

بنك الخليج المتحد
ش.م.ب. (مغلقة)
United Gulf Bank B.S.C. (C)

عضو في مجموعة مشاريع الكويت



فهرس

نبذة عن البنك	٣
المؤشرات المالية	٤
الملخص المالي	٥
كلمة رئيس مجلس الادارة	٦
أعضاء مجلس الإدارة	٨
الإدارة التنفيذية	١٠
استعراض العمليات	١٢
استعراض الاداء المالي	١٥
إدارة المخاطر	٢٠
حوكمة الشركات	٢٥
المسؤولية الاجتماعية للبنك	٢٨
البيانات المالية الموحدة	٣٠
دليل المجموعة	٩٧

٣
٤
٥
٦
٨
١٠
١٢
١٥
٢٠
٢٥
٢٨
٣٠
٩٧



صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين



صاحب السمو الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت

نبذة عامة عن البنك

بنك الخليج المتحد

تأسس بنك الخليج المتحد في عام ١٩٨٠ ويعمل تحت رخصة مصرفية تقليدية بالجملة تحت مصرف البحرين المركزي هو الذراع المصرفية الإستثمارية وإدارة الأصول لمجموعة شركة مشاريع الكويت (القايزة) مقرها في مملكة البحرين وتمتد عملياتها في منطقة الشرق الأوسط وتشمل الإستثمارات الخاصة بالبنك أصول في العقارات واستثمارات في شركات الملكية الخاصة وأوراق مالية مسعرة. وقد بلغت الأصول المدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١٢,٦ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٨ مليار دولار أمريكي)

وتشمل الشركات الرئيسية التابعة والزميلة لبنك الخليج المتحد: شركة كامكو للاستثمار، بيت الإستثمار العالمي، شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا و شركة الخليج الدولية العقارية المتحدة المحدودة.

يتمتع بنك الخليج المتحد وشركته التابعة كامكو بسجل حافل من النجاح في إنجاز أكثر من ٦٠ معاملة مصرفية استثمارية للعملاء منذ عام ٢٠٠١، بقيمة إجمالية تزيد عن ١٠ مليارات دولار أمريكي بما في ذلك تمويل الشركات، والاستشارات، وإصدار القضايا الجديدة والاكتتاب، وإعادة هيكلة الشركات، والسندات إصدار، وعمليات الدمج والاستحواذ.

بنك الخليج المتحد هو عضو في مجموعة شركة مشاريع الكويت، واحدة من أكبر الشركات القايزة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

عضو في مجموعة كيبكو

مجموعة شركة مشاريع الكويت، بما لديها من أصول موحدة تحت إدارتها أو سيطرتها تزيد في مجموعها عن ٣٤ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، هي إحدى أكبر الشركات القايزة الرائدة وأكثرها تنوعاً في الأنشطة على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، حيث تمتلك المجموعة حصص ملكية رئيسية في محفظة تضم حوالي ٦٠ شركة عاملة في ٢٤ دولة، وتتركز أنشطتها الرئيسية في قطاعات الخدمات المالية، الإعلام، العقار والصناعة. كما تمتلك من خلال الشركات التابعة والزميلة لشركاتها الرئيسية حصص ملكية في قطاعي التعليم والصحة.

تمتلك مجموعة شركة مشاريع الكويت بنك الخليج المتحد من خلال شركة الخليج المتحد القايزة ش.م.ب. التي تمتلك ١٠٠٪ من الأسهم في بنك الخليج المتحد. تقوم شركة الخليج المتحد وهي إحدى الشركات التابعة لمجموعة كيبكو، بأنشطة الخدمات المصرفية التجارية من خلال شبكتها الإقليمية من الشركات التابعة والزميلة.

الشركات التابعة الرئيسية



الخليج المتحد للخدمات المالية شمال أفريقيا
United Gulf Financial Services North Africa

