١٧١                       | مكتسبة من إقتناء شركة تابعة (إيضاح ٥)    |
| ٢,٧٣٢                       | ١٢٤                         | إعادة تقييم (إيضاح ٢٣)                   |
| ١,٠٣٥                       | ٢٤١                         | تعديلات تحويل عملات أجنبية وتعديلات أخرى |
| ١٠٥,٠٩٣                     | ١٠٧,٦٢٩                     | في ٣١ ديسمبر                             |

تشتمل الإستثمارات العقارية على الأراضي والمباني المملوكة من قبل المجموعة. تدرج الإستثمارات العقارية بالقيم العادلة بناءً على تقييمات مستقلة تم إجراؤها من قبل مقيمين مهنيين خارجيين في نهاية السنة.

تم إجراء تقييمات الإستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة الإستثمارات العقارية التي يتم تقييمها. تم استخدام طريقة خصم التدفقات النقدية المستقبلية أو طريقة القيمة السوقية للممتلكات حسبما يراه مناسباً بالأخذ في الاعتبار طبيعة واستخدام العقار. تم تصنيف الإستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

سيؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرية في تقدير قيمة الإيجار ونمو الإيجار سنوياً بمعزل إلى ارتفاع (انخفاض) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات. سيؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرية في نسبة الإشغال الطويل الأجل ومعدل الخصم (وعائد التخارج) بمعزل إلى انخفاض (ارتفاع) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات.

## ١٣ عقارات ومعدات

| ٢٠١٨                        | أراضي<br>ألف<br>دولار أمريكي | مباني<br>ألف<br>دولار أمريكي | أثاث<br>وتركيبات<br>ألف<br>دولار أمريكي | حواسيب<br>ومركبات<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>التكلفة</b>              |                              |                              |                                         |                                          |                                |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨  | -                            | -                            | ٤,٣٢٩                                   | ٦,١٦٧                                    | ١٠,٤٩٦                         |
| مكتسبة من إقتناء شركة تابعة | ١٥,٨٥٢                       | ٥٥,٦٢٧                       | ١٤,٢٦٥                                  | ١٠,٦٤٥                                   | ٩٦,٣٨٩                         |
| إضافات خلال السنة           | -                            | -                            | ١٩٩                                     | ٢,٠٩٠                                    | ٢,٢٨٩                          |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨           | ١٥,٨٥٢                       | ٥٥,٦٢٧                       | ١٨,٧٩٣                                  | ١٨,٩٠٢                                   | ١٠٩,١٧٤                        |
| <b>الاستهلاك</b>            |                              |                              |                                         |                                          |                                |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨  | -                            | -                            | (٣,٥٠٨)                                 | (٥,٣٠٩)                                  | (٨,٨١٧)                        |
| مكتسب من إقتناء شركة تابعة  | -                            | (٣٥,٠٤٠)                     | (١٤,٠٠٢)                                | (٩,٧٣٣)                                  | (٥٨,٧٧٥)                       |
| المخصص للسنة                | -                            | (٤٩٥)                        | (٥٧٦)                                   | (١,١١٧)                                  | (٢,١٨٨)                        |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨           | -                            | (٣٥,٥٣٥)                     | (١٨,٠٨٦)                                | (١٦,١٥٩)                                 | (٦٩,٧٨٠)                       |
| صافي القيمة المدرجة:        | ١٥,٨٥٢                       | ٢٠,٠٩٢                       | ٧٠٧                                     | ٢,٧٤٣                                    | ٣٩,٣٩٤                         |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨           | -                            | -                            | ٨٢١                                     | ٨٥٨                                      | ١,٦٧٩                          |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧           | -                            | -                            | -                                       | -                                        | -                              |

## ١٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

| ٢٠١٨                               | الشهرة<br>ألف<br>دولار أمريكي | علاقات<br>العملاء<br>ألف<br>دولار أمريكي | تراخيص ذات<br>أعمار إنتاجية<br>محددة<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>التكلفة</b>                     |                               |                                          |                                                             |                                |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨         | ٥٢,٣٩٠                        | -                                        | -                                                           | ٥٢,٣٩٠                         |
| مكتسبة من إقتناء شركة تابعة        | -                             | ١١,٣٢٨                                   | ٣,٦٢٧                                                       | ١٤,٩٥٥                         |
| تعديلات تحويل صرف العملات الأجنبية | (٢٩٨)                         | -                                        | -                                                           | (٢٩٨)                          |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                  | ٥٢,٠٩٢                        | ١١,٣٢٨                                   | ٣,٦٢٧                                                       | ٦٧,٠٤٧                         |
| <b>الإطفاء والإضمحلال</b>          |                               |                                          |                                                             |                                |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨         | -                             | -                                        | -                                                           | -                              |
| مكتسب من إقتناء شركة تابعة         | -                             | -                                        | -                                                           | -                              |
| الإطفاء                            | -                             | (٤١٣)                                    | -                                                           | (٤١٣)                          |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                  | -                             | (٤١٣)                                    | -                                                           | (٤١٣)                          |

## ١٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (تتمة)

| الشهرة                           | علاقات العملاء   | تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة | المجموع          |
|----------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| الف دولار أمريكي                 | الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي               | الف دولار أمريكي |
| ٢٠١٧                             |                  |                                |                  |
| التكلفة                          |                  |                                |                  |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧       | ٥١,٨٦٨           | -                              | ٥١,٨٦٨           |
| محول كجزء من عملية إعادة الهيكلة | (١٩٧)            | -                              | (١٩٧)            |
| تعديلات تحويل عملات أجنبية       | ٧١٩              | -                              | ٧١٩              |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                | ٥٢,٣٩٠           | -                              | ٥٢,٣٩٠           |
| الإطفاء والإضمحلال               |                  |                                |                  |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧       | -                | -                              | -                |
| وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧               | -                | -                              | -                |
| صافي القيمة المدرجة:             |                  |                                |                  |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                | ٥٢,٠٩٢           | ٣,٦٢٧                          | ٦٦,٦٣٤           |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                | ٥٢,٣٩٠           | -                              | ٥٢,٣٩٠           |

## الشهرة

تتعلق الشهرة المتبقية كما في ٣١ ديسمبر بصورة أساسية بكامكو (شركة تابعة) وتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية، وهي وحدة منتجة للنقد. يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة التي تغطي فترة الخمس سنوات. إن الفرضيات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة تتضمن على معدل نمو دائم ٣% (٢٠١٧: ٣%) وعامل خصم بمعدل ٩,٦% (٢٠١٧: ٩,٥%). لم يتم تحديد أي إضمحلال للشهرة في السنتين ٢٠١٨ أو ٢٠١٧ حيث يعد المبلغ القابل للإسترداد أعلى من صافي قيمته الدفترية.

إن حساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد هي حساسة بصورة أساسية بسبب علاوة مخاطر السوق ومعدل نمو المخاطر ومعدل دون مخاطر وعلاوة مخاطر البلد.

تم الإفصاح عن حساسية احتساب القيمة المستخدمة للتغيرات في الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقييم إضمحلال قيمة الشهرة أدناه:

| تأثير التغير      | ١٠%+     | ١٠%-     |
|-------------------|----------|----------|
| الفرضيات الرئيسية |          |          |
| معدل النمو        | ١٤,٥٤٤   | (١٣,٢٨٤) |
| عامل الخصم        | (٣٦,٥٥١) | ٤٨,٩٧٧   |

لم تؤدي هذه التغيرات إلى إضمحلال الشهرة.

## الموجودات غير ملموسة الأخرى

تم إثبات موجودات غير ملموسة بمبلغ وقدره ١٤,٩٥٥ ألف دولار أمريكي نتيجة لعملية تخصيص سعر الشراء التي قامت بها كامكو بعد إقتناؤها ببيت الإستثمار العالمي (إيضاح ٥).

لدى علاقات العملاء والتراخيص ذات الأعمار الإنتاجية المحددة أعمار اقتصادية إنتاجية لمدة ١٠ سنوات لكل منها ويتم استهلاكها على أساس القسط الثابت.

## ١٥ الضرائب

تخضع الشركات التابعة للمجموعة في الولايات المتحدة الأمريكية (٢٠١٧: مالطا والمملكة المتحدة والهند وتشيلي والولايات المتحدة الأمريكية) لضريبة الدخل في الولايات القضائية المعنية بها. خلال السنة، تم تحويل جميع تلك الشركات التابعة، باستثناء الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة إلى شركة الخليج المتحد القابضة كجزء من عملية إعادة هيكلة المجموعة.

## (أ) الموجودات الضريبية المؤجلة

تتعلق الموجودات الضريبية المؤجلة بما يلي:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |
|--------------|--------------|
| ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٣٩٠          | -            |
| ٢,٨٥٩        | ٢,٦٦٦        |
| ٣,٢٤٩        | ٢,٦٦٦        |

الزيادة في مخصصات رأس المال على الإستهلاك  
التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية

فيما يلي تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة:

| الرصيد<br>الإفتتاحي<br>ألف | الرصيد<br>القائمة الموحدة<br>للدخل<br>ألف | الرصيد<br>الختامي<br>ألف |
|----------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|
| دولار أمريكي               | دولار أمريكي                              | دولار أمريكي             |
| ٣٩٠                        | (٣٩٠)                                     | -                        |
| ٢,٨٥٩                      | (١٩٣)                                     | ٢,٦٦٦                    |
| ٣,٢٤٩                      | (٥٨٣)                                     | ٢,٦٦٦                    |

٢٠١٨

الزيادة في مخصصات رأس المال على الإستهلاك  
التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية

٢٠١٧

الزيادة في مخصصات رأس المال على الإستهلاك  
التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية

## (ب) التخفيض الضريبي للدخل

فيما يلي العناصر الرئيسية للتخفيض الضريبي للدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |
|--------------|--------------|
| ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| (٢,٠٦٥)      | ٦٧٨          |
| ١,٠٤٧        | (٥٨٣)        |
| (١,٠١٨)      | ٩٥           |

## القائمة الموحدة للدخل

تخفيض ضريبة الدخل الحالي (المصروف)

التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة المثبتة في قائمة الدخل

التخفيض الضريبي للدخل المسجل في القائمة الموحدة للدخل - صافي

تقوم المجموعة بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية فقط إذا كان هناك حق قانوني ملزم لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية والموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضريبة الدخل المفروضة من قبل السلطة الضريبية ذاتها.

