

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٨

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة 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 نبدي 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 و يونغ

١٤ مايو ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	منقطة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	إيضاح
الموجودات			
٢٠٩,١١٧	٩٧,٩٩٣	٣٣,٨٢٢	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٣٠٨,٨٨٦	٦٨,٥٧٧	٩٩,١٨٦	إيداعات لدى البنوك
٣٦,٧٩٥	١٩,٢٦٨	٣٤,٥٨٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠٩,٦١٩	٢٢١,٥٦٦	١٤٠,٣٦٨	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,١٨٤,٨١٨	٤,٢١٦	٢٨,٩١٥	قروض وضم مدينة
١٢٧,٠٠٩	٣١,٨٢٠	٣٤,٩٣٨	موجودات أخرى
٧٠٩,٨٣٠	٧٧,٥١٢	٧٨,٠٦١	إستثمارات في شركات زميلة
١٠٤,٥٧٩	١٠٥,٠٩٣	١٠٧,٠٠٣	إستثمارات عقارية
٣٢,٣٨٨	١,٦٧٩	٢,٦٠٤	ممتلكات ومعدات
٥١,٨٦٨	٥٢,٣٩٠	٥٢,٣٩٠	الشهرة
٧٥,١٤٧	-	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٣,٢٥٠,٠٥٦	٦٨٠,١١٤	٦١١,٨٧٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٧٦٩,٤٤٥	٢٥٠,٢١١	٢٢٤,٤٤٠	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٩٥,٩٠٥	٣١,٠١٨	١١,٣٦٧	ودائع العملاء
٧٩٢,٩١٠	٩٨,٦٥٨	٨١,١٥٢	قروض مستحقة الدفع
٥٠,٠٠٠	-	-	دين ثانوي
٦٢,٢٨١	٣٧,٣٥٨	٣٦,٤٤٢	مطلوبات أخرى
٣٨,٨٢٤	-	-	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢,٧٠٩,٣٦٥	٤١٧,٢٤٥	٣٥٣,٤٠١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٢٠٨,٦٥١	١٠١,١٣٢	١٠١,١٣٢	رأس المال
(١٨,١٣١)	-	-	أسهم خزانة
١١,٤٥٩	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	علارة إصدار أسهم
١٠٠,٥١٤	٤٩,٨٨١	٤٩,٨٨١	احتياطي قانوني
٨٠,٩٩٩	٢٩,٦١٢	٢٩,٦١٢	احتياطي عام
١٤,٢٤٨	-	-	احتياطي أسهم خزانة
(٤٦,٥٠٣)	١٢,٨٦٧	٧,٧٣٠	احتياطي القيمة العادلة
(٣٥,٤٩٧)	(٣,٨٧١)	(٢,٦٢٣)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٨٨,٣٩٠	٧,٦٥٩	٨,١٢٤	أرباح مبقاة
٤٠٤,١٣٠	٢٠٢,٩٦٧	١٩٩,٥٤٣	رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	رأس المال الدائم فئة ١
١٠٣,٥٦١	٢٦,٩٠٢	٢٥,٩٣٠	حقوق غير مسيطرة
٥٤٠,٦٩١	٢٦٢,٨٦٩	٢٥٨,٤٧٣	مجموع حقوق الملكية
٣,٢٥٠,٠٥٦	٦٨٠,١١٤	٦١١,٨٧٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي بالإنبابة

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٤١٣	٤,٥١٠
٩٦٩	١,٠٩٣
٩,٣٨٢	٥,٦٠٣
٧,٦٥٣	٧,٩٣٧
٢٥	١,٤٢٧
(٢٠٣)	١٨٦
١٦,٨٥٧	١٥,١٥٣
(٣,٦٦٢)	(٣,٢٥٢)
١٣,١٩٥	١١,٩٠١
(٥,٤٠٧)	(٥,١٧٦)
(٣,٨٧٤)	(٣,٨٤١)
٣,٩١٤	٢,٨٨٤
(١٧٧)	-
(٩٨٥)	-
-	(٧٣١)
(١,١٧٨)	٧٧٩
١,٥٧٤	٢,٩٣٢
٣,٥٦٢	-
٥,١٣٦	٢,٩٣٢
٥٣	١٠٤
٤٠٤	-
٤٥٧	١٠٤
١,٥٢١	٢,٨٢٨
٣,١٥٨	-
٤,٦٧٩	٢,٨٢٨

