

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية  
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

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

### المقدمة

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

### نطاق المراجعة

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

### الخاتمة

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

إرنست ويونغ

١٣ نوفمبر ٢٠١٨  
المنامة، مملكة البحرين

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

| مراجعة<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٧<br>الف<br>دولار أمريكي | مقولة<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠١٧<br>الف<br>دولار أمريكي | مراجعة<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>الف<br>دولار أمريكي | إيضاح                                                 |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>الموجودات</b>                                   |                                                   |                                                    |                                                       |
| ٣٣,٤٥٨                                             | ٩٧,٩٩٣                                            | ١٤٢,٢٥٩                                            | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                             |
| ١٠١,٧٦٥                                            | ٦٨,٥٧٧                                            | ١٣٩,٩٠٤                                            | إيداعات لدى البنوك                                    |
| ٢٤,٨٨٦                                             | ١٩,٢٦٨                                            | ٨٧,٠٦٥                                             | إستثمارات مترجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل   |
| ٢٥٤,٩٩٨                                            | ٢٢١,٥٦٦                                           | ١٧٧,٤٦٩                                            | إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                 |
| -                                                  | -                                                 | ٤٩٤                                                | إستثمارات مترجة بالتكلفة المطفأة                      |
| ١١,٧٨٥                                             | ٤,٢١٦                                             | ٢٣,٨٩٧                                             | قروض وضم منبنة                                        |
| ٥٤,٩٣٠                                             | ٣١,٨٢٠                                            | ٦٨,١١٤                                             | موجودات أخرى                                          |
| ١٤٠,٤٨٦                                            | ٧٧,٥١٢                                            | ٧٦,٠٥٧                                             | إستثمارات في شركات زميلة                              |
| ١٠٥,٠٥٦                                            | ١٠٥,٠٩٣                                           | ١٠٨,٩٦٣                                            | إستثمارات عقارية                                      |
| ١,٦٤١                                              | ١,٦٧٩                                             | ٢٧,٥٨٣                                             | ممتلكات ومعدات                                        |
| ٥١,٦٧١                                             | ٥٢,٣٩٠                                            | ٥٢,٣٩٠                                             | الشهرة                                                |
| ٢,٢٠٨,٤٧٤                                          | -                                                 | -                                                  | موجودات محتفظ بها لغرض البيع                          |
| ٢,٩٨٩,١٥٠                                          | ٦٨٠,١١٤                                           | ٩٠٤,١٩٥                                            | <b>مجموع الموجودات</b>                                |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     |                                                   |                                                    |                                                       |
| <b>المطلوبات</b>                                   |                                                   |                                                    |                                                       |
| ٣٥٦,٧٨٤                                            | ٢٥٠,٢١١                                           | ٢١٩,١٨٥                                            | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى                 |
| ٥٠,١٣٥                                             | ٣١,٠١٨                                            | ٤٣,٨١٣                                             | ودائع العملاء                                         |
| ١٢١,٠٢١                                            | ٩٨,٦٥٨                                            | ٧٠,٧١٦                                             | قروض مستحقة الدفع                                     |
| -                                                  | -                                                 | ١٣٢,٢٢٧                                            | سندات طويلة الأجل                                     |
| ٣٦,٢٤٣                                             | ٣٧,٣٥٨                                            | ١١٥,٩٠٠                                            | مطلوبات أخرى                                          |
| ١,٨٦٧,٢٣٩                                          | -                                                 | -                                                  | مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع   |
| ٢,٤٣١,٤٢٢                                          | ٤١٧,٢٤٥                                           | ٥٨١,٨٤١                                            | <b>مجموع المطلوبات</b>                                |
| <b>حقوق الملكية</b>                                |                                                   |                                                    |                                                       |
| ٢٠٨,٦٥١                                            | ١٠١,١٣٢                                           | ١٠١,١٣٢                                            | رأس المال                                             |
| (١٨,١٣١)                                           | -                                                 | -                                                  | أسهم خزانة                                            |
| ١١,٤٥٩                                             | ٥,٦٨٧                                             | ٥,٦٨٧                                              | علاوة إصدار أسهم                                      |
| ١٠٠,٥١٤                                            | ٤٩,٨٨١                                            | ٤٩,٨٨١                                             | احتياطي قانوني                                        |
| ٨٠,٩٩٩                                             | ٢٩,٦١٢                                            | ٢٩,٦١٢                                             | احتياطي علم                                           |
| ١٤,٢٤٨                                             | -                                                 | -                                                  | احتياطي أسهم خزانة                                    |
| (٣٩,٩١٣)                                           | ١٢,٨٦٧                                            | (٧٧٣)                                              | احتياطي القيمة العادلة                                |
| (٣٢,٤٧٩)                                           | (٣,٨٧١)                                           | (٣,٩٠٦)                                            | احتياطي تحويل عملات أجنبية                            |
| ٩٠,٢٥٧                                             | ٧,٦٥٩                                             | ١٣,٢٥٩                                             | أرباح مبقاة                                           |
| ٤١٥,٦٠٥                                            | ٢٠٢,٩٦٧                                           | ١٩٤,٨٩٢                                            | رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |
| ٣٣,٠٠٠                                             | ٣٣,٠٠٠                                            | ٣٣,٠٠٠                                             | رأس المال الدائم فئة ١                                |
| ١٠٩,١٢٣                                            | ٢٦,٩٠٢                                            | ٩٤,٤٦٢                                             | حقوق غير مسيطرة                                       |
| ٥٥٧,٧٢٨                                            | ٢٦٢,٨٦٩                                           | ٣٢٢,٣٥٤                                            | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                             |
| ٢,٩٨٩,١٥٠                                          | ٦٨٠,١١٤                                           | ٩٠٤,١٩٥                                            | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                  |

حسين لالاني  
الرئيس التنفيذي بالإدارة

فيصل العيار  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات  
رئيس مجلس الإدارة