## ١٦ قروض مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| العملة       | الشركات التابعة<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|--------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| دينار كويتي  | ٦,٩٩٤                                  | ٦,٩٩٤                          |
| دينار كويتي  | ١٦,٣٢٦                                 | ١٦,٣٢٦                         |
| دينار كويتي  | ١٦,٤٦٧                                 | ١٦,٤٦٧                         |
|              | <u>٣٩,٧٨٧</u>                          | <u>٣٩,٧٨٧</u>                  |
| دينار كويتي  | ١٦,٤٦٧                                 | ١٦,٤٦٧                         |
| دولار أمريكي | ١٠,٧٧٩                                 | ١٠,٧٧٩                         |
|              | <u>٢٧,٢٤٦</u>                          | <u>٢٧,٢٤٦</u>                  |
|              | <u>٦٧,٠٣٣</u>                          | <u>٦٧,٠٣٣</u>                  |

تستحق خلال سنة واحدة  
شهر واحد أو أقل  
٣ أشهر أو أقل ولكن أكثر من شهر واحد  
سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر

تستحق بعد سنة واحدة  
أكثر من سنة واحدة و أقل من سنتين  
أكثر من سنتين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

|               |               |               |
|---------------|---------------|---------------|
| دينار كويتي   | ٦٦٢           | ٦٦٢           |
| دينار كويتي   | ١٦,٥٠١        | ١٦,٥٠١        |
| جنية استرليني | ٢,٤١٩         | ٢,٤١٩         |
| دولار أمريكي  | ٢,٧٤٩         | ٢,٧٤٩         |
| جنية استرليني | ٣,٥٣٤         | ٣,٥٣٤         |
| دينار كويتي   | ٢٨,٦٥٢        | ٢٨,٦٥٢        |
|               | <u>٥٤,٥١٧</u> | <u>٥٤,٥١٧</u> |
| دينار كويتي   | ١٦,٥٦٢        | ١٦,٥٦٢        |
| دينار كويتي   | ١٦,٥٦٢        | ١٦,٥٦٢        |
| دولار أمريكي  | ١١,٠١٧        | ١١,٠١٧        |
|               | <u>٤٤,١٤١</u> | <u>٤٤,١٤١</u> |
|               | <u>٩٨,٦٥٨</u> | <u>٩٨,٦٥٨</u> |

تستحق خلال سنة واحدة  
شهر واحد أو أقل  
٣ أشهر أو أقل ولكن أكثر من شهر واحد  
سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر

تستحق بعد سنة واحدة  
أكثر من سنة واحدة و أقل من سنتين  
أكثر من سنتين

## ١٧ سندات طويلة الأجل

| ٢٠١٨           | ٢٠١٧         |
|----------------|--------------|
| ألف            | ألف          |
| دولار أمريكي   | دولار أمريكي |
| ٤٩,٠٧٣         | -            |
| ٨٢,٦٦٦         | -            |
| <u>١٣١,٧٣٩</u> | <u>-</u>     |

فائدة ثابتة بمعدل ٦,٠٠٪ سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣، (١٤,٩ مليون دينار كويتي)  
فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + فائدة بمعدل ٢,٧٥٪ سنوياً (سعر فائدة محدد بمعدل ٧٪ سنوياً)  
وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣، (٢٥,١ مليون دينار كويتي)

## ١٨ مطلوبات أخرى

| ٢٠١٨           | ٢٠١٧          |
|----------------|---------------|
| ألف            | ألف           |
| دولار أمريكي   | دولار أمريكي  |
| ٣٥,٨١٢         | ٢٠,٠١٩        |
| ١٣,٧٦٧         | ٣,٠٠٢         |
| ١,٠٤٥          | ٣٢٢           |
| ٢,٥٠٥          | ٢,٥١١         |
| ٢,٦٦٦          | ٣,٢٤٩         |
| ٣٧٦            | ١١٥           |
| ٩,٨٩٩          | -             |
| ٨,٢٦٤          | -             |
| ١٣,٨٩٨         | -             |
| ١٨,١٤٣         | ٨,١٤٠         |
| <u>١٠٦,٣٧٥</u> | <u>٣٧,٣٥٨</u> |

مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين  
مصروفات مستحقة  
قوائد مستحقة الدفع  
أرباح أسهم مستحقة الدفع  
ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٥)  
المطلوبات المالية المشتقة (إيضاح ٣٠)  
مخصصات الإلتزامات القانونية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣  
مقابل مؤجل مستحق الدفع (إيضاح ٥)  
دخل مؤجل  
مبالغ أخرى مستحقة الدفع

## ١٩ حقوق الملكية

## (أ) رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ٠,٥٠ دولار أمريكي للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١ مليار سهم بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم).

يتكون رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل من ٢٠٢,٢٦٣,٠٤١ سهم بقيمة إسمية قدرها ٠,٥٠ دولار أمريكي للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٠٤,٥٢٦,٠٨٢ سهم بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم).

## (ب) علاوة إصدار أسهم

يمثل علاوة إصدار أسهم الاحتياطي الغير قابل للتوزيع الناتج من ممارسة موظفي البنك خطة خيارات الأسهم. تم عمل هذا الاحتياطي من الفرق بين المتحصلات من ممارسة خيارات الأسهم والقيمة الإسمية الصادرة للأسهم بموجب الخطة.

## (ج) احتياطي قانوني

بموجب قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

## (د) احتياطي عام

لقد وافق أعضاء مجلس الإدارة على تحويل ١٠% (٢٠١٧: لا شيء) من ربح السنة للمجموعة إلى الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل ١٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من الاحتياطي العام إلى الأرباح المبقة.

## (هـ) أرباح أسهم مدفوعة

لم يتم إعلان أو دفع أرباح أسهم خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أو ٢٠١٧.

## (و) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يمثل احتياطي تحويل العملات الأجنبية صافي مكسب أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الناتج من تحويل القوائم المالية للشركات التابعة والشركات الزميلة الأجنبية للبنك من عملاتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي.

## (ز) تعديل إعادة التصنيف

كجزء من عملية إعادة هيكلة المجموعة في سنة ٢٠١٧، تم تحويل خسائر صرف العملات الأجنبية البالغة ٢٧,٩٣٩ ألف دولار أمريكي وخسائر القائمة العادلة البالغة ٥٩,٨٢٦ ألف دولار أمريكي إلى القائمة الموحدة للدخل.

## ٢٠ احتياطي القيمة العادلة

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         | إيضاح                                                                    |
|--------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ألف          | ألف          |                                                                          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                          |
| (٥٠,٨١١)     | ١١,٧٦٧       | إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                                    |
| -            | ٣,٠٣٧        | الرصيد في ١ يناير                                                        |
| ٥٩,٨٢٦       | -            | تعديلات التحويل نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ |
| (١,٨٨٠)      | (٥,١٩٠)      | محول إلى القائمة الموحدة للدخل:                                          |
| ٤,٦٣٢        | (٢١,٠١٥)     | - كجزء من عملية إعادة الهيكلة                                            |
| ١١,٧٦٧       | (١١,٤٠١)     | - عند بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                          |
|              |              | صافي الحركة في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة                      |
|              |              | الرصيد في ٣١ ديسمبر                                                      |
| ٨٤٤          | ١,١٠٠        | تحوطات التدفقات النقدية                                                  |
| ٢٥٦          | ١٨٠          | الرصيد في ١ يناير                                                        |
| ١,١٠٠        | ١,٢٨٠        | صافي الحركة في القيم العادلة خلال السنة                                  |
|              |              | الرصيد في ٣١ ديسمبر                                                      |
| ١٢,٨٦٧       | (١٠,١٢١)     |                                                                          |

## ٢١ 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 بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفائدة وهذا لا يعد حدثاً للتغير في السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يقوم بأجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

## ٢٢ دخل الفوائد

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                                     |
|--------------|--------------|-----------------------------------------------------|
| ألف          | ألف          |                                                     |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                     |
| ٢,٠٤٤        | ١,٠٨٤        | قروض وذمم مدينة                                     |
| ٧٤٣          | ٥٩٥          | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٢٤٣        | ٣,٥٣٢        | إيداعات لدى البنوك                                  |
| ٤٠١          | ١,١٥٢        | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                           |
| ٤,٤٣١        | ٦,٣٦٣        |                                                     |

## ٢٣ دخل الإستثمار - صافي

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                                                     |
|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------------|
| ألف          | ألف          |                                                                     |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                     |
| ١,٩٠٧        | ١,٦٦٩        | دخل أرباح الأسهم                                                    |
| ٢,٦٦٨        | (٥٢٣)        | مكسب (خسارة) من بيع شركات زميلة                                     |
| ٤,٧٥٧        | ٣,٩٤٥        | دخل إيجار من إستثمارات عقارية                                       |
| ٤,٣٦٩        | -            | مكسب من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                   |
| ٣,٩٠٢        | (٧٩٤)        | (خسارة) مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢,٧٣٢        | ١٢٤          | مكسب غير محقق من إستثمارات عقارية                                   |
| ٢,٩٧١        | ٣١           | مكسب من بيع نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات                          |
| ٥٠٤          | ٣٦٠          | أخرى                                                                |
| ٢٣,٨١٠       | ٤,٨١٢        |                                                                     |