العمليات المستمرة

دخل الإستثمار - صافي

دخل الفوائد

رسوم وعمولات

مكاسب تحويل العملات الأجنبية - صافي

حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي

مجموع الدخل

مصرفات الفوائد

الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات

رواتب ومزايا

مصرفات عامة وإدارية

الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة

مخصص القروض والذمم المدينة

مخصص اضمحلال من إستثمارات

مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات الغير ممولة

الضرائب - صافي

صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة

صافي الدخل من العمليات الموقوفة

صافي الربح للفترة

صافي الربح للفترة العائد إلى:

حقوق غير مسيطرة

- من العمليات المستمرة

- من العمليات الموقوفة

مساهمي الشركة الأم

- من العمليات المستمرة

- من العمليات الموقوفة

الرئيس التنفيذي بالإنابة
الحسين لالاني

نائب رئيس مجلس الإدارة
فيصل العيار

رئيس مجلس الإدارة
مسعود حيات

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٣٦	٢,٩٣٢	صافي الربح للفترة
		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
		احتياطي القيمة العادلة
		حصة البنك من خسارة شاملة أخرى في الشركات الزميلة - صافي
		تحوطات التدفقات النقدية
٢,١٠٥	١,٤١٥	
٩,٦٢١	(٧,٩٤١)	
(٥,١٨٩)	-	
٥٢	٦٠٣	
		(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٦,٥٨٩	(٥,٩٢٣)	
١١,٧٢٥	(٢,٩٩١)	مجموع الدخل الشامل للفترة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى:
		- مساهمي الشركة الأم
		- حقوق غير مسيطرة
١٠,١٢١	(٢,٣٦٨)	
١,٦٠٤	(٦٢٣)	
١١,٧٢٥	(٢,٩٩١)	

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ الف	٢٠١٨ الف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٧٤	٢,٩٣٢	
٣,٥٦٢	-	
٥,١٣٦	٢,٩٣٢	
٨٥١	٣٢٣	
(٢,٨٥٢)	(٨٨٦)	
(٩,١٠٨)	(١٨٦)	
٥٠٠	-	
٩٨٥	-	
-	٧٣١	
(٣,٠٠٠)	(١,١٣٢)	
(١٣,٢٦٤)	(١,٠٩٣)	
١٤,٦٦٤	٣,٢٥٢	
(٢,٣٧٢)	(٣٣٠)	
(٨,٤٦٠)	٣,٦١١	
(٣٥,١٠٠)	-	
١١,٢٣٥	(١٤,٤٦٤)	
٢,٤٣٢	٤٥,٧٧٤	
(٥١٤)	١,٣٠٩	
(١٤,٩٨٠)	(٩١٤)	
٤٣,٢٢٣	(٢٥,٧٧١)	
١٠,٦٩٥	(١٩,٦٥١)	
(٤,٤١٩)	(١,٦٩٨)	
١٤,٠٢٢	١,٠١٧	
(١٠,٢٩٣)	(٣,٢٥٢)	
٢,٣٧٢	٣٣٠	
(١٩٥)	-	
(٢٠٠)	-	
٩,٨١٨	(١٣,٧٠٩)	
(٣٦,٣٢٣)	-	
٣,١٣٢	(٣٦٤)	
(٢٥٣)	(٣٦٨)	
(١,١٢٢)	(١,٢٤٧)	
(٣٤,٥٦٦)	(١,٩٧٩)	
١٤٠,٧٨٥	(١٧,٥٠٦)	
١٤٠,٧٨٥	(١٧,٥٠٦)	
١,٩٧٩	٨٣٩	
٦٥٧	(١,٠٧٦)	
١١٨,٦٧٣	(٣٣,٤٣١)	
٣٥٧,٠٦٧	١٦٦,٢٥٢	
٤٧٥,٧٤٠	١٣٢,٨٢١	٥

