

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

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

المقدمة

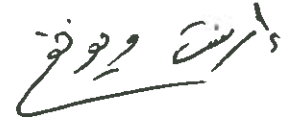
لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات 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 توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى 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.

الختامة

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.



١٤ مايو ٢٠١٩
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ الف نولار امريكي	مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف نولار امريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٩ الف نولار امريكي	ايضاحات	الموجودات
٣٣,٨٢٢	١٤٣,٥١٠	٥١,١٠٠		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٩,١٨٦	١٠٨,٥٢٩	٢٤٩,٢٣٥		إيداعات لدى البنوك
٣٤,٥٨٧	٨١,٨٥٢	٧٥,١٣٣		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٠,٣٦٨	١٦٧,٦٤٧	١٥٧,٦٧٨		استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	٤٩٤	٢٨٣		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٨,٩١٥	٢٥,١٩١	٢٥,٩٢٠		قروض ونسم مدينة
٣٤,٩٣٨	٦١,٠٩٧	٦٨,٩٤٣		موجودات أخرى
٧٨,٠٦١	٧١,٥١٣	٧٣,٥٠٩		استثمارات في شركات زميلة
١٠,٧٠٠	١٠,٧٦٩	٩٧,٨٠١	٦	استثمارات عقارية
٢,٦٠٤	٣٩,٣٩٤	٥٢,٢٩٧	٦	ممتلكات ومعدات
٥٢,٣٩٠	٦٦,٦٣٤	٦٦,٣٢٦		الشهرة
٦١١,٨٧٤	٨٧٣,٤٩٠	٩٢١,٢٢٥		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٢٢٤,٤٤٠	٢٢٠,٨٧٩	٢٣٩,٦٧٤		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١,٣٦٧	٣٢,٦٠٨	٤٩,٦٣٦		ودائع العملاء
٨١,١٥٢	٦٧,٠٣٣	٧٨,٠٦٩		قروض مستحقة الدفع
-	١٣١,٧٣٩	١٣١,٦٦٦	٧	سندات طويلة الأجل
٣٦,٤٤٢	١٠٦,٣٧٥	٨٨,٣٩٠		مطلوبات أخرى
٣٥٣,٤٠١	٥٥٨,٦٣٤	٥٨٧,٤٣٥		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
١٠١,١٣٢	١٠١,١٣٢	١١٦,١٣٢	٨	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		علاوة إصدار أسهم
٤٩,٨٨١	٥٠,٨٩٠	٥٠,٨٩٠		احتياطي قانوني
٢٩,٦١٢	٣٠,٦٢١	٣٠,٦٢١		احتياطي عام
٧,٧٣٠	(١٠,١٢١)	(١٠,٨٢٢)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٦٢٣)	(٤,٥٣٤)	(٤,٦٦٢)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
٨,١٢٤	١٣,٣١٨	١٦,٠٦٩		أرباح مبقاة
١٩٩,٥٤٣	١٨٦,٩٩٣	٢٠٣,٩١٥		رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٩	رأس المال الدائم فئة ١
٢٥,٩٣٠	٩٤,٨٦٣	٩٦,٨٧٥		حقوق غير مسيطرة
٢٥٨,٤٧٣	٣١٤,٨٥٦	٣٣٣,٧٩٠		مجموع حقوق الملكية
٦١١,٨٧٤	٨٧٣,٤٩٠	٩٢١,٢٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسن لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