## ٢٤ رسوم وعمولات - صافي

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                               |
|--------------|--------------|-----------------------------------------------|
| ألف          | ألف          |                                               |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                               |
| ٢,٢٦٦        | ٢١,٣٨١       | رسوم وعمولات متعلقة بالإئتمان ودخل آخر - صافي |
| ١٥,٩٧١       | ١٤,٩٦٥       | رسوم إدارية من أنشطة الوكالة                  |
| ٧,١٥٤        | ٦,٦١٩        | رسوم الخدمات الاستشارية                       |
| ٢٥,٣٩١       | ٤٢,٩٦٥       |                                               |

## ٢٥ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |
|--------------|--------------|
| ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١٢٩          | -            |
| (١,٧٨٧)      | ١,٧٣٧        |
| -            | ٢١           |
| ١,٠٥٥        | ٢٣٧          |
| (١٧٢)        | (٤٢٣)        |
| (٢)          | (٣٩٢)        |
| (٢,١٤٥)      | (١,٩٤٤)      |
| (٢,٩٢٢)      | (٧٦٤)        |

شركة الشرق للوساطة المالية  
صندوق كامكو للإستثمار  
صندوق كامكو العقاري للعوائد  
صندوق التعليم الكويتي  
شركة منافع للإستثمار  
إن.إس. ٨٨  
شركة كابيتال المتحدة للنقل

## ٢٦ مصروفات الفوائد

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |
|--------------|--------------|
| ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٦,١٢٩        | ٣,٩٧٥        |
| -            | ٣,٣٥٣        |
| ٧,٥٤٨        | ٦,٦١٧        |
| ١,٥٥٥        | ٧٨٧          |
| ١٥,٢٣٢       | ١٤,٧٣٢       |

قروض مستحقة الدفع  
سندات طويلة الأجل  
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى  
ودائع العملاء

## ٢٧ النقد وما في حكمه

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |
|--------------|--------------|
| ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٩٧,٦٧٥       | ١٤٣,١٩٢      |
| ٦٨,٥٧٧       | ١٠٩,٧٦٢      |
| ١٦٦,٢٥٢      | ٢٥٢,٩٥٤      |
| -            | (١,٢٣٣)      |
| ١٦٦,٢٥٢      | ٢٥١,٧٢١      |

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب باستثناء الاحتياطات الإلزامية  
إيداعات بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل  
إجمالي النقد وما في حكمه للخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

النقد وما في حكمه محسوماً منه الخسائر الائتمانية المتوقعة

## ٢٨ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والوحدات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل أي من الأطراف المذكورة أعلاه.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات التي تخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

| ٢٠١٨                                  |                                       |                                                |                                |                                                   |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------|
| الشركة<br>الأم<br>ألف<br>دولار أمريكي | شركات<br>زميلة<br>ألف<br>دولار أمريكي | أطراف أخرى<br>ذات علاقة<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |                                                   |
| -                                     | -                                     | ١٥                                             | ١٥                             | مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال   |
| ٦,٨٠٠                                 | ٣,٢٩٠                                 | ٩,٤٩٩                                          | ١٩,٥٨٩                         | قائمة الدخل                                       |
| -                                     | -                                     | ٨٣٦                                            | ٨٣٦                            | رسوم وعمولات - صافي*                              |
| -                                     | -                                     | ٢,٧١١                                          | ٢,٧١١                          | دخل أرباح الأسهم                                  |
| -                                     | -                                     | ٢,٢٧٢                                          | ٢,٢٧٢                          | دخل الإيجار                                       |
| (٥٤٧)                                 | -                                     | (٤,٥٦٢)                                        | (٥,١٠٩)                        | دخل الفوائد                                       |
| (١٢)                                  | -                                     | (١,٢٤٣)                                        | (١,٢٥٥)                        | مصروفات الفوائد                                   |
|                                       |                                       |                                                |                                | أخرى                                              |
| ٢٠١٧                                  |                                       |                                                |                                |                                                   |
| الشركة<br>الأم<br>ألف<br>دولار أمريكي | شركات<br>زميلة<br>ألف<br>دولار أمريكي | أطراف أخرى<br>ذات علاقة<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |                                                   |
| -                                     | -                                     | ٤٨                                             | ٤٨                             | مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال   |
| -                                     | -                                     | (١١)                                           | (١١)                           | قائمة الدخل                                       |
| ١,٤٧٦                                 | ٢,٢٢٤                                 | ٧,٠٤٤                                          | ١٠,٧٤٤                         | مكسب من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| -                                     | -                                     | ٥٠٣                                            | ٥٠٣                            | رسوم وعمولات - صافي                               |
| -                                     | -                                     | ٢,٤٥٧                                          | ٢,٤٥٧                          | دخل أرباح الأسهم                                  |
| -                                     | -                                     | ٢,٧٤٦                                          | ٢,٧٤٦                          | دخل الإيجار                                       |
| -                                     | -                                     | (١٩,٣١٩)                                       | (١٩,٣١٩)                       | دخل الفوائد                                       |
| -                                     | -                                     | (١,٠٢٣)                                        | (١,٠٢٣)                        | مصروفات الفوائد                                   |
|                                       |                                       |                                                |                                | أخرى                                              |

\* دخل البنك وشركة الخليج المتحد القابضة في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات ويتكبد بعض النفقات بالنيابة عن شركة الخليج المتحد القابضة.

إن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة هي وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف الأخرى.

## ٢٨ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة لنهاية السنة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

| ٢٠١٨                  |                         |                                   |                |                                                     |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|
| الشركة<br>الأم<br>ألف | الشركات<br>زميلة<br>ألف | أطراف<br>أخرى<br>ذات علاقة<br>ألف | المجموع<br>ألف |                                                     |
| دولار أمريكي          | دولار أمريكي            | دولار أمريكي                      | دولار أمريكي   |                                                     |
| -                     | -                       | ٢١,١٢٠                            | ٢١,١٢٠         | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                           |
| -                     | -                       | ٢١,٥٤٦                            | ٢١,٥٤٦         | إيداعات لدى البنوك                                  |
| -                     | -                       | ٩٨,٦٥٢                            | ٩٨,٦٥٢         | إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة               |
| -                     | -                       | ٤,١٠١                             | ٤,١٠١          | قروض وضم مدينة                                      |
| ١٠٢                   | ١,٧١٦                   | ٩,٠٨٣                             | ١٠,٩٠١         | موجودات أخرى                                        |
| -                     | -                       | (١٣٥,٩٠٨)                         | (١٣٥,٩٠٨)      | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى               |
| (١٤,٣٦٥)              | -                       | (٧,٠٧٤)                           | (٢١,٤٣٩)       | ودائع العملاء                                       |
| -                     | -                       | (٤,٣٣٥)                           | (٤,٣٣٥)        | مطلوبات أخرى                                        |
| -                     | -                       | (١٠,٠٠٠)                          | (١٠,٠٠٠)       | رأس المال الدائم فئة ١                              |
| -                     | -                       | ١٥٠                               | ١٥٠            | بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:              |
| -                     | -                       | ٣,١٩٤                             | ٣,١٩٤          | خطابات ضمان                                         |
| -                     | -                       | -                                 | -              | إرتباطات متعلقة بإستثمارات                          |
| ٢٠١٧                  |                         |                                   |                |                                                     |
| الشركة<br>الأم<br>ألف | الشركات<br>زميلة<br>ألف | أطراف<br>أخرى<br>ذات علاقة<br>ألف | المجموع<br>ألف |                                                     |
| دولار أمريكي          | دولار أمريكي            | دولار أمريكي                      | دولار أمريكي   |                                                     |
| -                     | -                       | ٢,١٧٠                             | ٢,١٧٠          | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                           |
| -                     | -                       | ٢٢,٧٧٧                            | ٢٢,٧٧٧         | إيداعات لدى البنوك                                  |
| -                     | -                       | ٢,٢٠٩                             | ٢,٢٠٩          | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| -                     | -                       | ٦٦,٢٧٤                            | ٦٦,٢٧٤         | إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة               |
| -                     | -                       | ٣٣,٦٤٨                            | ٣٣,٦٤٨         | قروض وضم مدينة                                      |
| ٢,٣٥٧                 | -                       | ٧,٢١٢                             | ٩,٥٦٩          | موجودات أخرى                                        |
| -                     | -                       | (١٣٤,٦٨٩)                         | (١٣٤,٦٨٩)      | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى               |
| -                     | -                       | (١٨,٩٠٢)                          | (١٨,٩٠٢)       | ودائع العملاء                                       |
| -                     | -                       | (١٤,٠٧٨)                          | (١٤,٠٧٨)       | قروض مستحقة الدفع                                   |
| -                     | -                       | (٤,٧٧٨)                           | (٤,٧٧٨)        | مطلوبات أخرى                                        |
| -                     | -                       | (١٠,٠٠٠)                          | (١٠,٠٠٠)       | رأس المال الدائم فئة ١                              |
| -                     | -                       | ١٥٠                               | ١٥٠            | بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:              |
| -                     | -                       | ٤,٠٠٠                             | ٤,٠٠٠          | خطابات ضمان                                         |
| -                     | -                       | -                                 | -              | إرتباطات متعلقة بإستثمارات                          |

تم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف الأخرى. إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة.

تعهدت الشركة الأم بإقتناء بعض الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة بقيمتها المدرجة البالغة ٢٨ مليون دولار أمريكي

## ٢٨ معاملات مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |
|--------------|--------------|
| الف          | الف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٣,٩٤٣        | ٥,٩٩١        |

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

## ٢٩ إرتباطات والتزامات محتملة

*إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية*

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

إن الإعتمادات المستندية والضمانات (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:

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |
|--------------|--------------|
| الف          | الف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٨١٢          | ٢,١٦٢        |
| ٨١٢          | ٢,١٦٢        |
| ٤,٠١٧        | ٥,١٥٧        |
| ٤,٨٢٩        | ٧,٣١٩        |

متعلقة بتسهيلات إئتمانية  
خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بإستثمارات\*

\* تمثل الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات في 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.