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              |                                                 |
|-----------------------------------------|--------------|------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|
| ٢٠١٧                                    | ٢٠١٨         | ٢٠١٧                                     | ٢٠١٨         |                                                 |
| ألف                                     | ألف          | ألف                                      | ألف          |                                                 |
| دولار أمريكي                            | دولار أمريكي | دولار أمريكي                             | دولار أمريكي |                                                 |
| ١٧,٤١٥                                  | ٩,٢٧٣        | ٦,٢٣٨                                    | ٣,٩٥٥        | العمليات المستمرة                               |
| ٣,٠٩٤                                   | ٤,٠٠٠        | ١,٣٢٦                                    | ١,٨٦٨        | دخل الإستثمار - صافي                            |
| ٢٠,٥٠٩                                  | ١٣,٢٧٣       | ٧,٥٦٤                                    | ٥,٨٢٣        | دخل الفوائد                                     |
| ١٥,٥٩٩                                  | ٢٧,١٥٩       | ٤,٣٢٨                                    | ٨,٨٧٦        | رسوم وعمولات                                    |
| (٣٧٣)                                   | ٧٢٣          | (١٦١)                                    | ٢٨٠          | مكاسب (خسائر) تحويل عملات أجنبية - صافي         |
| (١,٤١٩)                                 | ٢,١٦٨        | (١,٥٩٤)                                  | ٨٧٨          | حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي       |
| ٣٤,٣١٦                                  | ٤٣,٣٢٣       | ١٠,١٣٧                                   | ١٥,٨٥٧       | مجموع الدخل                                     |
| (١١,٥٧٦)                                | (٩,٧٢١)      | (٤,١٧٨)                                  | (٤,٠٢٩)      | مصرفوات الفوائد                                 |
| ٢٢,٧٤٠                                  | ٣٣,٦٠٢       | ٥,٩٥٩                                    | ١١,٨٢٨       | الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات          |
| (١٢,٥٩٨)                                | (١٦,٤٩٦)     | (٤,٢٩٢)                                  | (٦,٤٥٢)      | رواتب ومزايا                                    |
| (٧,٧٥٥)                                 | (١٠,٧٤٤)     | (٢,٣٨٢)                                  | (٣,٦١٣)      | مصرفوات عامة وإدارية                            |
| ٢,٣٨٧                                   | ٦,٣٦٢        | (٧١٥)                                    | ١,٧٦٣        | الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل المخصصات والضريبة |
| (٥٩٧)                                   | -            | ١,٦٦٤                                    | -            | استردادات (مخصص) للقروض والذمم المدينة          |
| (٤٦٢)                                   | -            | -                                        | -            | مخصص الإضمحلال من إستثمارات                     |
| -                                       | (٧٣١)        | -                                        | -            | مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة       |
| (١,٠٧١)                                 | ٦١٧          | ٩٣                                       | (٢)          | الضرائب - صافي                                  |
| ٢٥٧                                     | ٦,٢٤٨        | ١,٠٤٢                                    | ١,٧٦١        | صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة          |
| ١٠,٧٤٨                                  | ٥٢٤          | ٢,١٢٨                                    | ٧٤           | صافي الدخل من العمليات الموقوفة                 |
| ١١,٠٠٥                                  | ٦,٧٧٢        | ٣,١٧٠                                    | ١,٨٣٥        | صافي الربح للفترة                               |
|                                         |              |                                          |              | صافي الربح (الخسارة) للفترة العائدة إلى:        |
| ٥٢٥                                     | ٤٤٦          | ٣١٩                                      | ٢٨٠          | حقوق غير مسيطرة                                 |
| ٢,١٨٢                                   | ٧١           | ٦٥٣                                      | ١٠           | - من العمليات المستمرة                          |
| ٢,٧٠٧                                   | ٥١٧          | ٩٧٢                                      | ٢٩٠          | - من العمليات الموقوفة                          |
| (٢٦٨)                                   | ٥,٨٠٢        | ٧٢٣                                      | ١,٤٨١        | مساهمي الشركة الأم                              |
| ٨,٥٦٦                                   | ٤٥٣          | ١,٤٧٥                                    | ٦٤           | - من العمليات المستمرة                          |
| ٨,٢٩٨                                   | ٦,٢٥٥        | ٢,١٩٨                                    | ١,٥٤٥        | - من العمليات الموقوفة                          |

حسين اللايني  
الرئيس التنفيذي بالإدارة

فيصل العيار  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات  
رئيس مجلس الإدارة

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

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل الآخر  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

| لفترة التسعة أشهر<br>المنتهية في ٣٠ سبتمبر      |              | لفترة الثلاثة أشهر<br>المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              |
|-------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|--------------|
| ٢٠١٧                                            | ٢٠١٨         | ٢٠١٧                                        | ٢٠١٨         |
| ألف                                             | ألف          | ألف                                         | ألف          |
| دولار أمريكي                                    | دولار أمريكي | دولار أمريكي                                | دولار أمريكي |
| ١١,٠٠٥                                          | ٦,٧٧٢        | ٣,١٧٠                                       | ١,٨٣٥        |
| <b>صافي الربح للفترة</b>                        |              |                                             |              |
| <b>(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي</b> |              |                                             |              |
| <b>سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في</b>   |              |                                             |              |
| <b>الفترة اللاحقة:</b>                          |              |                                             |              |
| ١,٧٤٥                                           | (١,٤٠٥)      | ٦٥٢                                         | (٣٥٩)        |
| ١٩,١٠٦                                          | (١٣,١١٦)     | ٢,١٩٠                                       | (٣,٢٨٠)      |
| (٢١٥)                                           | ٥٨٩          | ١٤٦                                         | (٤١)         |
| <b>(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي</b> |              |                                             |              |
| <b>سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في</b>   |              |                                             |              |
| <b>الفترة اللاحقة:</b>                          |              |                                             |              |
| ٢٠,٦٣٦                                          | (١٣,٩٣٢)     | ٢,٩٨٨                                       | (٣,٦٨٠)      |
| <b>الخسارة الشاملة الأخرى للفترة من</b>         |              |                                             |              |
| <b>العمليات الموقوفة التي سيعاد تصنيفها</b>     |              |                                             |              |
| <b>إلى الأرباح أو الخسائر في الفترة</b>         |              |                                             |              |
| <b>اللاحقة</b>                                  |              |                                             |              |
| (٣,٤٢٢)                                         | -            | (٤٧)                                        | -            |
| ٢٨,٢١٩                                          | (٧,١٦٠)      | ٦,١١١                                       | (١,٨٤٥)      |
| <b>مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة</b>      |              |                                             |              |
| <b>مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:</b> |              |                                             |              |
| <b>- مساهمي الشركة الأم</b>                     |              |                                             |              |
| ٢٣,٣٤٨                                          | (٥,٢٦٧)      | ٤,٥٨٢                                       | (٧٣٦)        |
| ٤,٨٧١                                           | (١,٨٩٣)      | ١,٥٢٩                                       | (١,١٠٩)      |
| ٢٨,٢١٩                                          | (٧,١٦٠)      | ٦,١١١                                       | (١,٨٤٥)      |