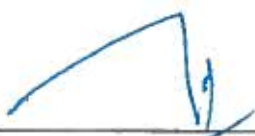
مسعود حياث
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 ٢٠١٩ (مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٥٠٣	٤,٥١٠	دخل الإستثمار - صافي
٢,٣٧٥	١,٠٩٣	دخل الفوائد
١١,٨٧٨	٥,٦٠٣	رسوم وعمولات
١٧,٣٢٢	٧,٩٣٧	مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي
٤٧٣	١,٤٢٧	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٢,٤٦٥	١٨٦	مجموع الدخل
٣٢,١٣٨	١٥,١٥٣	مصروفات الفوائد
٢٧,١١٠	١١,٩٠١	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(١١,٩٣٥)	(٥,١٧٦)	رواتب ومزايا
(٨,٨٩٩)	(٣,٨٤١)	مصروفات عامة وإدارية
٦,٢٧٦	٢,٨٨٤	الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة
(٦٣٥)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى
-	(٧٣١)	مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
(٨٧٠)	٧٧٩	الضرائب - صافي
٤,٧٧١	٢,٩٣٢	صافي الربح للفترة
٢,٧٥١	٢,٨٢٨	صافي الربح للفترة العائد إلى:
٢,٠٢٠	١٠٥	- مساهمي الشركة الأم
٤,٧٧١	٢,٩٣٢	- حقوق غير مسيطرة


حنين لالاني
الرئيس التنفيذي


فيصل الغيل
نائب رئيس مجلس الإدارة


مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٩٣٢	٤,٧٧١	صافي الربح للفترة
		(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
١,٤١٥	(١٢٨)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٧,٩٤١)	(٦٠٦)	احتياطي القيمة العادلة
٦٠٣	(٣٣٧)	تحوطات التدفقات النقدية
(٥,٩٢٣)	(١,٠٧١)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٢,٩٩١)	٣,٧٠٠	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
		مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:
(٢,٣٦٨)	١,٩٢٢	- مساهمي الشركة الأم
(٦٢٣)	١,٧٧٨	- حقوق غير مسيطرة
(٢,٩٩١)	٣,٧٠٠	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح	
٢٠١٩ الف	٢٠١٨ الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢,٩٣٢	٤,٧٧١		الأنشطة التشغيلية
٣٢٣	٩٩٠		صافي الربح للفترة
(٨٨٦)	(١,٨٨٥)		تعديلات للبنود غير النقدية:
(١٨٦)	(٢,٤٦٥)		إستهلاك
-	٦٣٥		مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣١	-		حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
(١,١٣٢)	(٢,٩٢٩)		الخسائر الإئتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى
(١,٠٩٣)	(٢,٣٧٥)		مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
٣,٢٥٢	٥,٠٢٨		مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية
(٢٣٠)	(٥٤٢)		دخل الفوائد
(٧٧٩)	٨٧٠		مصرفات الفوائد
٢,٨٣٢	٢,٠٩٨		دخل أرباح الأسهم
			الضرائب - صافي
			الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
-	(٣٠,٨٠٥)		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤,٤٦٤)	٨,٦٠٥		إيداعات لدى بنوك بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً
٤٥,٧٧٤	٩,٦٠٥		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢١١		إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,٣٠٩	(٧٢٩)		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٩١٤)	(٩,٤٦٠)		قروض وذمم مدينة
(٢٥,٧٧١)	١٨,٧٩٥		موجودات أخرى
(١٩,٦٥١)	١٧,٠٢٧		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٩١٩)	(١٧,٢٦٦)		ودائع العملاء
١,٠١٧	٢,١٤٦		مطلوبات أخرى
(٣,٢٥٢)	(٥,٣٥٠)		فوائد مستلمة
٣٣٠	٥٤٢		فوائد مدفوعة
-	(١٩٥)		أرباح أسهم مستلمة
-	(٢٠٠)		مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
			تبرعات مدفوعة
(١٣,٧٠٩)	(٤,٩٧٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٣٦٤)	٤٦٨		إستثمارات في شركات زميلة - صافي
(٣٦٨)	٢٢		إستثمارات عقارية - صافي
(١,٢٤٧)	(٨٥١)		ممتلكات ومعدات - صافي
(١,٩٧٩)	(٣٦١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	١٥,٠٠٠		رأس المال الصادر
(١٧,٥٠٦)	١١,٠٣٦		محصلات من (سداد) قروض لأجل - صافي
(١٧,٥٠٦)	٢٦,٠٣٦		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٨٣٩	(٢٠٠)		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
(١,٠٧٦)	(٩)		تغيرات في حقوق غير ميطرة
(٣٣,٤٣١)	٢٠,٤٩٠		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
١٦٦,٢٥٢	٢٥٢,٩٥٤		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٣٢,٨٢١	٢٧٣,٤٤٤	٤	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم											
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	حقوق	رأس المال الدائم فئة ١	مجموع قبل حقوق غير مسيطرة	ارباح مبقاة	احتياطي تحويل	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١٤,٨٥٦	٩٤,٨٦٣	٣٣,٠٠٠	١٨٦,٩٩٣	١٣,٣١٨	(٤,٥٣٤)	(١٠,١٢١)	٣٠,٦٢١	٥٠,٨٩٠	١٠١,١٣٢	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢
٤,٧٧١	٢,٠٢٠	-	٢,٧٥١	٢,٧٥١	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٧١)	(٢٤٢)	-	(٨٢٩)	-	(١٢٨)	(٧٠١)	-	-	-	-	-
٣,٧٠٠	١,٧٧٨	-	١,٩٢٢	٢,٧٥١	(١٢٨)	(٧٠١)	-	-	-	-	-
١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠
٢٣٤	٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٣,٧٩٠	٩٦,٨٧٥	٣٣,٠٠٠	٢٠٣,٩١٥	١٦,٠٦٩	(٤,٦٦٢)	(١٠,٨٢٢)	٣٠,٦٢١	٥٠,٨٩٠	١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢
٢٦٢,٨٦٩	٢٦,٩٠٢	٣٣,٠٠٠	٢٠٢,٩٦٧	٧,٦٥٩	(٣,٨٧١)	١٢,٨٦٧	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	١٠١,١٣٢	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢
(٥٩١)	٤٦٥	-	(١,٠٥١)	(٤,٠٩٣)	-	٣,٠٣٧	-	-	-	-	-
٢٦٢,٢٧٨	٢٧,٣٦٧	٣٣,٠٠٠	٢٠١,٩١١	٣,٥٦٦	(٣,٨٧١)	١٥,٩٠٤	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	١٠١,١٣٢	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	-	-	-	-	-	-	-
(٨١٤)	(٨١٤)	-	-	-	-	(١,٧٣٠)	-	-	-	-	-
٢٥٨,٤٧٣	٢٥,٩٣٠	٣٣,٠٠٠	١٩٩,٥٤٣	٨,١٢٤	(٢,٦٢٣)	٧,٧٣٠	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	١٠١,١٣٢	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 (بورصة الكويت).