## ٣٠ المشتقات المالية

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

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة. إن القيمة الإعتبارية هي قيمة الموجود الخاص بالمشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تدل القيم الإعتبارية على حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الائتمان.

## القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                  | القيمة<br>العادلة<br>الموجبة<br>الف | القيمة<br>العادلة<br>السالبة<br>الف | مجموع<br>القيمة<br>الإعتبارية<br>الف | خلال ٣<br>أشهر<br>الف | ١٢ - ٣<br>شهر<br>الف | ١ - ٥<br>سنوات<br>الف |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|                                 | دولار<br>أمريكي                     | دولار<br>أمريكي                     | دولار<br>أمريكي                      | دولار<br>أمريكي       | دولار<br>أمريكي      | دولار<br>أمريكي       |
| <b>مشتقات محتفظ بها</b>         |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>لغرض المتاجرة*</b>           |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| عقود صرف أجنبي آجلة             | ١,١٧١                               | (١,٣٣٩)                             | ٧٦٧,٦٩٤                              | ٤٢٠,٧٦٢               | ٣٢٧,٣١١              | ١٩,٦٢١                |
| <b>مشتقات مستخدمة لغرض</b>      |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>تحوط صافي الإستثمارات في</b> |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>العمليات الأجنبية</b>        |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| عقود صرف أجنبي آجلة             | ٣٧٧                                 | (٥٨٥)                               | ١٨٦,١٦٥                              | ١٥٣,٦٤١               | ٣٢,٥٢٤               | -                     |
| <b>مشتقات مستخدمة لغرض</b>      |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>تحوط التدفقات النقدية</b>    |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>مقايضات سعر الفائدة</b>      |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                  | ١,٢٨٠                               | -                                   | ٧٥,٠٠٠                               | -                     | -                    | ٧٥,٠٠٠                |
| <b>مشتقات محتفظ بها</b>         |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>لغرض المتاجرة*</b>           |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| عقود صرف أجنبي آجلة             | ٧٧٤                                 | (٨٨٩)                               | ٤٢٧,٩٦٨                              | ٢٧٤,٥٠٥               | ١٥٣,٤٦٣              | -                     |
| <b>مشتقات مستخدمة لغرض</b>      |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>تحوط صافي الإستثمارات</b>    |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>في العمليات الأجنبية</b>     |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| عقود صرف أجنبي آجلة             | -                                   | -                                   | ٢٤٥,١١٤                              | ٢٤٥,١١٤               | -                    | -                     |
| <b>مشتقات مستخدمة لغرض</b>      |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>تحوط التدفقات النقدية</b>    |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| <b>مقايضات سعر الفائدة</b>      |                                     |                                     |                                      |                       |                      |                       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                  | ١,١٠٠                               | -                                   | ١٤٥,٠٠٠                              | -                     | ٧٠,٠٠٠               | ٧٥,٠٠٠                |

\* تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الآجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة تلك لغرض تحوط 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 إتفاقيات 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 إتفاقيات 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 الإعتبارية المحددة لعملة واحدة.

## تحوط صافي الإستثمارات من العمليات الأجنبية

قام البنك بتعيين بعض عقود صرف أجنبي آجلة للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة لإستثماراته في العمليات الأجنبية بإجمالي ١٨٦ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٣٧,٣ مليون دينار كويتي و ٥٤,٧ مليون يورو) [٢٠١٧: ٢٤٥ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٧٤ مليون دينار كويتي)]. يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل عقود الصرف الأجنبي الآجلة هذه إلى حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر لمقاصة أي مكاسب أو خسائر ناتجة من تحويل صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية.

### ٣٠ المشتقات المالية (تتمة)

#### تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لتقلبات في أسعار فائدة التدفقات النقدية للمطلوبات التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة كتحوطات التدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة هذه. يوضح الجدول كما في ٣١ ديسمبر الفترات المتوقعة لحدوث صافي التدفقات النقدية ومتى يتوقع أن تؤثر على القائمة الموحدة للدخل وهي كالتالي:

| ٢٠١٧          |                | ٢٠١٨          |                | صافي التدفقات النقدية (المطلوبات) |
|---------------|----------------|---------------|----------------|-----------------------------------|
| من سنة واحدة  | خلال سنة واحدة | من سنة واحدة  | خلال سنة واحدة |                                   |
| إلى خمس سنوات | إلى خمس سنوات  | إلى خمس سنوات | إلى خمس سنوات  |                                   |
| ألف           | ألف            | ألف           | ألف            |                                   |
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي   | دولار أمريكي  | دولار أمريكي   |                                   |
| ١,٩٨٥         | ١,٣٦٣          | ٣٩١           | ١,١٤١          |                                   |
| -             | ١,١٠٠          | -             | ١,٢٨٠          | الدخل الشامل الآخر                |

### ٣١ إدارة المخاطر

#### (أ) المقدمة

إن المخاطر الكامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة مع مراعاة حدود المخاطر إضافة إلى ضوابط أخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة.

إن عملية مراقبة المخاطر المستقلة لا تتضمن مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. ويتم مراقبة هذه العملية من خلال التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

إن من أهم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة أثناء إجراء أعمالها وعملياتها والوسائل والهيكل التنظيمي الذي توظفها لإدارتهم استراتيجية لبناء قيمة للمساهمين، هي موضحة أدناه.

#### هيكل إدارة المخاطر

كل شركة تابعة ضمن المجموعة هي المسؤولة عن إدارة مخاطرها ولديها لجان مجلس إدارة خاصة بها، متضمنة لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية بالإضافة إلى لجان الإدارة الأخرى مثل لجنة الإنتمان/ لجنة الإستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات، أو ما يعادلها، مع مسؤوليات عامة مماثلة للجان البنك.

إن دور مجلس الإدارة هو الموافقة على استراتيجيات استثمار البنك. ومع ذلك، فقد فوض الصلاحيات لاتخاذ القرارات اليومية إلى اللجنة التنفيذية بحيث يمكن إدارة مخاطر البنك بفعالية.

لقد فوض مجلس الإدارة الإدارة التنفيذية للبنك إلى الرئيس التنفيذي بالإنابة (وهو ليس عضواً في مجلس الإدارة) والذي قام بتعيين عدة لجان للمجلس للعمل معه لوضع وتحديد السياسات واعتماد الإجراءات في جميع مجالات أنشطة البنك.

يرأس الإدارة التنفيذية للبنك الرئيس التنفيذي بالإنابة وهو المسؤول بصورة عامة عن إدارة أعمال البنك اليومية تماشياً مع السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يكمل ويسهل قيام المجلس بمسؤوليته تجاه كافة المساهمين. ويتم مساعدته من قبل ستة أعضاء من فريق إدارة البنك، وكل واحد منهم مسئول عن دائرته المعنية. تم تشكيل عدة لجان إدارية يرأسها الرئيس التنفيذي بالإنابة.

#### اللجنة التنفيذية

تضم اللجنة التنفيذية للبنك أربعة أعضاء من مجلس الإدارة بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وعضوين آخرين. تعقد اجتماعات مجلس الإدارة للموافقة على جميع المقترحات التي لا تدخل ضمن صلاحيات لجنة الإستثمار فيما يتعلق بالمخاطر، وكذلك العمل على جميع المسائل التي تدخل ضمن صلاحيات مجلس الإدارة.

### ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

#### (أ) المقدمة (تتمة)

#### هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

##### لجنة الإستثمار

إن لجنة الإستثمار هي المسؤولة أساساً عن الموافقة على أو تقديم التوصيات بالموافقة إلى اللجنة التنفيذية بخصوص حدود المخاطر الفردية والإستثمارات والتركيزات نحو البنوك والبلدان والقطاعات وفئات تصنيف المخاطر أو غيرها من فئات المخاطر الخاصة بالموجودات. وبالإضافة إلى ذلك، تراقب اللجنة أيضاً سجل المخاطر الإجمالية للبنك وتوصي مستويات المخصصات إلى اللجنة التنفيذية. ولقد تم إنشاء لجنة الإستثمار بقرار صادر بالأغلبية عن اللجنة التنفيذية، وتتألف لجنة الإستثمار حالياً من أربعة أعضاء.

##### لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق التي تم تعيينها من قبل مجلس الإدارة من أربعة أعضاء وهم أعضاء مجلس الإدارة من ضمنهم ثلاثة أعضاء مستقلين. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم (أ) جودة وسلامة التقارير المالية، (ب) تدقيق تلك التقارير، (ج) سلامة الضوابط الداخلية للبنك، (د) تقييم مخاطر أنشطة البنك و(هـ) أساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

##### لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي

إن لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي هي مسؤولة عن مراقبة وتقييم المخاطر التي يواجهها البنك ومراجعة الإلتزام بالمبادئ التوجيهية الداخلية والخارجية والمراجعة والتوصية على متطلبات المخصصات وتقييم تأثير متطلبات الأنظمة الرقابية الجديدة على البنك ومراجعة واعتماد قرارات لجنة الإستثمار. تضم اللجنة ستة أعضاء من كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي بالإنابة. بالإضافة إلى ذلك، يشارك رئيس التدقيق الداخلي وضمان الجودة في اجتماعات اللجنة بصفة مراقب.

##### لجنة الموجودات والمطلوبات

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف لإدارة الموجودات والمطلوبات لقائمة المركز المالي للبنك من حيث الهيكل والتوزيع والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي، وسجل الاستحقاقات والتكلفة/العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للبنك من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على الاتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراكز التعامل بصرف العملات الأجنبية. تضم اللجنة ستة أعضاء من كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي بالإنابة.

##### اللجنة الإدارية

تقوم اللجنة الإدارية بدور لجنة المتابعة في البنك بالإضافة إلى دورها كمندى إداري لمناقشة أي مسائل ذات علاقة. وتجتمع اللجنة بصفة أسبوعية وتتألف من الرئيس التنفيذي بالإنابة وجميع رؤساء الدوائر بالإضافة إلى رئيس دائرة التدقيق الداخلي. كما تقوم هذه اللجنة بمتابعة إسبوعية للأداء وسير العمل اليومي لأنشطة البنك. يرأس اللجنة الرئيس التنفيذي بالإنابة.