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة

صافي الدخل من العمليات الموقوفة

صافي الربح للفترة

تعديلات للبلود غير النقدية:

إستهلاك

مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي

مخصصات للقروض والذمم المدينة

مخصصات الإضمحلال من الإستثمارات

مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات الغير ممولة

مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية

دخل الفوائد

مصروفات الفوائد

دخل أرباح الأسهم

الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيداعات لدى بنك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض و ذمم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

أرباح أسهم مستلمة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تبرعات

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

صافي مجموعة موجودات مهيئة للاستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

إستثمارات في شركات زميلة - صافي

صرف عملات أجنبية من الإستثمارات العقارية

ممتلكات ومعدات - صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

النشاط التمويلي

(سداد) متحصلات من قروض

صافي النقد (المستخدم في) من النشاط التمويلي

تعديلات تحويل العملات الأجنبية

تغيرات في حقوق غير مسيطرة

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم												
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	حقوق	رأس المال الدائم فئة ١	المجموع قبل حقوق غير مسيطرة	أرباح متبقية	احتياطي تحويلات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزائنة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال الف
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
٢٦٢,٨٦٩	٢٦,٩٠٢	٣٣,٠٠٠	٢٠٢,٩٦٧	٧,٦٥٩	(٣,٨٧١)	١٢,٨٦٧	-	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	-	١٠١,١٣٢
(٥٩١)	٤٦٥	-	(١,٠٥٦)	(٤,٠٩٣)	-	٣,٠٣٧	-	-	-	-	-	-
٢٦٢,٢٧٨	٢٧,٣٦٧	٣٣,٠٠٠	٢٠١,٩١١	٣,٥٦٦	(٣,٨٧١)	١٥,٩٠٤	-	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	-	١٠١,١٣٢
٢,٩٣٢	١٠٤	-	٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٩٢٣)	(٧٢٧)	-	(٥,١٩٦)	-	١,٢٤٨	(٦,٤٤٤)	-	-	-	-	-	-
(٢,٩٩١)	(٦٢٣)	-	(٢,٣٦٨)	٢,٨٢٨	١,٢٤٨	(٦,٤٤٤)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٧٣٠	-	(١,٧٣٠)	-	-	-	-	-	-
(٨١٤)	(٨١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٨,٤٧٣	٢٥,٩٣٠	٣٣,٠٠٠	١٩٩,٥٤٣	٨,١٢٤	(٢,٦٢٣)	٧,٧٣٠	-	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	-	١٠١,١٣٢
٥٢٩,٤٥٦	١٠٢,٤٤٧	٣٣,٠٠٠	٣٩٤,٠٠٩	٨٣,٧١١	(٣٧,٤٧٦)	(٤٩,٩٦٦)	١٤,٢٤٨	٨٠,٩٩٩	١٠٠,٥١٤	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١
٥,١٣٦	٤٥٧	-	٤,٦٧٩	٤,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٥٨٩	١,١٤٧	-	٥,٤٤٢	-	١,٩٧٩	٣,٤٦٣	-	-	-	-	-	-
١١,٧٢٥	١,٦٠٤	-	١٠,١٢١	٤,٦٧٩	١,٩٧٩	٣,٤٦٣	-	-	-	-	-	-
(٤٩٠)	(٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٤٠,٦٩١	١٠٣,٥٦١	٣٣,٠٠٠	٤٠٤,١٣٠	٨٨,٣٩٠	(٣٥,٤٩٧)	(٤٦,٥٠٣)	١٤,٢٤٨	٨٠,٩٩٩	١٠٠,٥١٤	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١

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

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

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

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

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك 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 ١٤ مايو ٢٠١٨.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ دليلاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لكي تتناسب مع العرض المطبق في الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف هذا لم يؤثر 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.