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

| لفترة التسعة أشهر<br>المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              | ايضاح |                                                                     |
|--------------------------------------------|--------------|-------|---------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٧                                       | ٢٠١٨         |       |                                                                     |
| الف                                        | الف          |       |                                                                     |
| دولار أمريكي                               | دولار أمريكي |       |                                                                     |
| ٢٥٧                                        | ٦,٢٤٨        |       | الأنشطة التشغيلية                                                   |
| ١٠,٧٤٨                                     | ٥٢٤          |       | صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة                              |
| ١١,٠٠٥                                     | ٦,٧٧٢        |       | صافي الدخل من العمليات الموقوفة                                     |
| ٢,٤٨٣                                      | ٦١٠          |       | صافي الربح للفترة                                                   |
| -                                          | (٣,٦٦٤)      | ٦     | تعديلات للبنود غير النقدية:                                         |
| (٤,٣٦٣)                                    | ٧٩٧          |       | إستهلاك                                                             |
| (٢٤,٩٧٥)                                   | (٢,١٦٨)      |       | مكسب من صفقة شراء                                                   |
| (١,٤٨٤)                                    | -            |       | مكسب (خسارة) من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١,٥٠٤)                                    | -            |       | حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي                           |
| ٤٦٢                                        | -            |       | صافي الدخل من الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع                      |
| -                                          | ٧٣١          |       | شطب للقروض والذمم المدينة                                           |
| (٨٩٠)                                      | -            |       | مخصصات الإضمحلال من الإستثمارات                                     |
| (٣,٠٠٠)                                    | (١,٤٠٠)      |       | مخصصات الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة                         |
| (٤١,٢٢٦)                                   | (٤,٠٠٠)      |       | مكسب من بيع شركات زميلة وشركات تابعة                                |
| ٤٥,٧٨٩                                     | ٩,٧٢١        |       | مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية                         |
| (٦,٩٧٠)                                    | (١,٥٨٨)      |       | دخل الفوائد                                                         |
| (٢٤,٦٧٣)                                   | ٥,٨١١        |       | مصرفات الفوائد                                                      |
|                                            |              |       | دخل أرباح الأسهم                                                    |
| (٧٦,٤٠٥)                                   | -            |       | الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل          |
| ٢٤,٦٥٥                                     | (٤,٦٤١)      |       | تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                           |
| ٤٤,٢٨٣                                     | ٥٥,٣٨٤       |       | إيداعات لدى بنوك بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً          |
| ١٣٣,٤٠٩                                    | ١٢٨          |       | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                 |
| (١٧,٧٥٩)                                   | ١,١٥٨        |       | إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                               |
| (٤٧,٧٧٠)                                   | (٣١,٠٢٦)     |       | قروض وذمم مدينة                                                     |
| (١٢٤,٢٣٤)                                  | ١٢,٧٩٥       |       | موجودات أخرى                                                        |
| ٤,٢٠٢                                      | ٨٠٨          |       | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى                               |
| (١٩,٩٥٨)                                   | -            |       | ودائع العملاء                                                       |
| ٤٢,٧١٧                                     | ٣,٥٦٧        |       | مطلوبات أخرى                                                        |
| (٥٠,٨٤٠)                                   | (٦,٤٣٤)      |       | صافي مجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع     |
| ٦,٩٧٠                                      | ١,٥٨٨        |       | فوائد مستلمة                                                        |
| (١٩٥)                                      | -            |       | فوائد مدفوعة                                                        |
| (٢٠٠)                                      | (٢٠٠)        |       | أرباح أسهم مستلمة                                                   |
| (١٠٥,٧٩٨)                                  | ٣٨,٩٣٨       |       | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                                           |
|                                            |              |       | تبرعات                                                              |
|                                            |              |       | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية           |
| -                                          | (٢٣,٥٦٨)     | ٦     | الأنشطة الإستثمارية                                                 |
| (٢٢,٤٩٢)                                   | ٤,٠٤٨        |       | إقتناء شركة تابعة - بعد حسم نقد مكتسب                               |
| (٧٣٠)                                      | (١٩١)        |       | إستثمارات في شركات زميلة - صافي                                     |
| (٢,٤٩٣)                                    | (١,٥١٥)      |       | إستثمارات عقارية - صافي                                             |
| (٢٥,٧١٥)                                   | (٢١,٢٢٦)     |       | ممتلكات ومعدات - صافي                                               |
|                                            |              |       | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية              |
| ٨٦,٢٧٢                                     | (٢٧,٩٤٢)     |       | الأنشطة التمويلية                                                   |
| (١,٧٥٢)                                    | (١,٧٥٢)      |       | سداد قروض لأجل - صافي                                               |
| -                                          | ١٣٢,٢٢٧      |       | فائدة مدفوعة على رأس المال الدائم فئة ١                             |
| ٨٤,٥٢٠                                     | ١٠٢,٥٣٣      |       | المبالغ النقدية التي تم جمعها من إصدار سندات طويلة الأجل            |
| ٤,٩٩٧                                      | (١,٣٤٢)      |       | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                          |
| ٣,٩٦٩                                      | (٣,٣١٠)      |       | تعديلات تحويل العملات الأجنبية                                      |
| (٣٨,٠٢٧)                                   | ١١٥,٥٩٣      |       | تغيرات في حقوق غير مسيطرة                                           |
| ٣٥٧,٠٦٧                                    | ١٦٦,٢٥٢      |       | صافي التغيرات في النقد وما في حكمه                                  |
| ٣١٩,٠٤٠                                    | ٢٨١,٨٤٥      | ٥     | النقد وما في حكمه في ١ يناير                                        |
|                                            |              |       | النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر                                      |

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



## ١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

### التأسيس

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

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

### الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركائه 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 الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

شركة الخليج المتحد القابضة هي الشركة الأم للبنك وتمتلك حصة ملكية بنسبة ١٠٠% في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك. ("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 المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة

### أسس الإعداد

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

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

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

### السياسات المحاسبية الهامة

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

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

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية

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

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

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

#### تصنيف وقياس الموجودات المالية

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الأرباح أو الخسائر

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

تم توضيح تصنيف المجموعة لموجوداتها المالية بالتفصيل في إيضاح ١٢. 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:

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

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

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 المبدئي لتلك الموجودات:

(١) المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً  
بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي ولم تكن مضمحلة انتمائياً 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 انتمائياً  
بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها غير مضمحلة انتمائياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

(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، ولذلك، سيتم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق "إيرادات من عقود مبرمة مع عملاء"، والذي لم ينتج عنه أي تغير في سياسة المجموعة الخاصة بإثباتات 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:

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء (تتمة) الرسوم القائمة على الأداء

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

#### دخل الاستشارة

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

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

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

#### معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

#### ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

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

#### الأدوات المالية

##### تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والذمم المدينة والمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً 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 المبني

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

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأدوات المالية (تتمة)

#### تاريخ الإثبات (تتمة)

عند الإثبات المبدي، 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 المبدي، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل عندما يكون الموجود ممنوح حديثاً.

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

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

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

#### قياس فئات الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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 يخفض 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

#### التصنيف والقياس اللاحق

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

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

فيما يلي متطلبات التصنيف للموجودات المالية:

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

#### التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

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 القائم.

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

- التكلفة المطفأة: الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات عن طريق أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة كما هو موضح في إيضاح ٤. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء لإثبات مكاسب أو خسائر الإضمحلال وإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة التي يتم إثباتها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المترتبة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الاستثمار - صافي كمكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير مدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة من 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 المرحلية الموحدة للدخل "دخل الاستثمار - صافي كمكسب من أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة" في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الاستثمار - صافي كمكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### 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 لمحفظه الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظه 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؛

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

##### نموذج الأعمال (تتمة)

- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و

- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم 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.

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 الأثبات المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

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

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

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 التغيرات نادرة الحدوث ولا تحدث خلال الفترة.

#### أدوات أسهم حقوق الملكية

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

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

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

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
عند الإثبات المبدي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعه 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 الاستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة المرحلية الموحدة للدخل "كدخل الإستثمار - صافي" عندما يوجد لدى المجموعة حق لاستلام المدفوعات. يتم تضمين إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة في القائمة المرحلية للمركز المالي.

#### المطلوبات المالية

##### التصنيف والقياس اللاحق

ستكون محاسبة المطلوبات المالية إلى حد كبير نفس متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، باستثناء معالجة المكاسب أو الخسائر الناتجة عن المخاطر الائتمانية الخاصة 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 المرحلية الموحدة للدخل.

#### الإضمحلال

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

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

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

#### 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 الإستثمار المبدي أو صافي الإستثمار المبدي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى بأن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

تدخل المجموعة في معاملات المشتقات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. 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 ومطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

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

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

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

#### (أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

#### (ب) تحوط التدفقات النقدية

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

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

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

##### (ج) تحوط صافي الاستثمار

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

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

#### دخل الفوائد

بموجب كلاً من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، يتم تسجيل دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل دخل الفوائد على الموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بطريقة مماثلة للموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة كماتحة 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.

#### الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء في السداد والخسائر الناتجة عن ذلك)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات 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 باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. كما يتطلب عمل عدد من الاجتهادات الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد 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.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

## تصنيف الموجودات المالية

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

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

## 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 على مصروفات الخسارة الائتمانية.

## ٣ أسس التوحيد

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

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

| نسبة الملكية القانونية  |                |                | اسم الشركة التابعة                                | بلد التأسيس                |
|-------------------------|----------------|----------------|---------------------------------------------------|----------------------------|
| سنة التأسيس             | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                                                   |                            |
| المحتفظ بها مباشرة      |                |                |                                                   |                            |
| ١٩٩٨                    | %٨٦            | %٨٦            | شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]         | الكويت                     |
| ٢٠٠٨                    | %٨٣            | %٨٤            | شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا | تونس                       |
| ٢٠١٧                    | %١٠٠           | %١٠٠           | شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.                  | البحرين                    |
| ٢٠١٢                    | %١٠٠           | %١٠٠           | الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة          | الجزر العذراء البريطانية   |
| محتفظ بها من خلال كامكو |                |                |                                                   |                            |
| ١٩٩٨                    | -              | %٧١            | بيت الإستثمار العالمي ش.م.ك. (مقفلة)              | الكويت                     |
| ٢٠٠٧                    | %١٠٠           | %١٠٠           | شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.              | الكويت                     |
| ٢٠٠٧                    | %٥١            | %٥١            | صندوق الجازي النقدي                               | الكويت                     |
| ٢٠١٧                    | %٩٦            | %٩٦            | شركة التضامن المتحدة القابضة                      | الكويت                     |
| ٢٠٠٧                    | %٩٩            | %٩٩            | شركة الزاد العقارية ذ.م.م.                        | الكويت                     |
| ٢٠١٧                    | %٥٠            | %٥٠            | شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة               | الولايات المتحدة الأمريكية |
| ٢٠١٧                    | %١٠٠           | %١٠٠           | شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة                | جيرسي                      |
| ٢٠١٨                    | -              | %٧٥            | شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي                  | الولايات المتحدة الأمريكية |
| ٢٠١٨                    | -              | %١٠٠           | شركة كارنيشن مانجار المحدودة                      | المملكة المتحدة            |
| ٢٠١٧                    | %٤٦            | %٤٦            | شركة فلينت الاستشارية إل إل سي                    | جيرسي                      |
| ٢٠١٧                    | %١٠٠           | %١٠٠           | شركة فلينت مانجار المحدودة                        | الولايات المتحدة الأمريكية |
| ٢٠١٣                    | %١٠٠           | %١٠٠           | صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة                 | الكويت                     |
| ٢٠١٦                    | %١٠٠           | %١٠٠           | شركة كامكو للإستثمار المحدودة                     | الإمارات العربية المتحدة   |
| ٢٠١٦                    | %٧١            | %٣٨            | صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت                 | الكويت                     |
| ٢٠٠٤                    | %٧٣            | %٧٣            | صندوق الملكية الخاصة الكويتي                      | الكويت                     |
| ٢٠١٧                    | %٩٦            | %٩٦            | شركة نواصي المتحدة القابضة                        | الكويت                     |
| ٢٠١٨                    | -              | %١٠٠           | شركة أس ١٧ بي ٠٢ في القابضة المحدودة              | الإمارات العربية المتحدة   |
| ٢٠١٤                    | %١٠٠           | %١٠٠           | شركة شمال أفريقيا العقارية                        | الكويت                     |