##### لجنة الأشخاص الرئيسيين

تضم لجنة الأشخاص الرئيسيين على ثلاثة أعضاء من الإدارة العليا. إن اللجنة هي مسؤولة بصفة رئيسية عن الإشراف على مدى الإلتزام بتوجيهات مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين حول تعاملات الأشخاص الرئيسيين (تداول المطلعين على أسهم البنك).

تتم مراقبة وسيطرة المخاطر بصورة أساسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل البنك. تعكس هذه الحدود إستراتيجية الأعمال وبيئة سوق البنك وكذلك مستوى المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبوله مع مزيد من التركيز على قطاعات جغرافية وصناعية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، يراقب ويقس البنك كافة المخاطر، حيث يضع في اعتباره إجمالي قدرات تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

### ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

#### (أ) المقدمة (تتمة)

##### لجنة الترشيح والمكافآت

تساعد لجنة الترشيح والمكافآت المجلس في تقييم المهارات المحددة لأعضاء مجلس الإدارة وهي المسؤولة عن الإشراف على إعداد وثائق الترشيح المناسبة وإشعارات اقتراح المرشحين لعضوية مجلس الإدارة. وتقوم بمراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي، وتشرف على تنصيب المواد وتنظيم دورات توجيهية وتقديم توصيات إلى المجلس بشأن هيكل الإدارة ويتأكد من وجود خطة للتعاقد الوظيفي. تضم اللجنة ثلاثة أعضاء وجميعهم مستقلين.

كما تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بعمل توصية ومراجعة سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وتقديم التوصيات لموافقة المساهمين.

##### تقليل المخاطر

تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة من التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات العملات الأجنبية كجزء من برنامجها الشامل لإدارة المخاطر.

يتم تقييم بيان المخاطر قبل الدخول في معاملات التحوط، وهي المصرح بها على المستوى المناسب من الأولوية داخل المجموعة.

إذا ضمنت المجموعة ذلك، فإنها تدخل في إتفاقيات مقاصة ملزمة قانونياً تغطي أنشطة تداولها في أسواق المال وأنشطة المتاجرة بصرف العملات الأجنبية والتي بموجبها يمكن تسوية صافي المبلغ فقط عند الإستحقاق. وبالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن تعرض البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي، فإن المجموعة تحصل على ضمانات من طرف ثالث كلما أمكن ذلك كإجراء لتقليل المخاطر.

##### تركز المخاطر

تظهر التركيزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. التركيزات تشير إلى التأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على حدود البلد أو حدود الطرف الآخر والحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك. حدود الهياكل القوية يتم وضعها من قبل مجلس الإدارة، ليضمن متابعة ومراقبة فعالة لمخاطر التركيز وأي انتهاك للحدود يتم تصحيحه فوراً ويقدم تقرير بشأنه إلى مجلس الإدارة.

#### (ب) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من تمديد التسهيلات الائتمانية ضمن إطار أنشطة المجموعة المصرفية والتجارية وكذلك ضمن إطار الأنشطة الاستثمارية في الأحوال التي يوجد فيها احتمال بفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته.

ويتم تقليل مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- ١) إيجاد بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان؛
- ٢) العمل ضمن إطار عملية سليمة للموافقة على الائتمان والاستثمار؛
- ٣) المحافظة على عمليات مناسبة لإدارة وقياس ومراقبة الائتمان؛ و
- ٤) ضمان وجود وسائل رقابة كافية على عملية إدارة مخاطر الائتمان.

لدى المجموعة سياسات محددة بصورة جيدة معتمدة على المستوى الفردي للمجلس. وهي توفر الأسس والمبادئ الموثقة بعناية لضمان حسن إدارة مخاطر الائتمان. وهناك لجنتان لدراسة وإقرار مخاطر المقترحات الائتمانية والاستثمارية، لجنة الاستثمار تضم الرئيس التنفيذي بالإنبابة ورئيس الخزانة ورئيس الرقابة المالية. يعمل رئيس إدارة المخاطر والائتمان كعضو غير مصوت للجنة. وبالنسبة للعمليات التي تتجاوز حدود مسؤولية لجنة الاستثمار فهي تخضع لموافقة اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بأكمله.

## ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

## (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات إئتمانية أخرى يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى للمجموعة لمخاطر الائتمان للبنود المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام ترتيبات الضمانات، ولكن بعد أي خسائر انتمائية متوقعة.

| ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |                                   |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| الف          | الف          |                                   |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                   |
| ٩٧,٩٩٣       | ١٤٣,٥١٠      | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب         |
| ٦٨,٥٧٧       | ١٠٨,٥٢٩      | إيداعات لدى البنوك                |
| -            | ٤٩٤          | إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق |
| ٤,٢١٦        | ٢٥,١٩١       | قروض وضم مدينة                    |
| ٢٩,٧٤٠       | ٥٨,٩٣١       | موجودات أخرى                      |
| ٨١٢          | ٢,١٦٢        | خطابات ضمان                       |
| ١,١٠٠        | ١,٢٨٠        | موجودات مالية مشتقة               |
| ٢٠٢,٤٣٨      | ٣٤٠,٠٩٧      |                                   |

## تركيزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

يتم إدارة تركيز المخاطر بناءً على العميل/ الطرف الآخر وحسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل واحد أو طرف آخر ٣١,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٧٢,١ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

فيما يلي تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب الإقليم الجغرافي، قبل الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

| المجموع      | أخرى         | الأمريكتين   | أوروبا       | الشرق الأوسط | دول مجلس        |                                   |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------------------------|
| الف          | الف          | الف          | الف          | الف          | التعاون الخليجي |                                   |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي    |                                   |
| ١٤٣,٥١٠      | -            | ٢٣,٠٨٢       | ٤٧٤          | ١٩٢          | ١١٩,٧٦٢         | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب         |
| ١٠٨,٥٢٩      | -            | -            | -            | ٢٣,٢٦٢       | ٨٥,٢٦٧          | إيداعات لدى البنوك                |
| ٤٩٤          | -            | -            | -            | ٤٩٤          | -               | إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق |
| ٢٥,١٩١       | -            | -            | -            | ٧,٣٧٥        | ١٧,٨١٦          | قروض وضم مدينة                    |
| ٥٨,٩٣١       | -            | ١,١٣٣        | ٢            | ٦,٧٣٥        | ٥١,٠٦١          | موجودات أخرى                      |
| ٢,١٦٢        | -            | ١٥٧          | ١,٦٤٧        | ٣٤٣          | ١٥              | خطابات ضمان                       |
| ١,٢٨٠        | -            | -            | -            | -            | ١,٢٨٠           | موجودات مالية مشتقة               |
| ٣٤٠,٠٩٧      | -            | ٢٤,٣٧٢       | ٢,١٢٣        | ٣٨,٤٠١       | ٢٧٥,٢٠١         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                    |
| ٩٧,٩٩٣       | ١١           | ٧٣,٨٤٤       | ١,٩٦٣        | ١١١          | ٢٢,٠٦٤          | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب         |
| ٦٨,٥٧٧       | -            | -            | -            | ٢٢,٧٧٧       | ٤٥,٨٠٠          | إيداعات لدى البنوك                |
| ٤,٢١٦        | -            | -            | -            | ٣٨٢          | ٣,٨٣٤           | قروض وضم مدينة                    |
| ٢٩,٧٤٠       | -            | ٧٦٤          | ٤            | ١,٢٥٧        | ٢٧,٧١٥          | موجودات أخرى                      |
| ٨١٢          | -            | -            | -            | ١٥٠          | ٦٦٢             | خطابات ضمان                       |
| ١,١٠٠        | -            | -            | -            | -            | ١,١٠٠           | موجودات مالية مشتقة               |
| ٢٠٢,٤٣٨      | ١١           | ٧٤,٦٠٨       | ١,٩٦٧        | ٢٤,٦٧٧       | ١٠١,١٧٥         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                    |

## ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

## (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

## تركيزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

فيما يلي تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

| بنوك                              | تجارة        | مؤسسات       | إنشائي       | أفراد        | أخرى         | المجموع      |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| والتصنيع                          | مالية أخرى   | وعقاري       | ألف          | ألف          | ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي                      | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                 |              |              |              |              |              |              |
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب         | -            | ١٤٣,٥١٠      | -            | -            | -            | ١٤٣,٥١٠      |
| إيداعات لدى البنوك                | -            | ١٠٨,٥٢٩      | -            | -            | -            | ١٠٨,٥٢٩      |
| إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق | -            | ٤٩٤          | -            | -            | -            | ٤٩٤          |
| قروض وذمم مدينة                   | -            | ١,٥١٦        | -            | ٢٣,٢٨٣       | ٣٩٢          | ٢٥,١٩١       |
| موجودات أخرى                      | -            | ٥٣,٤٨٥       | -            | ١٠           | ٥,٤٣٦        | ٥٨,٩٣١       |
| خطابات ضمان                       | -            | ٢,١٦٢        | -            | -            | -            | ٢,١٦٢        |
| موجودات مالية مشتقة               | -            | ١,٢٨٠        | -            | -            | -            | ١,٢٨٠        |
|                                   | -            | ٣١٠,٩٧٦      | -            | ٢٣,٢٩٣       | ٥,٨٢٨        | ٣٤٠,٠٩٧      |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

|                           |        |         |       |       |       |         |
|---------------------------|--------|---------|-------|-------|-------|---------|
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب | -      | ٩٧,٩٩٣  | -     | -     | -     | ٩٧,٩٩٣  |
| إيداعات لدى البنوك        | -      | ٦٨,٥٧٧  | -     | -     | -     | ٦٨,٥٧٧  |
| قروض وذمم مدينة           | -      | -       | ١,٨٧٣ | ١,٦٧٠ | ٦٧٣   | ٤,٢١٦   |
| موجودات أخرى              | ١٥,٢٨٣ | ٥,٣٦٦   | ٢,٢٩٨ | ٧٥٢   | ٦,٠٤١ | ٢٩,٧٤٠  |
| خطابات ضمان               | ٦٦٢    | ١٥٠     | -     | -     | -     | ٨١٢     |
| موجودات مالية مشتقة       | -      | ١,١٠٠   | -     | -     | -     | ١,١٠٠   |
|                           | ١٥,٩٤٥ | ١٧٣,١٨٦ | ٤,١٧١ | ٢,٤٢٢ | ٦,٧١٤ | ٢٠٢,٤٣٨ |

## ضمانات وتعززات إئتمانية أخرى

إن مقدار ونوع الضمانات المطلوبة يعتمد على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف الآخر. يتم تنفيذ التوجيهات المناسبة لقبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها للاقتراض التجاري تتضمن على الحق على الممتلكات العقارية والمخزون والذمم التجارية المدينة والأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والضمانات المصرفية.

كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم من أجل قروض لشركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الإضمحلال.

## ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

## (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

## التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف ائتماني

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                 | تصنيف<br>إستثماري<br>الف<br>دولار أمريكي | تصنيف غير<br>إستثماري<br>الف<br>دولار أمريكي | غير<br>مصنفة*<br>الف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>الف<br>دولار أمريكي |
|-----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب         | ١٤٣,٠٧١                                  | ٣١٨                                          | ١٢١                                  | ١٤٣,٥١٠                        |
| إيداعات لدى البنوك                | ٨٥,٢٦٧                                   | -                                            | ٢٣,٢٦٢                               | ١٠٨,٥٢٩                        |
| إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق | -                                        | -                                            | ٤٩٤                                  | ٤٩٤                            |
| قروض وذمم مدينة                   | -                                        | -                                            | ٢٥,١٩١                               | ٢٥,١٩١                         |
| موجودات أخرى                      | ٢,٣٣٠                                    | -                                            | ٥٦,٦٠١                               | ٥٨,٩٣١                         |
| خطابات ضمان                       | -                                        | -                                            | ٢,١٦٢                                | ٢,١٦٢                          |
| موجودات مالية مشتقة               | ١,٢٨٠                                    | -                                            | -                                    | ١,٢٨٠                          |
|                                   | ٢٣١,٩٤٨                                  | ٣١٨                                          | ١٠٧,٨٣١                              | ٣٤٠,٠٩٧                        |

\* تتضمن على تعرضات للأطراف الأخرى غير المصنفة من قبل وكالات التصنيف الائتماني.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

|                           |         |     |        |         |
|---------------------------|---------|-----|--------|---------|
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب | ٩٧,٤٩٨  | ٣١٨ | ١٧٧    | ٩٧,٩٩٣  |
| إيداعات لدى البنوك        | ٤٥,٨٠٠  | -   | ٢٢,٧٧٧ | ٦٨,٥٧٧  |
| قروض وذمم مدينة           | -       | -   | ٤,٢١٦  | ٤,٢١٦   |
| موجودات أخرى              | ١,٤٠٦   | ٣٤  | ٢٨,٣٠٠ | ٢٩,٧٤٠  |
| خطابات ضمان               | ٦٦٢     | -   | ١٥٠    | ٨١٢     |
| موجودات مالية مشتقة       | ١,١٠٠   | -   | -      | ١,١٠٠   |
|                           | ١٤٦,٤٦٦ | ٣٥٢ | ٥٥,٦٢٠ | ٢٠٢,٤٣٨ |

ومن سياسة المجموعة المحافظة على دقة وتطابق تصنيفات مخاطر الائتمان عبر محفظة الائتمان. هذه التسهيلات جعلت الإدارة تركز على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة تعرضات مخاطر الائتمان لكافة وحدات الأعمال التجارية والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يتم تصنيف جميع تعرضات المخاطر الائتمانية الخارجية من قبل مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك، إن تصنيفات المخاطر الداخلية لتعرضات مخاطر الائتمان غير المصنفة خارجياً للمجموعة الموضوعية بصورة كبيرة مصممة خصيصاً لمختلف الفئات ومستمدة وفقاً لسياسة التصنيف والممارسات الداخلية. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر الداخلية العائدة بصورة منتظمة.

## ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

## (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

## التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف إئتماني (تتمة)

يعكس الجدول أعلاه تصنيفات مخاطر تعرضات المخاطر الائتمانية المصنفة من قبل مؤسسات التقييم الإئتمانية الخارجية ذات الصلة. تم تصنيف جميع تعرضات مخاطر الائتمان غير المصنفة خارجياً ضمن فئة "غير مصنفة".

## قروض معاد هيكلتها

كلما أمكن ذلك، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من امتلاك الضمانات. وقد يترتب ذلك على تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على قرض بشروط جديدة. وبمجرد أن يتم إعادة تفاوض بشأن شروطها، لا يعد القرض قد فات موعد إستحقاقه. لم تقم المجموعة بإعادة هيكلة أي قروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: نفسه).

## مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتضمن الإفصاحات المذكورة في الجدول أدناه على الموجودات والمطلوبات المالية التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي للمجموعة:

| قروض<br>وئهم مدينة<br>الف<br>دولار أمريكي | ودائع<br>العملاء<br>الف<br>دولار أمريكي |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
|-------------------------------------------|-----------------------------------------|

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٢٨٥,٠٠٠   | ٢٨٥,٠٠٠   |
| (٢٨٥,٠٠٠) | (٢٨٥,٠٠٠) |
| -         | -         |

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي

صافي مبلغ المطلوب المالي المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٣٠٥,٧٠٠   | ٣٠٥,٧٠٠   |
| (٣٠٥,٧٠٠) | (٣٠٥,٧٠٠) |
| -         | -         |

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي

صافي مبلغ المطلوب المالي المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

## (ج) مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بمخاطر الخسائر في قيمة الأدوات المالية المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي الناتجة عن التغير في أسعار ومعدلات السوق، (متضمنة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية). تعتمد المجموعة توجيهات سياسة إدارة مخاطر السوق المقررة من قبل مجلس الإدارة في الامتثال للقواعد والتوجيهات المقدمة من قبل مصرف البحرين المركزي. لقد قدم مصرف البحرين المركزي توجيهات لإطار قياس المخاطر حيث يتطلب من جميع البنوك المؤسسة محلياً في البحرين قياس وتطبيق تغيرات رأس المال المتعلقة بمخاطرها السوقية بالإضافة إلى متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية.

تنتج مخاطر السوق التي تخضع لمخصصات رأسمالية عادةً من التغيير في القيمة بسبب عوامل السوق في حالات التعرض للمخاطر التالية:

- أدوات سعر الفائدة والأوراق المالية المقيدة في محفظة المتاجرة؛ و
- معاملات الصرف الأجنبي في المحفظة المصرفية.

وقد دخلت المجموعة في مقايضات أسعار الفائدة وعقود صرف أجنبي آجلة وذلك لأغراض التحوط، ولا تتعامل المجموعة في المشتقات المالية.

## ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

## (ج) مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام إستراتيجيات التحوط للتأكد من إبقائها ضمن الحدود الموضوعية.

يوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الفائدة، مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للدخل للمجموعة بناءً على القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:

| العملة        | الزيادة<br>في<br>النقاط<br>الأساسية<br>٢٠١٨ | حساسية<br>صافي دخل<br>الفوائد<br>٢٠١٨<br>ألف<br>دولار أمريكي | الزيادة<br>في<br>النقاط<br>الأساسية<br>٢٠١٧ | حساسية<br>صافي دخل<br>الفوائد<br>٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|---------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| دينار كويتي   | ٢٥+                                         | (٢٦٠)                                                        | ٢٥+                                         | (٣٥٦)                                                        |
| دولار أمريكي  | ٢٥+                                         | (١٠٤)                                                        | ٢٥+                                         | (١٤٧)                                                        |
| يورو          | ٢٥+                                         | (٤)                                                          | ٢٥+                                         | ١٣                                                           |
| جنيه إسترليني | ٢٥+                                         | -                                                            | ٢٥+                                         | -                                                            |
| أخرى          | ٢٥+                                         | ٢٨٦                                                          | ٢٥+                                         | ٣٢                                                           |

النقص في النقاط الأساسية سيكون له تأثير عكسي على صافي دخل الفوائد.

إن حساسية القائمة الموحدة للدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات معدل فائدة عائم المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، متضمنة تأثير أدوات التحوط.

## مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الدولار الأمريكي العملة الرئيسية المستخدمة. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي كما تستخدم إستراتيجيات التحوط للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعية.

يشير الجدول أدناه إلى التأثير على الربح قبل الضريبة للمراكز كما هو بتاريخ قائمة المركز المالي كنتيجة لتغيرات في سعر العملة مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

| العملة        | التغير<br>في<br>سعر<br>العملة<br>% | التأثير على<br>الربح قبل<br>الضريبة<br>٢٠١٨<br>ألف<br>دولار أمريكي | التأثير على<br>حقوق الملكية<br>٢٠١٨<br>ألف<br>دولار أمريكي | التغير<br>في<br>سعر<br>العملة<br>% | التأثير على<br>الربح قبل<br>الضريبة<br>٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي | التأثير على<br>الربح قبل<br>الضريبة<br>٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي | التأثير على<br>حقوق الملكية<br>٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|---------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| دينار كويتي   | ٢+                                 | (١٦,٢٨٠)                                                           | ١٩,٦١٥                                                     | ٢+                                 | (٦,١٧٤)                                                            | ٢,١٤٣                                                              | (٢,١٤٣)                                                    |
| يورو          | ٢-                                 | ١٦,٢٨٠                                                             | (٢٤,٠٣٧)                                                   | ٢-                                 | ٦,١٧٤                                                              | ٣                                                                  | (٣)                                                        |
| جنية إسترليني | ٢+                                 | (١٧)                                                               | -                                                          | ٢+                                 | (١٢١)                                                              | -                                                                  | -                                                          |
|               | ٢-                                 | (١٧)                                                               | -                                                          | ٢-                                 | ١٢١                                                                | -                                                                  | -                                                          |

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيم العادلة لإستثمارات أسهم الملكية. تدوير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الإستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي.