في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت المجموعة 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:

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

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

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

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير 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 وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

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

التصنيف المشار إليه أعلاه لإستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أي اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لإستثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو المقابل المحتمل 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 يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي)، من خلال اختيار / تصنيف لا رجعة فيه عند الإثبات المبني للموجودات المالية.

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

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

إضمحلال الموجودات المالية

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

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

- (١) المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبني ولم تكن مضمحلة ائتمانياً عند منحها، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة.
- (٢) المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً
بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبني، ولكنها غير مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

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

(٣)

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم الموجودات المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من 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 ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق دخل الفوائد وإثباته على أساس المقبوضات النقدية

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

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

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

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

كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ 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"، والتي لم ينتج عنه أي تغيير في سياسة المجموعة الخاصة بإثبات الإيرادات فيما يتعلق بعقودها المبرمة مع العملاء.

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في شهر مايو ٢٠١٤ وهو إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج شامل منفرد لمحاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل توجيهات الإيرادات الحالية، التي توجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد أسس 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 هو موضح أدناه:

الرسوم القائمة على الأداء

يتم احتساب الإيرادات الناتجة من الرسوم القائمة على الأداء لتقديم الخدمات على مدى فترة زمنية، كانت المجموعة في السابق تقوم باحتساب الإيرادات المستحقة على مدى تلك الفترة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥، سوف لن يتم إثبات الرسوم القائمة على الأداء إلى أن يكون من المحتمل جداً عدم حدوث استرجاع جوهري في مبلغ الإيرادات المتراكمة. سوف يتطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء عمل اجتهادات 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 اجتهادات جوهريّة لتحديد التزامات الأداء في عقد الخدمات الاستشارية وما إذا كانت كل خدمة 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 على 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 كما في ١ يناير ٢٠١٨ في حقوق الملكية. لم تكن هناك أية تعديلات على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة وأرصدة الحسابات الأخرى عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد
تم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة أدناه: تنوي المجموعة تطبيق المعايير التالية، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية.

الموضوع

التاريخ الإلزامي
١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

تقيم المجموعة تأثير تطبيق المعيار المذكور أعلاه.

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.

عند الإثبات المبني، 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 مباشرةً إلى إقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للدخل. بعد الإثبات المبني مباشرةً، يتم إثبات الخسائر الانتمائية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل عندما يكون الموجود منشأ حديثاً.

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

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

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

قياس فئات الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس مشتقاتها المالية والمحفظة الاستثمارية المحتفظ بها لغرض المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يجوز للمجموعة تصنيف الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات.

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

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

الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

فيما يلي التصنيف المطلوب للموجودات المالية:

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للقرض 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 المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الاستثمار - صافي كمكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

نموذج الأعمال

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

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

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

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها 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 المبني وقد تتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات 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 قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطلوبات المجموعة للتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع على الضامن).

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف إستثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. ويتم إعادة التصنيف من بداية 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 تتضمن أدوات أسهم حقوق الملكية على الأسهم العادية الأساسية.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

عند الإثبات المبدئي، اختارت المجموعة تصنيف لا رجعة فيه بعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الإستبعاد. 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 قائمة المركز المالي.

المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

الإضمحلال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية، الخسائر 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لمثل تلك الخسائر في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ عادل ومبلغ احتمالية مرجحة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
 - القيمة الزمنية للنقود؛ و
 - معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.
- لمزيد من المعلومات بشأن احتساب الإضمحلال والسياسة ذات الصلة راجع إيضاح ٤ حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

تدخل المجموعة في معاملات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة 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) تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة أو الارتباطات المؤكدة (تحوطات القيمة العادلة)؛
- (ب) تحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة جداً التي تنسب إلى الموجودات أو المطلوبات المثبتة (تحوطات التدفقات النقدية)؛ أو
- (ج) تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

(ب) تحوط التدفقات النقدية

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم إحتساب 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 الأرباح 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 كمئاحة 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 إلى عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير للزيادة 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 قف إعداد التقارير المالية.