## ٤ إفصاحات التحول

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

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

| الموجودات المالية                                   | القيمة المدرجة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ | إعادة التصنيف | إعادة القياس | القيمة المدرجة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ | التصنيف بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                     | ألف                                               | ألف           | ألف          | ألف                                                         |                                                            |
|                                                     | دولار أمريكي                                      | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي                                                |                                                            |
|                                                     |                                                   |               |              |                                                             |                                                            |
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                           | ٩٧,٩٩٣                                            | -             | (١)          | ٩٧,٩٩٢                                                      | مدرجة بالتكلفة المطفأة                                     |
| إيداعات لدى البنوك                                  | ٦٨,٥٧٧                                            | -             | (٢٠٤)        | ٦٨,٣٧٣                                                      | مدرجة بالتكلفة المطفأة                                     |
| إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١٩,٢٦٨                                            | (٣,٧٠٤)       | -            | ١٥,٥٦٤                                                      | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر           |
| إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة               | -                                                 | ٣,٧٠٤         | -            | ٣,٧٠٤                                                       | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر           |
| إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة               | ٢٢١,٥٦٦                                           | (٧٢,٨٢٨)      | -            | ١٤٨,٧٣٨                                                     | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر           |
| إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | -                                                 | ٤٤,٨٣٢        | -            | ٤٤,٨٣٢                                                      | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر           |
| قروض وذمم مدينة                                     | ٤,٢١٦                                             | ٢٧,٩٩٦        | (١,٠٠٥)      | ٣١,٢٠٧                                                      | مدرجة بالتكلفة المطفأة                                     |
| موجودات أخرى                                        | ٣١,٨٢٠                                            | -             | (١٥٧)        | ٣١,٦٦٣                                                      | مدرجة بالتكلفة المطفأة                                     |
| مجموع الموجودات                                     | ٤٤٣,٤٤٠                                           | -             | (١,٣٦٧)      | ٤٤٢,٠٧٣                                                     |                                                            |

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

## (ب) التأثير على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى

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

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                  |       | الدولي رقم ٣٩ | إعادة القياس | المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ |
|-----------------------------|-------|---------------|--------------|----------------------------------------------|
|                             |       | ألف           | ألف          | ألف                                          |
|                             |       | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي                                 |
| إيداعات لدى بنوك وتحت الطلب | -     | ١             | ١            | ١                                            |
| إيداعات لدى البنوك          | -     | ٢٠٤           | ٢٠٤          | ٢٠٤                                          |
| قروض وذمم مدينة             | ٢,٥٣٥ | ١,٠٠٥         | ٣,٥٤٠        | ٣,٥٤٠                                        |
| موجودات أخرى                | -     | ١٥٧           | ١٥٧          | ١٥٧                                          |
| المجموع                     | ٢,٥٣٥ | ١,٣٦٧         | ٣,٩٠٢        | ٣,٩٠٢                                        |

## ٤ إفصاحات التحول (تتمة)

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

| 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)      |
| -            | -            | ١٠,٨٢٦       | ١٠,٨٢٦       |
| ٦٤           | ٢,٢٦٤        | ١٠,٨٢٦       | ١٣,١٥٤       |

كما في ١ يناير ٢٠١٨

صافي التحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣

مبالغ مشطوبة

إقتناء شركة تابعة (إيضاح ٦)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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:

## (أ) أدوات الدين المصنفة مسبقاً كمستحقة للبيع

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

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

## (ب) تصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

## (ج) تصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

## ٥ النقد وما في حكمه

| مراجعة         | مدققة          | مراجعة         |                                                                                |
|----------------|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                                                                                |
| ألف            | ألف            | ألف            |                                                                                |
| دولار أمريكي   | دولار أمريكي   | دولار أمريكي   |                                                                                |
| ٣٣,٤٥٨         | ٩٧,٦٧٥         | ١٤١,٩٤١        | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب باستثناء الاحتياطات الإلزامية                        |
| ١٠١,٧٦٥        | ٦٨,٥٧٧         | ١٤٢,٠٠١        | إيداعات بتواريخ استحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل                         |
| ١٤٥,٣٩٦        | -              | -              | ودائع تحت الطلب لدى البنوك العائدة إلى العمليات الموقوفة                       |
| ٣٨,٤٢١         | -              | -              | ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل                      |
| ٣١٩,٠٤٠        | ١٦٦,٢٥٢        | ٢٨٣,٩٤٢        | العائدة إلى العمليات الموقوفة                                                  |
| -              | -              | (٢,٠٩٧)        | إجمالي النقد وما في حكمه للخسائر الائتمانية المتوقعة                           |
| ٣١٩,٠٤٠        | ١٦٦,٢٥٢        | ٢٨١,٨٤٥        | الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ |
|                |                |                | النقد وما في حكمه محسوب منه الخسائر الائتمانية المتوقعة                        |

## ٦ 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 الإستثمار العالمي ش.م.ك. (مقفلة)، وهي شركة مساهمة كويتية، ويتم تنظيمها من قبل هيئة سوق المال كشركة إستثمارية وبنك الكويت المركز لأنشطة التمويل. يتمثل النشاط الرئيسي لبيت الإستثمار العالمي في تقديم خدمات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية وأنشطة الوساطة. تمكنت المجموعة من السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وبالتالي، أصبحت المنشأة شركة تابعة للمجموعة. وبناءً على ذلك، تم توحيد بيت الإستثمار 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 المقتناة والمطلوبات المفترضة وكذلك الحقوق غير المسيطرة على أساس الحصة التناسبية لصادفي الموجودات المقتناة المحددة:

## ألف دولار أمريكي

| الموجودات                                            |                 |
|------------------------------------------------------|-----------------|
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                            | ١٠٨,٧٣٩         |
| إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  | ٦٣,٩٥٣          |
| إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                | ٢٣,١١٢          |
| إستثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة                     | ٤٩٤             |
| قروض وسلف                                            | ١٩,٨٠٩          |
| موجودات أخرى                                         | ٣٦,٤٣٠          |
| إستثمارات في شركات زميلة                             | ٤٢٥             |
| إستثمارات عقارية                                     | ٢,٢٧٩           |
| ممتلكات ومعدات                                       | ٢٤,٩٩٩          |
|                                                      | <u>٢٨٠,٢٤٠</u>  |
| المطلوبات                                            |                 |
| مطلوبات أخرى                                         | ٤٨,٤١٤          |
|                                                      | <u>٢٣١,٨٢٦</u>  |
| مجموع صافي الموجودات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة | ٤,٩٨٢           |
| حقوق غير مسيطرة                                      | <u>٢٢٦,٨٤٤</u>  |
|                                                      | <u>١٦١,٤٧٣</u>  |
| حصة المجموعة من صافي الموجودات المحددة               | (٣,٦٦٤)         |
| مكسب من صفقة شراء                                    | <u>١٥٧,٨٠٩</u>  |
| مجموع مقابل الشراء                                   | <u>١٥٧,٨٠٩</u>  |
|                                                      | <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 المقتناة والمطلوبات المفترضة مقابل الشراء المدفوع ومصروفات المعاملة ذات الصلة. تم إثبات الحقوق غير المسيطرة على أساس الحصة التناسبية لصادفي الموجودات المحددة لبيت الإستثمار العالمي.

تم احتساب التكاليف المتعلقة بالإقتناء في القائمة الموحدة المرحلية المختصرة للدخل للمجموعة.

## ٦ 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 و ١١,١٩٣ ألف دولار أمريكي، على التوالي.

يتعين على المجموعة دفع مقابل مؤجل بمبلغ وقدره ٨,٢٦٤ ألف دولار أمريكي بعد ١٨٠ يوماً من عملية الإقتناء، ويستحق دفع المبلغ المتبقي البالغ ١٧,٢٣٨ ألف دولار أمريكي بحلول شهر يناير ٢٠١٩، وفقاً لشروط الترتيب المتفق عليها بين الطرفين.

## ٧ رأس المال الدائم فئة ١

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

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

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

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

## ٨ سندات طويلة الأجل

| مراجعة       | مدققة        | مراجعة       |
|--------------|--------------|--------------|
| ٣٠ سبتمبر    | ٣١ ديسمبر    | ٣٠ سبتمبر    |
| ٢٠١٧         | ٢٠١٧         | ٢٠١٨         |
| ألف          | ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |

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)

|   |   |         |
|---|---|---------|
| - | - | ٤٩,٢٥٥  |
| - | - | ٨٢,٩٧٢  |
| - | - | ١٣٢,٢٢٧ |

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

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

## ٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| مراجعة<br>لفترة التبعة<br>أشهر المنتهية<br>في | مراجعة<br>لفترة التبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                |                                |                       |                               |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
|                                               | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٧<br>الف                               | المجموع<br>الف | أطراف أخرى<br>ذات علاقة<br>الف | شركات<br>زميلة<br>الف | المساهمون<br>الرئيسيون<br>الف |
| دولار أمريكي                                  | ٢٨                                                     | ١٨             | ١٨                             | -                     | -                             |
| (١١)                                          | ١٣,٩٥٤                                                 | ٧,٥٦٧          | ١,٩٢٠                          | ٤,٤٦٧                 | -                             |
| -                                             | ٩٢٧                                                    | ٩٢٧            | -                              | -                     | -                             |
| ٨,٦٣٣                                         | ١,٨٤٠                                                  | ١,٨٤٠          | -                              | -                     | -                             |
| ١٤١                                           | -                                                      | -              | -                              | -                     | -                             |
| ٦,٣١٢                                         | -                                                      | -              | -                              | -                     | -                             |
| ٢,٢٤١                                         | ١,٤٩٥                                                  | ١,٤٩٥          | -                              | -                     | -                             |
| (١٧,٨٤٣)                                      | (٣,٥٥٠)                                                | (٣,٠٦٢)        | -                              | (٤٨٨)                 | -                             |
| ١,٠٥٣                                         | (٩٤٧)                                                  | (٩٤٧)          | -                              | -                     | -                             |

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

مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صافي  
رسوم وعمولات - صافي  
دخل أرباح الأسهم  
دخل الإيجار  
خسارة من بيع إستثمارات في شركات زميلة وشركات تابعة  
مكسب من تحويل عملات أجنبية  
دخل الفوائد  
مصروفات الفوائد  
أخرى - صافي

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

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

## ٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة لنهاية الفترة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

| مراجعة       |              | مراجعة       |              | مراجعة       |              | مراجعة       |              |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ٣٠ سبتمبر    | ٢٠١٧         | ٣١ ديسمبر    | ٢٠١٧         | ٣٠ سبتمبر    | ٢٠١٨         | ٣٠ سبتمبر    | ٢٠١٨         |
| مراجعة       | مراجعة       | مراجعة       | مراجعة       | مراجعة       | مراجعة       | مراجعة       | مراجعة       |
| أطراف        | أطراف        | أطراف        | أطراف        | أطراف        | أطراف        | أطراف        | أطراف        |
| أخرى         | أخرى         | أخرى         | أخرى         | أخرى         | أخرى         | أخرى         | أخرى         |
| ذات علاقة    | ذات علاقة    | ذات علاقة    | ذات علاقة    | ذات علاقة    | ذات علاقة    | ذات علاقة    | ذات علاقة    |
| شركات        | شركات        | شركات        | شركات        | شركات        | شركات        | شركات        | شركات        |
| زمنية        | زمنية        | زمنية        | زمنية        | زمنية        | زمنية        | زمنية        | زمنية        |
| المساهمون    | المساهمون    | المساهمون    | المساهمون    | المساهمون    | المساهمون    | المساهمون    | المساهمون    |
| الرئيسيون    | الرئيسيون    | الرئيسيون    | الرئيسيون    | الرئيسيون    | الرئيسيون    | الرئيسيون    | الرئيسيون    |
| الف          | الف          | الف          | الف          | الف          | الف          | الف          | الف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٢,٠٢٠        | ٢,١٧٠        | ١٣,٧٧١       | ١٣,٧٧١       | -            | -            | -            | -            |
| ٢٢,٩٦٠       | ٢٢,٧٧٧       | ٢٠,٨٠٣       | ٢٠,٨٠٣       | -            | -            | -            | -            |
| ٢,٢٤٤        | ٢,٢٠٩        | ٨,٩٧٦        | ٨,٩٧٦        | -            | -            | -            | -            |
| ٢٨,٦٧٤       | ٩٤,٢٧٠       | ١٠,٢,٤٨٧     | ١٠,٢,٤٨٧     | -            | -            | -            | -            |
| ٢٠,١٥١       | ٥,٦٥٢        | ٢,٧٩٤        | ٢,٧٩٤        | -            | -            | -            | -            |
| ٣٦,٢٢٥       | ٩,٥٦٩        | ١٠,٧٥٢       | ٨,٥٥٩        | ٢,١٩٣        | -            | -            | -            |
| (١٨٣,٥٧٤)    | (١٣٤,٦٨٩)    | (١٣٣,٩٥٨)    | (١٣٣,٩٥٨)    | -            | -            | -            | -            |
| (٦٤,٥٧٣)     | (١٨,٩٠٢)     | (٣٤,٤٤٦)     | (٩,٦٩٢)      | -            | (٢٤,٧٥٤)     | -            | -            |
| (٣٦٦,٩٩٦)    | (١٤,٠٧٨)     | -            | -            | -            | -            | -            | -            |
| (٥٠,٠٠٠)     | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            |
| (٤,٣٣٢)      | (٤,٧٧٨)      | (٥,٦٢١)      | (٥,٤٦٤)      | -            | (١٥٧)        | -            | -            |
| (١٠,٠٠٠)     | (١٠,٠٠٠)     | (١٠,٠٠٠)     | (١٠,٠٠٠)     | -            | -            | -            | -            |
| ١٥٠          | ١٥٠          | ١٥٠          | ١٥٠          | -            | -            | -            | -            |
| ٢٥,٩٤٦       | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            |