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ دليلاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. 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 لأول مرة، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ المتعلق بعمود الإيجار الذي يتطلب إعادة عرض القوائم المالية المسبقة. وفقاً لما يقتضيه معيار المحاسبي الدولي ٣٤، تم توضيح طبيعة وتأثير هذه التغييرات أدناه.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

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

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي بتاريخ التطبيق المبدي في ١ يناير ٢٠١٩، وبموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع إثبات التأثير المتراكم لتطبيق المبدي للمعيار بتاريخ التطبيق المبدي. لقد اختارت المجموعة استخدام الوسيلة العملية الانتقالية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدي. كما اختارت المجموعة استخدام إعفاءات الإثبات لعقود الإيجار التي في تاريخ التطبيق المبدي لديها عقود إيجار مدة الإيجار فيها ١٢ شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود إيجار التي تكون فيها الموجودات الأساسية منخفضة القيمة ("موجودات منخفضة القيمة").

تعتبر المجموعة في الأساس هي المؤجر، وبالنسبة لكافة عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة المستأجر هي إما عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات الأساسية هي موجودات منخفضة قيمة.

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجارات الموجودات منخفضة القيمة

قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء من الإثبات لعقود الإيجار القصيرة الأجل على عقود إيجاراتها القصيرة الأجل (أي عقود الإيجار تلك التي تكون فيها مدة الإيجار ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بداية عقد الإيجار ولا تتضمن على خيار شراء). وكما تطبق المجموعة الإعفاء من الإثبات على عقد إيجار الموجودات منخفضة القيمة لاستئجار المعدات المكتبية التي تعتبر ذات قيمة منخفضة. يتم إثبات عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاطاً تجارياً الذي يعتبر عملية مشتركة، فإنها تطبق متطلبات دمج الأعمال التي تتحقق على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المحتفظ بها مسبقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. وعند القيام بذلك، يقوم المشتري بإعادة قياس حصصه الكاملة المحتفظ بها مسبقاً في العملية المشتركة.

تطبق المنشأة تلك التعديلات على دمج الأعمال التي يكون تواريخ اقتناؤها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير المالية السنوية الأولى المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث لا توجد معاملات يتم الحصول فيها على السيطرة المشتركة.

تم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باتخاذ اجتهادات جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية وكانت المصادر الرئيسية للتقديرات هي نفس تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك مطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية القانونية		سنة التأسيس
		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المحتفظ بها مباشرة				
شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	الكويت	%٨٦	%٨٦	١٩٩٨
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا	تونس	%٨٣	%٨٣	٢٠٠٨
شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	البحرين	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٢
محتفظ بها من خلال كامكو				
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٠٧
صندوق الجازي النقدي	الكويت	%٥١	%٥١	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	%٩٩	%٩٩	٢٠١٧
شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة الأمريكية	%٥٠	%٥٠	٢٠١٧
شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي	الولايات المتحدة الأمريكية	%٧٥	%٧٥	٢٠١٨
شركة كارنيشن مانجار المحدودة	المملكة المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٨
شركة فلينت الاستشارية إل إل سي	جيرسي	%٤٦	%٤٦	٢٠١٧
شركة فلينت مانجار المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
بيت الإستثمار العالمي	الكويت	%٧١	%٧١	١٩٩٨
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٣
شركة كامكو للإستثمار المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٦
صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت	الكويت	%٣٨	%٣٨	٢٠١٦
شركة كبار المتحدة العقارية	الكويت	%١٠٠	-	٢٠١٩
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	%٧٣	%٧٣	٢٠٠٤
شركة نواصي المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧

٣ أسس التوحيد (تتمة)

نسبة الملكية القانونية	سنة التأسيس		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الكويت	محتفظ بها من خلال كامكو
١٠٠%	-	١٠٠%	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	شركة خطط المتحدة العقارية
				شركة أس ١٧ بي ٠٢ في القابضة المحدودة

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة	مدققة	مراجعة	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب باستثناء الاحتياطيات الإلزامية
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٥٣,٧٨٢	١٤٣,١٩٢	٢١٩,٦٦٢	ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل
٢٧٣,٤٤٤	٢٥٢,٩٥٤	٢٧٣,٤٤٤	النقد وما في حكمه محسوم منه إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٨٠٥	-	-	ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق لأكثر من تسعون يوماً
(١,٢٣٢)	(١,٢٣٣)	(١,٢٣١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٣٠٣,٠١٧	٢٥١,٧٢١	١٣٢,٦٩٠	النقد وما في حكمه محسوم منه الخسائر الائتمانية المتوقعة

٥ تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٤٦	١,٤٠٤	١٠,٥٣٤	١٥,٣٨٤	تعديل*
١٠,٣٤٩	٧٦٦	(٩٦٢)	١٠,١٥٣	
١٣,٧٩٥	٢,١٧٠	٩,٥٧٢	٢٥,٥٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٦٩٧	(٦٥١)	٥٨٩	٦٣٥	مخصص (مسترجع) خلال الفترة - صافي
(٤٧)	-	-	(٤٧)	مبالغ مشطوبة
٣٠	-	-	٣٠	تعديلات أخرى
١٤,٤٧٥	١,٥١٩	١٠,١٦١	٢٦,١٥٥	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

* كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، قامت المجموعة بتغيير عرض بعض موجوداتها الأخرى وفصل الخسائر الائتمانية ذات الصلة من إجمالي الموجودات الأخرى للإفصاحات في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل تلك الموجودات الأخرى على أساس صافي.