تصنيف الموجودات المالية

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

شطب

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

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ مارس 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:

أسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية القانونية		سنة التأسيس
		٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
المحتفظ بها مباشرة				
شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامه) [كامكو]	الكويت	%٨٦	%٨٦	١٩٩٨
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا	تونس	%٨٣	%٨٥	٢٠٠٨
شركة الخليج المتحد للأصول	البحرين	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٢
محتفظ بها من خلال كامكو				
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٠٧
صندوق الجازي النقدي	الكويت	%٥١	%٥١	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	%٩٩	%٩٩	٢٠٠٧
شركه بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة	%٥٠	%٥٠	٢٠١٧
شركه بوكي لإداره المشاريع المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
شركة فلينت الاستشارية إل إل سي	جيرسي	%٤٦	%٤٦	٢٠١٧
شركة فلينت مانجار المحدودة	الولايات المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٣
شركة كامكو للاستثمار المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٦
صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت	الكويت	%٧٢	%٧٢	٢٠١٦
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	%٧٣	%٧٣	٢٠٠٤
شركة نواصي المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧
شركة شمال أفريقيا العقارية	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٤

٤ تحول الإفصاحات

(أ)

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

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

الموجودات المالية	القيمة المدرجة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة المدرجة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فئة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
ودائع لدى البنوك وتحت الطلب	٩٧,٩٩٣	-	(١)	٩٧,٩٩٣	مدرجة بالتكلفة المطفأة
إيداعات لدى البنوك	٦٨,٥٧٧	-	(٢٠٤)	٦٨,٣٧٣	مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة					
من خلال قائمة الدخل	١٩,٢٦٨	(٣,٧٠٤)	-	١٥,٥٦٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	٣,٧٠٤	-	٣,٧٠٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٢٢١,٥٦٦	(٧٢,٨٢٨)	-	١٤٨,٧٣٨	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات 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	

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

(ب) التأثير على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى

أرباح مبقة	احتياطات أخرى
٧,٦٥٩	١٢,٨٦٧
(٢,٧٢٦)	٣,٠٣٧
(١,٣٦٧)	-
٣,٥٦٦	١٥,٩٠٤

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
إعادة تصنيف وإعادة قياس الاستثمارات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
اثبات الخسائر الإنتمانية 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 الاضمحلال من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يوفق الجدول التالي مخصصات خسائر القرض الختامي للفترة السابقة التي تم قياسها وفقاً لنموذج الخسارة المتكيدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى مخصص الاضمحلال الجديد الذي تم قياسه وفقاً لنموذج مخصص الخسائر الإنتمانية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

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

٤ تحول الإفصاحات (تتمة)

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

- (أ) أدوات الدين المصنفة مسبقاً كمستحقة للبيع
تحتفظ المجموعة بمحفظة من أدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. قامت المجموعة بإعادة تقييم أدوات الدين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، تم تصنيف تلك الأدوات البالغة ٢٧,٩٩٦ ألف دولار أمريكي كمدرجة بالتكلفة المطفأة من تاريخ التطبيق المبدي.
- (ب) تصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
اختارت المجموعة تصنيف لا رجعة فيه إستثماراتها البالغة ٣,٧٠٤ ألف دولار أمريكي التي كانت مصنفة مسبقاً كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من تاريخ التطبيق المبدي. 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 المبدي. تم تصنيف تلك الإستثمارات مسبقاً كمستحقة للبيع. سيتم إثبات أية تغييرات في القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٥ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣٣,٥٠٤	٩٧,٦٧٥	١٦٦,٨٥٤
٩٩,٣١٧	٦٨,٥٧٧	٣٠٨,٨٨٦
١٣٢,٨٢١	١٦٦,٢٥٢	٤٧٥,٧٤٠
		-
(١٣١)	-	-
١٣٢,٦٩٠	١٦٦,٢٥٢	٤٧٥,٧٤٠