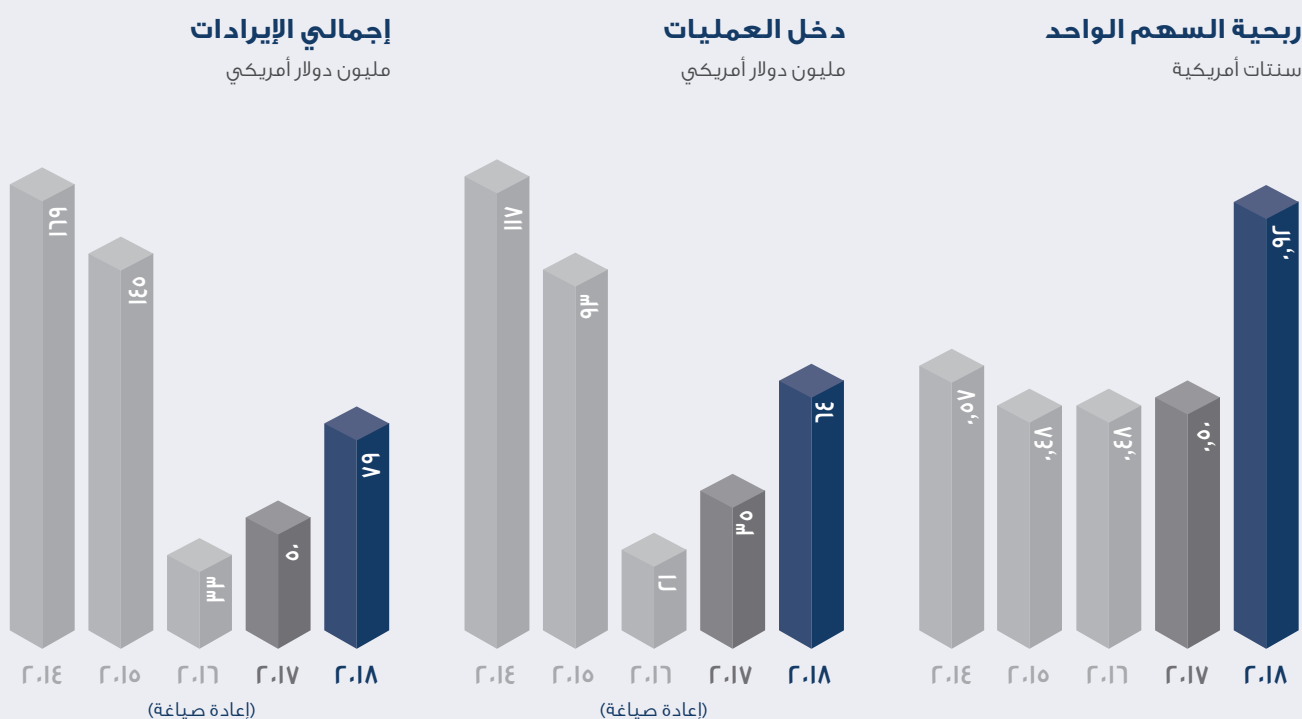
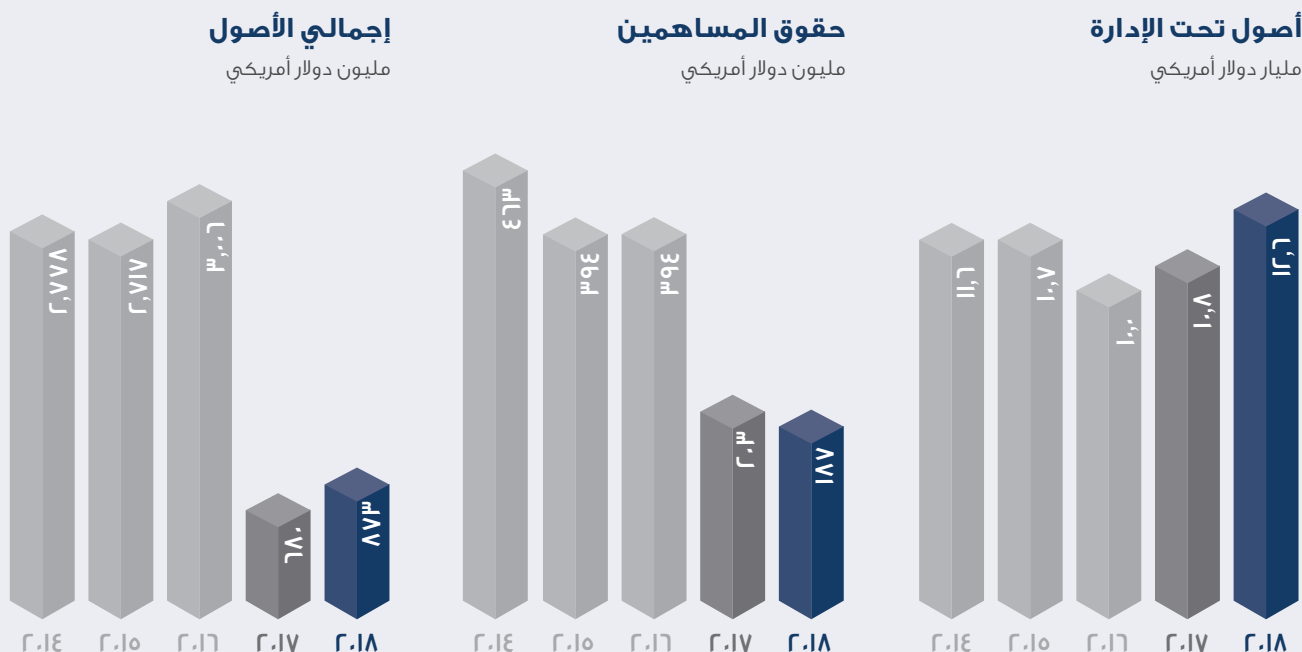