## التوزيع الجغرافي

في تاريخ إعداد التقرير المالي، بلغ التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ٥٧,٤٩٧ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٤٨,٣٨٦ ألف دولار أمريكي). إن الانخفاض بنسبة ١٠% في مؤشرات السوق لأسواق الأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا سيكون له تأثير بما يقارب ٥,٧٥٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي) على الدخل أو حقوق الملكية العائدة إلى المجموعة، بالاعتماد على ما إذا كان الانخفاض جوهري أو طويل الأمد. إن أغلبية أسهم حقوق الملكية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا متداولة في سوق الكويت للأوراق المالية.

## ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

## (د) مخاطر السيولة

**تحليل المطلوبات المالية حسب المدة المتبقية للإستحقاق التعاقدية**  
يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. تتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ ممكن مطابقة المجموعة بالسداد فيه ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة بناءً على تاريخ الاحتفاظ بالوديعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## المطلوبات المالية

|              | أكثر من ٥ سنوات | ١ إلى ٥ سنوات | ١٢ إلى ٢٤ شهر | ٦ إلى ١٢ شهر | من ١ إلى ٦ أشهر | عند الطلب    |
|--------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|--------------|
| المجموع      | ألف             | ألف           | ألف           | ألف          | ألف             | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي  | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي |
| ٢٢٠,٨٧٩      | -               | -             | ١٠٠,٠٠٠       | -            | -               | ١٢٠,٨٧٩      |
| ٣٢,٦٠٨       | -               | -             | -             | ١,٤٦٣        | ٣١,١٤٥          | -            |
| ٦٧,٠٣٣       | -               | ٢٧,٢٤٦        | ١٦,٤٦٧        | ٢٣,٣٢٠       | -               | -            |
| ١٣١,٧٣٩      | -               | ١٣١,٧٣٩       | -             | -            | -               | -            |
| ١٠٦,٣٧٥      | -               | ٤٢,٧٧٤        | -             | ٦٣,٦٠١       | -               | -            |
| ٥٥٨,٦٣٤      | -               | ٢٠١,٧٥٩       | ١١٦,٤٦٧       | ٨٨,٣٨٤       | ١٥٢,٠٢٤         | -            |

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى  
ودائع العملاء  
قرض مستحقة الدفع  
سندات طويلة الأجل  
مطلوبات أخرى

## إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة

## المشتقات المالية

صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة  
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية

بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي

إ اعتمادات مستندية

إرتباطات متعلقة باستثمارات

تتوقع المجموعة بأن جميع بنود الإلتزامات أو الإرتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الإلتزامات.

### ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

#### (د) مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### المطلوبات المالية

|              | المجموع<br>الف | أكثر من ٥<br>سنوات<br>الف | من ١ إلى ٥<br>سنوات<br>الف | من ٦ إلى ١٢<br>شهر<br>الف | من ١ إلى ٦<br>أشهر<br>الف | عند<br>الطلب<br>الف |
|--------------|----------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| دولار أمريكي | ٢٥١,٨٤١        | -                         | -                          | ١٠١,٤٢٣                   | ١٦,٧٥٧                    | ١٣٣,٦٦١             |
|              | ٦٨,٧١٨         | -                         | -                          | -                         | ٦,٣٢٣                     | ٦٢,٣٩٥              |
|              | ١٠٤,٩٠٣        | -                         | ٤٩,٢٢٤                     | ١٤,٧٤٦                    | ٤٠,٢٧٠                    | ٦٦٣                 |
|              | ٣٧,٣٥٨         | -                         | -                          | -                         | -                         | ٣٧,٣٥٨              |
|              | ٤٦٢,٨٢٠        | -                         | ٤٩,٢٢٤                     | ١١٦,١٦٩                   | ٦٣,٣٥٠                    | ٢٣٤,٠٧٧             |

إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة

#### المشتقات المالية

|                                                 | ٣,٣٤٨   | - | ١,٩٨٥ | ٥٨٣ | ٧٨٠     | - |
|-------------------------------------------------|---------|---|-------|-----|---------|---|
| صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة | ٦٧٣,٠٨٢ | - | -     | -   | ٦٧٣,٠٨٢ | - |
| إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية  |         |   |       |     |         |   |
| بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي             | ٨١٢     | - | -     | ٨١٢ | -       | - |
| إعتمادات مستندية                                | ٤,٠١٧   | - | ٤,٠١٧ | -   | -       | - |
| إرتباطات متعلقة باستثمارات                      |         |   |       |     |         |   |

تتوقع المجموعة بأن جميع بنود الإلتزامات أو الإرتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الإلتزامات.

## ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

## (د) مخاطر السيولة (تتمة)

من أجل الضمان بأن المجموعة يمكن أن تفي بالتزاماتها المالية عندما يحين موعد استحقاقها، فإنه يتم مراقبة مراكز موجوداتها/ ومطلوباتها عن كثب. بالإضافة إلى المهام الأخرى، تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتقييم قائمة المركز المالي من منظور سيولتها وحساسية معدل الفائدة. تهدف العملية بأكملها إلى ضمان توفير سيولة كافية لتمويل أنشطة الأعمال المستمرة والوفاء بالالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. وتم تطوير قاعدة تمويلية متنوعة تشتمل على الودائع التي يتم الحصول عليها من سوق المعاملات فيما بين البنوك "الانترنت" والودائع المستلمة من العملاء والأموال المتوسطة الأجل التي يتم الحصول عليها من خلال السلع المترامنة من معاملات المراجحات. هذا بالإضافة إلى قوة قاعدة رأسمالها ونوعية الموجودات، للتأكد من أن الأموال متوفرة بأسعار تنافسية.

فيما يلي تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها على أساس تواريخ استردادها أو تسويتها المتوقعة:

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                     |                |              |
|---------------------------------------|----------------|--------------|
| أقل من ١٢ شهر                         | أكثر من ١٢ شهر | المجموع      |
| شهر                                   | شهر            | الف          |
| الف                                   | الف            | الف          |
| دولار أمريكي                          | دولار أمريكي   | دولار أمريكي |
| ١٤٣,١٩٢                               | ٣١٨            | ١٤٣,٥١٠      |
| ١٠٨,٥٢٩                               | -              | ١٠٨,٥٢٩      |
| ٨١,٨٥٢                                | -              | ٨١,٨٥٢       |
| ٤٥,٢٥٢                                | ١٢٢,٣٩٥        | ١٦٧,٦٤٧      |
| -                                     | ٤٩٤            | ٤٩٤          |
| ٢١,١٦٩                                | ٤,٠٢٢          | ٢٥,١٩١       |
| ٦١,٠٩٧                                | -              | ٦١,٠٩٧       |
| -                                     | ٧١,٥١٣         | ٧١,٥١٣       |
| -                                     | ١٠٧,٦٢٩        | ١٠٧,٦٢٩      |
| -                                     | ٣٩,٣٩٤         | ٣٩,٣٩٤       |
| -                                     | ٦٦,٦٣٤         | ٦٦,٦٣٤       |
| ٤٦١,٠٩١                               | ٤١٢,٣٩٩        | ٨٧٣,٤٩٠      |
| ٢٢٠,٨٧٩                               | -              | ٢٢٠,٨٧٩      |
| ٣٢,٦٠٨                                | -              | ٣٢,٦٠٨       |
| ٣٩,٧٨٧                                | ٢٧,٢٤٦         | ٦٧,٠٣٣       |
| -                                     | ١٣١,٧٣٩        | ١٣١,٧٣٩      |
| ٦٣,٦٠١                                | ٤٢,٧٧٤         | ١٠٦,٣٧٥      |
| ٣٥٦,٨٧٥                               | ٢٠١,٧٥٩        | ٥٥٨,٦٣٤      |
| ١٠٤,٢١٦                               | ٢١٠,٦٤٠        | ٣١٤,٨٥٦      |
| مجموع الموجودات                       |                |              |
| مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |                |              |
| ودائع العملاء                         |                |              |
| قروض مستحقة الدفع                     |                |              |
| سندات طويلة الأجل                     |                |              |
| مطلوبات أخرى                          |                |              |
| مجموع المطلوبات                       |                |              |
| صافي                                  |                |              |

## ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

## (د) مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| المجموع<br>الف<br>دولار أمريكي | أكثر من ١٢<br>شهر<br>الف<br>دولار أمريكي | أقل من ١٢<br>شهر<br>الف<br>دولار أمريكي |
|--------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ٩٧,٩٩٣                         | ٣١٨                                      | ٩٧,٦٧٥                                  |
| ٦٨,٥٧٧                         | -                                        | ٦٨,٥٧٧                                  |
| ١٩,٢٦٨                         | -                                        | ١٩,٢٦٨                                  |
| ٢٢١,٥٦٦                        | ١٧٩,٤٨٥                                  | ٤٢,٠٨١                                  |
| ٤,٢١٦                          | ٢,٦٥٢                                    | ١,٥٦٤                                   |
| ٣١,٨٢٠                         | -                                        | ٣١,٨٢٠                                  |
| ٧٧,٥١٢                         | ٧٧,٥١٢                                   | -                                       |
| ١٠٥,٠٩٣                        | ١٠٥,٠٩٣                                  | -                                       |
| ١,٦٧٩                          | ١,٦٧٩                                    | -                                       |
| ٥٢,٣٩٠                         | ٥٢,٣٩٠                                   | -                                       |
| ٦٨٠,١١٤                        | ٤١٩,١٢٩                                  | ٢٦٠,٩٨٥                                 |
| ٢٥٠,٢١١                        | -                                        | ٢٥٠,٢١١                                 |
| ٣١,٠١٨                         | -                                        | ٣١,٠١٨                                  |
| ٩٨,٦٥٨                         | ٤٤,١٤١                                   | ٥٤,٥١٧                                  |
| ٣٧,٣٥٨                         | -                                        | ٣٧,٣٥٨                                  |
| ٤١٧,٢٤٥                        | ٤٤,١٤١                                   | ٣٧٣,١٠٤                                 |
| ٢٦٢,٨٦٩                        | ٣٧٤,٩٨٨                                  | (١١٢,١١٩)                               |