٦ رأس المال الدائم فئة ١

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

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

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

يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفوائد وهذا لا يعد حدثاً للتعتش 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.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركاتها الأم والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والعلية 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 الثلاثة أشهر والمتضمنة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

مراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	مراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			
	المجموع الف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة الف دولار أمريكي	شركات زميلة الف دولار أمريكي	المساهمون الرئيسيون الف دولار أمريكي
١٣	٨	٨	-	-
٣,٦٧٠	٤,٨٨٦	٢,٨٣٦	٥٦٦	١,٤٨٤
-	١١٤	١١٤	-	-
-	٦١٤	٦١٤	-	-
٣,٦٢١	-	-	-	-
٧١٢	٤٥٤	٤٥٤	-	-
(٥,١١٣)	(١,٢١١)	(١,٠٤٠)	-	(١٧١)
٣٠٢	(٢٥٨)	(٢٥٨)	-	-

مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صافي
رسوم وعمولات - صافي
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
مكسب من تحويل عملات أجنبية
دخل الفوائد
مصرفات الفوائد
أخرى - صافي

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تمة)

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

مراجعة	مراجعة				مراجعة	مراجعة				مراجعة
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	
دولار أمريكي	ألف	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	ألف
٤,٥٧٣	٢,١٧٠	٥,٣٢٦	٥,٣٢٦	٥,٣٢٦	٢٨,٨١٧	٢٨,٨١٧	٢٨,٨١٧	٢٨,٨١٧	٢٨,٨١٧	٢٨,٨١٧
٢٠,٤٩٨	٢٢,٧٧٧	٢٨,٨١٧	٢٨,٨١٧	٢٨,٨١٧	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦
٢,٥٧٤	٢,٢٠٩	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦	٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢
٢٨,٣٠٦	٩٤,٢٧٠	٣١,٣٧٣	٣١,٣٧٣	٣١,٣٧٣	٨,٦٨٠	٨,٦٨٠	٨,٦٨٠	٨,٦٨٠	٨,٦٨٠	٨,٦٨٠
٣٠,٥٩١	٥,٦٥٢	٨,٧٣٠	٨,٧٣٠	٨,٧٣٠	(١٣٤,٤٠٨)	(١٣٤,٤٠٨)	(١٣٤,٤٠٨)	(١٣٤,٤٠٨)	(١٣٤,٤٠٨)	(١٣٤,٤٠٨)
٣٧,٤٩٩	٩,٥٦٩	(١٢,١٥٠)	(١٢,١٥٠)	(١٢,١٥٠)	(١١,١٣٨)	(١١,١٣٨)	(١١,١٣٨)	(١١,١٣٨)	(١١,١٣٨)	(١١,١٣٨)
(٢١٤,٢٠٩)	(١٣٤,٦٨٩)	(١٤,٠٧٨)	(١٤,٠٧٨)	(١٤,٠٧٨)	(٣,٩٥٤)	(٣,٩٥٤)	(٣,٩٥٤)	(٣,٩٥٤)	(٣,٩٥٤)	(٣,٩٥٤)
(٢٥,٠٢٣)	(١٨,٩٠٢)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
(٤٢٤,٤٧٣)	(١٤,٠٧٨)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
(٥٠,٠٠٠)	(٤,٧٧٨)	(٣,٩٧٩)	(٣,٩٧٩)	(٣,٩٧٩)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
(٨,٢٥٢)	(٤,٧٧٨)	(٣,٩٧٩)	(٣,٩٧٩)	(٣,٩٧٩)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠
٣٤,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:

خطابات ضمان

صناديق مدارة أو موصى بها من قبل المجموعة

إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة.