٦ تحويل إستثمارات عقارية

في ١ يناير ٢٠١٩، حددت المجموعة أن هناك تغيير في استخدام الأرض والمبنى بقيمة ١٢,٧٣٤ ألف دولار أمريكي، وأن الأرض والمبنى يستوفيان تعريف العقارات التي يشغلها المالك بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ المتعلق بالامتلاكات والألات والمعدات. قامت المجموعة بإعادة تصنيف الأرض والمبنى من إستثمارات عقارية إلى امتلاكات ومعدات.

تعتبر القيمة العادلة للأرض والمبنى، اعتباراً من تاريخ التحويل، هي التكلفة للمحاسبة اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ المتعلق بالامتلاكات والألات والمعدات. سيتم إستهلاك المبنى على مدى ١٠ سنة على أساس القسط الثابت من تاريخ التحويل.

٧ سندات طويلة الأجل

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	منققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٩ الف دولار أمريكي
-	٤٩,٠٧٣	٤٩,٠٤٥
-	٨٢,٦٦٦	٨٢,٦٢١
-	١٣١,٧٣٩	١٣١,٦٦٦

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)

٨ رأس المال الصادر

خلال هذه الفترة، قام البنك بزيادة رأس المال الخاص به عن طريق إصدار ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة إسمية قدرها ٠,٥٠ دولار أمريكي للسهم (بإجمالي ١٥ مليون دولار أمريكي) من خلال إصدار حقوق اكتتاب نقداً. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل بنك البحرين المركزي بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٩ ومن قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٩.

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

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

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

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

١٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركاتها الأم والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والعليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل تلك الأطراف.

فيما يلي الإبرادات والمصرفات فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر والمتضمنة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

مراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	مراجعة			
	٣١ مارس ٢٠١٨ الف	٣١ مارس ٢٠١٩ الف	٣١ مارس ٢٠١٩ الف	٣١ مارس ٢٠١٩ الف
المساهمون الرئيسيون الف	شركات زميلة الف	أطراف أخرى ذات علاقة الف	المجموع الف	المجموع الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨	-	-	-	-
٤,٨٨٦	٢,٤٦٥	١,٥٣٦	٤٧٨	٤٥١
١١٤	-	-	-	-
٦١٤	٥٨٣	٥٨٣	-	-
٤٥٤	٣٠٥	٣٠٥	-	-
(١,٣١١)	(١,٥٨٦)	(١,٥٤٩)	-	(٣٧)
(٢٥٨)	(٣٠٠)	(٣٠٠)	-	-

مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صافي
رسوم وعمولات - صافي
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
دخل الفوائد
مصرفات الفوائد
مصرفات علامة وإدارية

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

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

إرتباطات

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	منققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٥٠	٢,١٦٢	٢,١٦٩
١٥٠	٢,١٦٢	٢,١٦٩
٤,٠١٨	٥,١٥٧	٥,١٥٧
٤,١٦٨	٧,٣١٩	٧,٣٢٦

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:
خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض

١٢ 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	منققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	قيم / اعتبارية
٩٤٤,٩٠٦	٧٦٧,٦٩٤	٤٧,٧٤٦
١٤٣,١٨١	١٨٦,١٦٥	١١٦,٩٢٠
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
عقود صرف أجنبي آجلة*

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات
في العمليات الأجنبية
عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات للتدفقات النقدية
مقايضات سعر الفائدة