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك

إستثمارات عقارية

ممتلكات ومعدات

شهرة

مجموع الموجودات

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

قروض مستحقة الدفع

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي

## (هـ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل عملية الرقابة في القيام بالمخاطر التشغيلية فإنه يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لقد وضعت المجموعة إطار عمل معتمد من قبل المجلس لإدارة المخاطر التشغيلية والتي تحدد بصورة شاملة مدى قبول المخاطر التشغيلية للبنك وتقدم إجراءات إدارة المخاطر التشغيلية. ويدعم إطار العمل نظام مخصص للمخاطر التشغيلية والذي يغطي فقدان البيانات والسيطرة والتقييم الذاتي ونماذج المؤشرات الرئيسية الموجودة في البنك. في حين، لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية كلياً، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة ضمن إطار العمل. وتتضمن عملية الرقابة فصل الوظائف بطريقة فعالة والدخول وتقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات وتدريب الموظفين وتقييم العمليات بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

## ٣٢ قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٢.

قيمت الإدارة بأن الموجودات المالية المتضمنة على ودائع لدى بنوك وتحت الطلب وإيداعات لدى البنوك وقروض وذمم مدينة تستحق خلال سنة واحدة، والمطلوبات المالية المتضمنة على ودائع العملاء تحت الطلب ومبالغ مستحقة لبنوك وقروض مستحقة الدفع تستحق خلال سنة واحدة تقارب قيمها المدرجة إلى حد كبير ويعود ذلك إلى الإستحقاقات القصيرة الأجل لتلك الأدوات.

يقدم الجدول التالي قياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للمجموعة.

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| قياس القيمة العادلة باستخدام |              |              |              |                                                     |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------------------------------------|
| المستوى ١                    | المستوى ٢    | المستوى ٣    | المجموع      |                                                     |
| ألف                          | ألف          | ألف          | ألف          |                                                     |
| دولار أمريكي                 | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                     |
|                              |              |              |              | موجودات مقاسة بالقيمة العادلة                       |
| ١٢,٢٧٨                       | -            | -            | ١٢,٢٧٨       | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦,٩٤١                        | -            | -            | ٦,٩٤١        | أسهم حقوق الملكية المسعرة                           |
| -                            | -            | ٣,٢١٠        | ٣,٢١٠        | سندات دين - مسعرة                                   |
| -                            | ٤٣,٥١٦       | ١٥,٩٠٧       | ٥٩,٤٢٣       | أسهم حقوق الملكية غير المسعرة                       |
|                              |              |              |              | محافظ مدارة                                         |
| ٤٥,٢١٩                       | -            | -            | ٤٥,٢١٩       | إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة               |
| -                            | ٦٩,٠٢٥       | ٥١,٢٧٣       | ١٢٠,٢٩٨      | أسهم حقوق الملكية - مسعرة                           |
| -                            | -            | ٢,١٣٠        | ٢,١٣٠        | أسهم حقوق الملكية غير مسعرة                         |
|                              |              |              |              | محافظ أخرى مدارة                                    |
| -                            | ١,٢٨٠        | -            | ١,٢٨٠        | المشتقات المالية                                    |
| -                            | -            | ١٠٧,٦٢٩      | ١٠٧,٦٢٩      | مقايضات أسعار الفائدة                               |
|                              |              |              |              | إستثمارات عقارية                                    |
| ٦٤,٤٣٨                       | ١١٣,٨٢١      | ١٨٠,١٤٩      | ٣٥٨,٤٠٨      |                                                     |
|                              |              |              |              | المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة                   |
| -                            | (٣٧٦)        | -            | (٣٧٦)        | المشتقات المالية                                    |
| -                            | (٣٧٦)        | -            | (٣٧٦)        | عقود صرف أجنبي آجلة                                 |

## ٣٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

| قياس القيمة العادلة باستخدام             |                                            |                                            |                                |                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المستوى ١<br>ألف<br>دولار أمريكي         | المستوى ٢<br>ألف<br>دولار أمريكي           | المستوى ٣<br>ألف<br>دولار أمريكي           | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |                                                                                                                                                                         |
|                                          |                                            |                                            |                                | موجودات مقاسة بالقيمة العادلة                                                                                                                                           |
|                                          |                                            |                                            |                                | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                                                                                                     |
| ٦,٣٠٥                                    | -                                          | -                                          | ٦,٣٠٥                          | أسهم حقوق الملكية المسعرة                                                                                                                                               |
| 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 أخرى مدارة                                                                                                                                                        |
|                                          |                                            |                                            |                                | المشتقات المالية                                                                                                                                                        |
| -                                        | ١,١٠٠                                      | -                                          | ١,١٠٠                          | مقايضات أسعار 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. |
|                                          |                                            |                                            |                                | تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:                                                                                      |
| أسهم حقوق الملكية<br>ألف<br>دولار أمريكي | محافظ أخرى<br>مدارة<br>ألف<br>دولار أمريكي | إستثمارات<br>عقارية<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |                                                                                                                                                                         |
| ٤٧٤                                      | ١٥,٥٨١                                     | ١٠١,٣٢٦                                    | ١١٧,٣٨١                        | كما في ١ يناير ٢٠١٧                                                                                                                                                     |
| -                                        | -                                          | ٣,٧٦٧                                      | ٣,٧٦٧                          | مثبتة في قائمة الدخل                                                                                                                                                    |
| (١١)                                     | (٥,٠٢٤)                                    | -                                          | (٥,٠٣٥)                        | صافي المشتريات والمبيعات والتحويلات والتسويات                                                                                                                           |
| -                                        | (٢١٥)                                      | -                                          | (٢١٥)                          | إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر                                                                                                                                  |
| ٤٦٣                                      | ١٠,٣٤٢                                     | ١٠٥,٠٩٣                                    | ١١٥,٨٩٨                        | كما في ١ يناير ٢٠١٨                                                                                                                                                     |
| -                                        | (٦٥٢)                                      | ١٢٤                                        | (٥٢٨)                          | مثبتة في قائمة الدخل                                                                                                                                                    |
| ٦٤,٠٥٢                                   | ٨,٣٤٧                                      | ٢,١٧١                                      | ٧٤,٥٧٠                         | صافي المشتريات والمبيعات والتحويلات والتسويات                                                                                                                           |
| (١٠,٠٣٢)                                 | -                                          | -                                          | (١٠,٠٣٢)                       | إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر                                                                                                                                  |
| -                                        | -                                          | ٢٤١                                        | ٢٤١                            | تعديلات أخرى                                                                                                                                                            |
| ٥٤,٤٨٣                                   | ١٨,٠٣٧                                     | ١٠٧,٦٢٩                                    | ١٨٠,١٤٩                        | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                                                                                                                                   |

### ٣٣ كفاية رأس المال

يتمتع البنك بقاعدة رأسمال مدارة بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في الأعمال التجارية. يتم مراقبة كفاية رأسمال البنك باستخدام القياسات الأخرى وقواعد ونسب موضوعة من قبل لجنة بازل لمراقبة المصارف (إرشادات ونسب بنك التسويات الدولية) والمعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي.

#### إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأسمال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بمتطلبات رأس المال لمصرف البحرين المركزي وبأن المجموعة تحتفظ بمعدلات إنتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالهما وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين. من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للبنك تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمالية. لم يتم عمل تغييرات في أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال عن السنوات السابقة.

يتم حساب نسبة مخاطر الموجودات للمجموعة وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي، للمجموعة هي كالتالي:

| ٢٠١٧<br>الف<br>دولار أمريكي | ٢٠١٨<br>الف<br>دولار أمريكي |                                 |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| ١٨٨,٦٥٧                     | ١٤٧,٣٤٧                     | قاعدة رأس المال:                |
| ٣,٤٢٨                       | ٦,٢١٩                       | فئة ١                           |
|                             |                             | فئة ٢                           |
| ١٩٢,٠٨٥                     | ١٥٣,٥٦٦                     | مجموع قاعدة رأس المال (أ)       |
| ٧٥٠,٠٧٤                     | ٩٤٤,٥٣٣                     | التعرض المرجح لمخاطر الإنتمان   |
| ٥٤,٤٠٠                      | ١٠,٣٧٥                      | التعرض المرجح لمخاطر السوق      |
| ٨٧,٤٦٣                      | ٣٨,٤١٣                      | التعرض المرجح للمخاطر التشغيلية |
| ٨٩١,٩٣٧                     | ٩٩٣,٣٢١                     | مجموع التعرض المرجح للمخاطر (ب) |
| %٢١,٥٤                      | %١٥,٤٦                      | كفاية رأس المال (أ ÷ ب × ١٠٠)   |
| %١٢,٥                       | %١٢,٥                       | الحد الأدنى المطلوب             |

يتكون رأس المال التنظيمي من قاعدة رأس المال فئة (١)، والذي يتضمن على أسهم رأس المال وعلاوة إصدار أسهم والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام واحتياطي أسهم خزانة واحتياطي العملات الأجنبية والأرباح المبقاة والحقوق غير المسيطرة بعد حسم الشهرة. البند الآخر من رأس المال التنظيمي هو قاعدة رأس المال فئة (٢)، والذي يتضمن على دين ثانوي طويل الأجل واحتياطيات القيمة العادلة.