٨ 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 بإلتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
-	-	-
١٥٠	٨١٢	٦٩,٩٦٥
١٥٠	٨١٢	٨,٤٧٢
٤,٠١٨	٤,٠١٧	٧٨,٤٣٧
٤,١٦٨	٤,٨٢٩	١٩٢,١٨٠
٢٧٠,٦١٧	٢٧٠,٦١٧	٢٧٠,٦١٧

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:

إعتمادات مستندية
خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقروض

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

٩ المشتقات المالية

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

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	قيم اعتبارية مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤٧,٧٤٦	٤٢٧,٩٦٨	٢٧,٦٠٥
١١٦,٩٢٠	٢٤٥,١١٤	٦٨٠,٧٦٥
١٤٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠

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 معاملاتهما. 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 إتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة محددة وبسعر محدد في تاريخ مستقبلي، وهي عقود معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

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

١٠ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

محتفظ بها لغرض المتاجرة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ مارس ٢٠١٨				
-	-	-	٣٣,٨٢٢	٣٣,٨٢٢
-	-	-	٩٩,١٨٦	٩٩,١٨٦
٣٠,٤٣٤	٤,١٥٣	-	-	٣٤,٥٨٧
-	-	١٤٠,٣٦٨	-	١٤٠,٣٦٨
-	-	-	٢٨,٩١٥	٢٨,٩١٥
-	٢١٧	-	٣٣,٧٧٧	٣٣,٩٩٤
٣٠,٤٣٤	٤,٣٧٠	١٤٠,٣٦٨	١٩٥,٧٠٠	٣٧٠,٨٧٢
-	-	-	٢٤,٤٤٠	٢٤,٤٤٠
-	-	-	١١,٣٦٧	١١,٣٦٧
-	-	-	٨١,١٥٢	٨١,١٥٢
-	-	-	٣٦,٤٤٢	٣٦,٤٤٢
-	-	-	٣٥٣,٤٠١	٣٥٣,٤٠١

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

مجموع الموجودات المالية

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات

مالية أخرى

ودائع العملاء

قروض مستحقة الدفع

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية

محتفظ بها لغرض المتاجرة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	مدرجة بالتكلفة المطفاة / قروض وضم مدينة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
-	-	-	٩٧,٩٩٣	٩٧,٩٩٣
-	-	-	٦٨,٥٧٧	٦٨,٥٧٧
١٧,٩٨٣	١,٢٨٥	-	-	١٩,٢٦٨
-	-	٢٢١,٥٦٦	-	٢٢١,٥٦٦
-	-	-	٤,٢١٦	٤,٢١٦
-	-	-	٣٠,٨٤٠	٣٠,٨٤٠
١٧,٩٨٣	١,٢٨٥	٢٢١,٥٦٦	٢٠١,٦٢٦	٤٤٢,٤٦٠
-	-	-	٢٥٠,٢١١	٢٥٠,٢١١
-	-	-	٣١,٠١٨	٣١,٠١٨
-	-	-	٩٨,٦٥٨	٩٨,٦٥٨
-	١١٥	-	٣٧,٢٤٣	٣٧,٣٥٨
-	١١٥	-	٤١٧,١٣٠	٤١٧,٢٤٥

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية

أخرى

ودائع العملاء

قروض مستحقة الدفع

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

١١ قياس القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨:

المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المجموع الف
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٧,٣٩٩	-	-	٧,٣٩٩
١٠,٣٧٦	-	-	١٠,٣٧٦
-	-	-	-
-	١,٢٢٣	١٢,٣٣٠	١٣,٥٥٣
٤١,٤٤٤	-	-	٤١,٤٤٤
-	٤٨,٠٤٧	٤٨,٢٣٧	٩٦,٢٨٤
-	-	٣٣٧	٣٣٧
-	-	٢,٣٠٣	٢,٣٠٣
المشتقات المالية			
-	٨١	-	٨١
-	١٣٦	-	١٣٦
-	١,٧٠٣	-	١,٧٠٣
-	-	١٠٧,٠٠٣	١٠٧,٠٠٣
٥٩,٢١٩	٥١,١٩٠	١٧٣,٤٦٩	٢٨٣,٨٧٨

١١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.