بنك الخليج المتحد

صندوق بريد: ٥٩٦٤، المنطقة الدبلوماسية
برج بنك الخليج المتحد، المنامة، مملكة البحرين
تلفون: ٢٣٣ ٥٣٣ ٩٧٣، فاكس: ١٣٧ ٥٣٣ ٩٧٣
info@ugbbah.com
www.ugbbh.com

مرخص كبنك تقليدي - قطاع الجملة من قبل مصرف البحرين المركزي

المؤشرات المالية



٦٨٠ مليون
أصول تحت الإدارة

١٥,٥%
معدل كفاية رأس المال

٨٧٣ مليار
إجمالي الأصول

الملخص المالي

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ (إعادة صياغة)	٢٠١٥	٢٠١٤
٧٨,٩	٥٠,٣	٣٢,٨	١٤٤,٨	١٦٩,١
٢٨,٧	٢٣,٨	٩,٨	٧,٧	٤٤,٢
٦٤,٢	٣٥,١	٢١,١	٩٣,٣	١١٧,٤
١٨٧,٠	٢٠٣,٠	٣٩٤,٠	٣٩٤,٠	٤٦٢,٩
٨٧٣,٥	٦٨٠,١	٣,٠٠٥,٧	٢,٧١٦,٥	٢,٧٧٧,٨
١٠,١	٧,٩	٦,٣	١١,٢	١٨,٨
٪٥,١٨	٪٢٦,٧٧	٪١,٥٩	٪٢,٦٢	٪٤,١٩
٪١,٣٠	٪٤,٣٤	٪٠,٢٢	٪٠,٤١	٪٠,٩٣
٪٧٩,٤	٪٧٤,١	٪٩٧,٥	٪٨٧,٣	٪٥٨,٦
٪٣٠,٤	٪١٦,٢	٪١٣,٨	٪١٥,٦	٪٢٢,٣
٠,٩٢	٠,٥٠	٠,٤٨	٠,٤٨	٠,٥٧
٠,٠٥	(٠,٢٠)	٠,٠١	٠,٠٢	٠,٠٣
٧٤٨,٧	٢,٥٠٨,٩	٢,٩٩٠,٩	٢,٦٤٥,٧	٢,٦١٧,٨
٤٦١,٥	٢,٠٣١,١	٢,٤٥٥,٠	٢,١٢٢,٥	٢,٠٥٦,٤
٥٩,٩	٨٦,٤	١٠٧,٠	١١٣,٥	٩٩,٠
٢٢٧,٣	٣٩١,٤	٤٢٨,٩	٤٠٩,٧	٤٦٢,٥
٧٤٨,٧	٢,٥٠٨,٩	٢,٩٩٠,٩	٢,٦٤٥,٧	٢,٦١٧,٨
١,٢	٤٩,٣	٦٥,٣	٧٨,٠	١٤٥,٣
٦,٤	١٨٣,٢	١٠٠,٥	٦٢,٤	١٣٣,٩
١٢,٦	١٠,٨	١٠,٠	١٠,٧	١١,٨

مليون دولار

إجمالي الدخل

دخل الاستثمار

دخل التشغيل

حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي الشركة الأم

مجموع الأصول

صافي الدخل المنسوب لمساهمي الشركة الأم قبل إعادة التصنيف عند إعادة الهيكلة

٪

العائد على متوسط حقوق الملكية

قبل تعديل إعادة التصنيف عند إعادة الهيكلة

العائد على متوسط الأصول

حساب التشغيل / الدخل التشغيلي

متوسط حقوق الملكية إلى متوسط الأصول

دولار أمريكي

القيمة الدفترية للسهم الواحد

ربحية السهم الواحد

الأرقام المقارنة لمتوسط الأرصد اعتمادا على المتوسطات ربع السنوية

مليون دولار

الأصول

المطلوبات

حصص الأقلية

حقوق المساهمين

الضمانات وخطابات الائتمان

الالتزامات

الأصول تحت الإدارة (مليار دولار أمريكي)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يطيب لي أن أرفع إليكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لبنك الخليج المتحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لقد شهد هذا العام استكمال خطة إعادة التنظيم والهيكلية الاستراتيجية للبنك بنجاح، والذي انعكس في تحقيق أداء مالي أقوى لعام ٢٠١٨.



الأم بنك الخليج المتحد توسعة نشاطهما في المنطقة خاصة في المملكة العربية السعودية، ودولة الإمارات العربية المتحدة.