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

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

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

١٣ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

محتفظ بها لفرض المتاجرة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١ مارس ٢٠١٩				
-	-	-	٥٤,١٠٠	٥٤,١٠٠
-	-	-	٢٤٩,٢٣٥	٢٤٩,٢٣٥
-	٧٥,١٣٣	-	-	٧٥,١٣٣
-	-	١٥٧,٦٧٨	-	١٥٧,٦٧٨
-	-	-	٢٨٣	٢٨٣
-	-	-	٢٥,٩٢٠	٢٥,٩٢٠
٢١٢	-	١,١٦٢	٦٦,٨٤٥	٦٨,٢١٩
٢١٢	٧٥,١٣٣	١٥٨,٨٤٠	٣٩٦,٣٨٣	٦٣٠,٥٦٨
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٣٩,٦٧٤	٢٣٩,٦٧٤
-	-	-	٤٩,٦٣٦	٤٩,٦٣٦
-	-	-	٧٨,٠٦٩	٧٨,٠٦٩
-	-	-	١٣١,٦٦٦	١٣١,٦٦٦
-	-	-	٨٨,٣٩٠	٨٨,٣٩٠
-	-	-	٥٨٧,٤٣٥	٥٨٧,٤٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
-	-	-	١٤٣,٥١٠	١٤٣,٥١٠
-	-	-	١٠٨,٥٢٩	١٠٨,٥٢٩
-	٨١,٨٥٢	-	-	٨١,٨٥٢
-	-	١٦٧,٦٤٧	-	١٦٧,٦٤٧
-	-	-	٤٩٤	٤٩٤
-	-	-	٢٥,١٩١	٢٥,١٩١
-	-	١,٢٨٠	٥٨,٩٣١	٦٠,٢١١
-	٨١,٨٥٢	١٦٨,٩٢٧	٣٣٦,٦٥٥	٥٨٧,٤٣٤
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٢٠,٨٧٩	٢٢٠,٨٧٩
-	-	-	٣٢,٦٠٨	٣٢,٦٠٨
-	-	-	٦٧,٠٣٣	٦٧,٠٣٣
-	-	-	١٣١,٧٣٩	١٣١,٧٣٩
١٦٨	-	٢٠٨	١٠٥,٩٩٩	١٠٦,٣٧٥
١٦٨	-	٢٠٨	٥٥٨,٢٥٨	٥٥٨,٦٣٤

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

١٤ 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 الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرية 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 ٢٠١٩:

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			
٨,٤٧٩	-	-	٨,٤٧٩
أسهم حقوق الملكية - مسعرة			
-	-	٢,٩٣٠	٢,٩٣٠
أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة			
٤,١٦٩	-	-	٤,١٦٩
سندات دين - مسعرة			
-	٤٣,٥٣٣	١٦,٠٢٢	٥٩,٥٥٥
محافظ مدارة			
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة			
٤٢,٥٣٧	-	-	٤٢,٥٣٧
أسهم حقوق الملكية - مسعرة			
-	٦٩,٩١٦	٤٣,٠٩٩	١١٣,٠١٥
أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة			
-	-	١٤٥	١٤٥
محافظ عقارية مدارة - غير مسعرة			
-	-	١,٩٨١	١,٩٨١
محافظ أخرى مدارة			
المشتقات المالية			
-	٤٣١	-	٤٣١
عقود صرف أجنبي آجلة			
-	٩٤٣	-	٩٤٣
مقايضات أسعار الفائدة			
-	-	٩٧,٨٠١	٩٧,٨٠١
إستثمارات عقارية			
٥٥,١٨٥	١١٤,٨٢٣	١٦١,٩٧٨	٣٣١,٩٨٦

١٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
١٢,٢٧٨	-	-	١٢,٢٧٨
٦,٩٤١	-	-	٦,٩٤١
-	٣,٢١٠	-	٣,٢١٠
-	١٥,٩٠٧	٤٣,٥١٦	٥٩,٤٢٣
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة			
٤٥,٢١٩	-	-	٤٥,٢١٩
-	٥١,٢٧٣	٦٩,٠٢٥	١٢٠,٢٩٨
-	٢,١٣٠	-	٢,١٣٠
المشتقات المالية			
-	-	١,٢٨٠	١,٢٨٠
-	١٠٧,٦٢٩	-	١٠٧,٦٢٩
٦٤,٤٣٨	١١٣,٨٢١	١٨٠,١٤٩	٣٥٨,٤٠٨
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	-	(٣٧٦)	(٣٧٦)
-	-	(٣٧٦)	(٣٧٦)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.