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض وضم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

قروض مستحقة الدفع

دين ثانوي

مطلوبات أخرى

رأس المال الدائم فئة ١

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:

خطابات ضمان

صناديق مدارة أو موصى بها من قبل المجموعة

باستثناء لما هو مذكور أدناه، إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة.

خلال الفترة، تم تحويل خسائر التتمانية متوقعة، متعلقة بتعرض مع طرف ذو علاقة بإجمالي ١,٥٧٤ ألف دولار أمريكي إلى المرحلة ٣ وتم شطبها.

## ١٠ إرتباطات وإلتزامات محتملة وبنود أخرى غير مدرجة في قائمة المركز المالي

## إرتباطات

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

| مراجعة<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي | مدققة<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي | مراجعة<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                    |                                                   |                                                    |
| ٥١,٩٠١                                             | -                                                 | -                                                  |
| ١٠,٦٦٧                                             | ٨١٢                                               | ٢,١٦٩                                              |
| ٦٢,٥٦٨                                             | ٨١٢                                               | ٢,١٦٩                                              |
| ٣٣٥,٠٨٦                                            | ٤,٠١٧                                             | ١٢,٥٩٦                                             |
| ٣٩٧,٦٥٤                                            | ٤,٨٢٩                                             | ١٤,٧٦٥                                             |

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض

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

## ١١ المشتقات المالية

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

| مراجعة<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي | مدققة<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠١٧<br>ألف<br>دولار أمريكي | قيم اعتبارية |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|
|                                                    |                                                   |              |
| ٢١٣,٥٣٦                                            | ٤٢٧,٩٦٨                                           | ٤٣١,٦٣٥      |
|                                                    |                                                   |              |
| ٧٥٣,٦٦٧                                            | ٢٤٥,١١٤                                           | ٦٢,٧٤٨       |
|                                                    |                                                   |              |
| ١٤٥,٠٠٠                                            | ١٤٥,٠٠٠                                           | ٧٥,٠٠٠       |

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

عقود صرف أجنبي آجلة \*

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات للتدفقات النقدية

مقايضات سعر الفائدة

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

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

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

## ١٢ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                                         | محتفظ بها<br>لغرض<br>المتاجرة | مصنفة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الأرباح أو الخسائر | مدرجة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر | مدرجة بالتكلفة<br>المطفاة                | المجموع             |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|
| الف<br>دولار أمريكي                                    | الف<br>دولار أمريكي           | الف<br>دولار أمريكي                                    | الف<br>دولار أمريكي                                    | الف<br>دولار أمريكي                      | الف<br>دولار أمريكي |
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                              | -                             | -                                                      | -                                                      | ١٤٢,٢٥٩                                  | ١٤٢,٢٥٩             |
| إيداعات لدى البنوك                                     | -                             | -                                                      | -                                                      | ١٣٩,٩٠٤                                  | ١٣٩,٩٠٤             |
| إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة<br>من خلال قائمة الدخل | ٨٢,٩٩٨                        | ٤,٠٦٧                                                  | -                                                      | -                                        | ٨٧,٠٦٥              |
| إستثمارات محتفظ بها لغرض غير<br>المتاجرة               | -                             | -                                                      | ١٧٧,٤٦٩                                                | -                                        | ١٧٧,٤٦٩             |
| إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة                       | -                             | -                                                      | -                                                      | ٤٩٤                                      | ٤٩٤                 |
| قروض وئمة مدينة                                        | -                             | -                                                      | -                                                      | ٢٣,٨٩٧                                   | ٢٣,٨٩٧              |
| موجودات أخرى                                           | ١١٣                           | ١,٦٨٩                                                  | -                                                      | ٦٥,١٢٤                                   | ٦٦,٩٢٦              |
| <b>مجموع الموجودات المالية</b>                         | <b>٨٣,١١١</b>                 | <b>٥,٧٥٦</b>                                           | <b>١٧٧,٤٦٩</b>                                         | <b>٣٧١,٦٧٨</b>                           | <b>٦٣٨,٠١٤</b>      |
| مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات<br>مالية أخرى               | -                             | -                                                      | -                                                      | ٢١٩,١٨٥                                  | ٢١٩,١٨٥             |
| ودائع العملاء                                          | -                             | -                                                      | -                                                      | ٤٣,٨١٣                                   | ٤٣,٨١٣              |
| قروض مستحقة الدفع                                      | -                             | -                                                      | -                                                      | ٧٠,٧١٦                                   | ٧٠,٧١٦              |
| سندات طويلة الأجل                                      | -                             | -                                                      | -                                                      | ١٣٢,٢٢٧                                  | ١٣٢,٢٢٧             |
| مطلوبات أخرى                                           | -                             | -                                                      | -                                                      | ١١٥,٩٠٠                                  | ١١٥,٩٠٠             |
| <b>مجموع المطلوبات المالية</b>                         | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                               | <b>٥٨١,٨٤١</b>                           | <b>٥٨١,٨٤١</b>      |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                         | محتفظ بها<br>لغرض<br>المتاجرة | مصنفة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>قائمة الدخل        | متاحة<br>للبيع                                         | مدرجة بالتكلفة<br>المطفاة /<br>قروض وئمة | المجموع             |
| الف<br>دولار أمريكي                                    | الف<br>دولار أمريكي           | الف<br>دولار أمريكي                                    | الف<br>دولار أمريكي                                    | الف<br>دولار أمريكي                      | الف<br>دولار أمريكي |
| ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                              | -                             | -                                                      | -                                                      | ٩٧,٩٩٣                                   | ٩٧,٩٩٣              |
| إيداعات لدى البنوك                                     | -                             | -                                                      | -                                                      | ٦٨,٥٧٧                                   | ٦٨,٥٧٧              |
| إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة<br>من خلال قائمة الدخل | ١٧,٩٨٣                        | ١,٢٨٥                                                  | -                                                      | -                                        | ١٩,٢٦٨              |
| إستثمارات محتفظ بها لغرض غير<br>المتاجرة               | -                             | -                                                      | ٢٢١,٥٦٦                                                | -                                        | ٢٢١,٥٦٦             |
| قروض وئمة مدينة                                        | -                             | -                                                      | -                                                      | ٤,٢١٦                                    | ٤,٢١٦               |
| موجودات أخرى                                           | -                             | ١,١٠٠                                                  | -                                                      | ٢٩,٧٤٠                                   | ٣٠,٨٤٠              |
| <b>مجموع الموجودات المالية</b>                         | <b>١٧,٩٨٣</b>                 | <b>٢,٣٨٥</b>                                           | <b>٢٢١,٥٦٦</b>                                         | <b>٢٠٠,٥٢٦</b>                           | <b>٤٤٢,٤٦٠</b>      |
| مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات<br>مالية أخرى               | -                             | -                                                      | -                                                      | ٢٥٠,٢١١                                  | ٢٥٠,٢١١             |
| ودائع العملاء                                          | -                             | -                                                      | -                                                      | ٣١,٠١٨                                   | ٣١,٠١٨              |
| قروض مستحقة الدفع                                      | -                             | -                                                      | -                                                      | ٩٨,٦٥٨                                   | ٩٨,٦٥٨              |
| مطلوبات أخرى                                           | ١١٥                           | -                                                      | -                                                      | ٣٧,٢٤٣                                   | ٣٧,٣٥٨              |
| <b>مجموع المطلوبات المالية</b>                         | <b>١١٥</b>                    | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                               | <b>٤١٧,١٣٠</b>                           | <b>٤١٧,٢٤٥</b>      |

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

## ١٣ قياس القيمة العادلة

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

| 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 |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <b>الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة</b>                         |                                  |                                  |                                |
| <b>إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>       |                                  |                                  |                                |
| ٣,٩١٢                                                            | -                                | -                                | ٣,٩١٢                          |
| ٦,٧١٣                                                            | -                                | -                                | ٦,٧١٣                          |
| -                                                                | ١,٤٨٧                            | -                                | ١,٤٨٧                          |
| -                                                                | ٣٠,٢٨٩                           | ٤٤,٦٦٤                           | ٧٤,٩٥٣                         |
| ٤٤,٣٢١                                                           | -                                | -                                | ٤٤,٣٢١                         |
| -                                                                | ٧٥,٨١٢                           | ٥٥,٢٢٥                           | ١٣١,٠٣٧                        |
| -                                                                | -                                | ١٥٥                              | ١٥٥                            |
| -                                                                | -                                | ١,٩٥٦                            | ١,٩٥٦                          |
| <b>المشتقات المالية</b>                                          |                                  |                                  |                                |
| -                                                                | ١٧٥                              | -                                | ١٧٥                            |
| -                                                                | ١,٦٨٩                            | -                                | ١,٦٨٩                          |
| -                                                                | -                                | ١٠٨,٩٦٣                          | ١٠٨,٩٦٣                        |
| <u>٥٤,٩٤٦</u>                                                    | <u>١٢٢,٣٤٠</u>                   | <u>١٩٨,٠٧٥</u>                   | <u>٣٧٥,٣٦١</u>                 |
| <b>المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة</b>                         |                                  |                                  |                                |
| <b>المشتقات المالية</b>                                          |                                  |                                  |                                |
| <b>المستخدمة كتحويلات لصافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية</b> |                                  |                                  |                                |
| -                                                                | (٦٢)                             | -                                | (٦٢)                           |
| -                                                                | (٦٢)                             | -                                | (٦٢)                           |

## ١٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

| المستوى ١<br>ألف<br>دولار أمريكي                           | المستوى ٢<br>ألف<br>دولار أمريكي | المستوى ٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <b>الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة</b>                   |                                  |                                  |                |
| <b>إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b> |                                  |                                  |                |
| ٦,٣٠٥                                                      | -                                | -                                | ٦,٣٠٥          |
| ١١,٦٧٨                                                     | -                                | -                                | ١١,٦٧٨         |
| -                                                          | ١,٢٨٥                            | -                                | ١,٢٨٥          |
| <b>إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة</b>               |                                  |                                  |                |
| ٤٢,٠٨١                                                     | -                                | -                                | ٤٢,٠٨١         |
| -                                                          | ٨٢,٤١٠                           | ٤٦٣                              | ٨٢,٨٧٣         |
| -                                                          | ٢٥,٠١١                           | ١٠,٣٤٢                           | ٣٥,٣٥٣         |
| <b>المشتقات المالية</b>                                    |                                  |                                  |                |
| -                                                          | ١,١٠٠                            | -                                | ١,١٠٠          |
| -                                                          | -                                | ١٠٥,٠٩٣                          | ١٠٥,٠٩٣        |
| ٦٠,٠٦٤                                                     | ١٠٩,٨٠٦                          | ١١٥,٨٩٨                          | ٢٨٥,٧٦٨        |
| <b>المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة</b>                   |                                  |                                  |                |
| <b>المشتقات المالية</b>                                    |                                  |                                  |                |
| -                                                          | (١١٥)                            | -                                | (١١٥)          |
| -                                                          | (١١٥)                            | -                                | (١١٥)          |

## تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

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