كما ستساهم عملية الاستحواذ على أسهم بيت الاستثمار العالمي على تعزيز حجم الأعمال وزيادة الربحية وارتفاع صافي الهوامش، فضلا عن تعزيز كفاءة ترشيد التكاليف للعمليات التشغيلية المشتركة. وتبدي المجموعة حماساً كبيراً تجاه المزايا التي ستطوي عليها هذه الصفقة في المستقبل، حيث أن هذه العملية تعد خطوة للأمام نحو ترسيخ مكانة كامكو كشركة رائدة لإدارة الأصول في المنطقة.

النتائج المالية

يسعدني أن أعلن أن بنك الخليج المتحد قد حقق أداءً مالياً أقوى لعام ٢٠١٨. وقد ارتفع إجمالي الدخل قبل خصم الفائدة والمصروفات الأخرى إلى ٩,٧٨ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٨ مقارنة مع ٣,٥٠ مليون دولار أمريكي في العام السابق. بينما ارتفع إجمالي المصروفات إلى ٦,٥٠ مليون دولار أمريكي مقابل ٦,٢٥ مليون دولار في عام ٢٠١٧ بسبب عملية الاستحواذ على أسهم بيت الاستثمار العالمي والتكاليف التي تحملتها شركة كامكو من جراء هذه الصفقة. وارتفع صافي الربح للعام إلى ١,١٠ مليون دولار أمريكي من صافي ربح قبل إعادة التصنيف بقيمة ٤,٨ مليون دولار أمريكي في العام السابق.

كما ارتفع إجمالي الأصول تحت الإدارة بشكل ملموس بنسبة ٧,١٦ بالمائة ليصل إلى ٦,١٢ مليار دولار أمريكي في أعقاب استحواذ كامكو على حصة الأغلبية المسيطرة في بيت الاستثمار العالمي.

وفي نهاية عام ٢٠١٨، بلغ إجمالي الأصول ٥,٨٧٣ مليون دولار أمريكي مقابل ١,٦٨٠ مليون دولار أمريكي في نهاية ٢٠١٧، بينما بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٩,٣١٤ مليون دولار مقارنة مع ٩,٢٦٢ مليون دولار في نهاية ٢٠١٧. وبلغ معدل كفاية رأس المال الموحد ١٥ بالمائة مقابل ٥,٢١ بالمائة. بحيث يعكس الانخفاض اندماج أصول بيت الاستثمار العالمي في أعقاب عملية الاستحواذ.

وفي إطار الجهود الرامية إلى تعزيز قاعدته الرأسمالية، يخطط البنك لزيادة رأسماله بقيمة ١٥ مليون دولار أمريكي بعد الحصول على موافقات الجهات التنظيمية والمساهمين. وقد حافظت السيولة في البنك على مستوياتها الجيدة، مع إجمالي أصول سائلة بقيمة ١,٣٧٩ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٤,٤٣ بالمائة من الميزانية العمومية في نهاية العام.

الظروف الاقتصادية

أدى الارتفاع المستدام في أسعار النفط على مدى العامين الماضيين إلى تحقيق انتعاش اقتصادي في دول مجلس التعاون الخليجي، حسب ما أشار البنك الدولي. وفي ظل تضيق فجوة عدم التوازن المالي والخارجي، نجحت المنطقة في تجنب التقلبات المالية التي شهدتها اقتصادات الأسواق الناشئة الأخرى في منتصف ٢٠١٨. وبالرغم من التحديات العالمية المعاكسة، فإن البنك الدولي يتوقع أن يبلغ النمو الاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا متوسط ٢,٠ بالمائة في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٤,١ بالمائة في العام الماضي. هذه التوقعات الإيجابية يعززها تحسن أسعار النفط، والإجراءات الحكومية لخفض العجز المالي، فضلا عن برامج التحول الاقتصادي التي تبناها الحكومات في أنحاء المنطقة.

كما استعاد القطاع المصرفي في المنطقة انتعاشه في عام ٢٠١٨ بعد عامين من الضغوط الملموسة. ويعزا ذلك إلى تعزيز النمو الاقتصادي في أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي الذي يدعمه تحسن أسعار النفط، وزيادة الإنفاق الحكومي على مشاريع البنية التحتية العامة. وقد رأت البنوك الحاجة الماسة إلى تحويل نماذج عملها، ومواكبة الأسواق التي أصبحت الآن أكثر تركيزاً على التكنولوجيا وأكثر تنافسية، مع الالتزام في نفس الوقت بمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية سريعة التغير والأكثر صرامة. وقد أدى هذا إلى زيادة عمليات الدمج في القطاع المصرفي عبر المنطقة، والتي ترجع إلى حاجة البنوك إلى قاعدة رأسمالية أقوى، وإبداعات أكثر، وتنوعاً في المنتجات والخدمات، فضلا عن زيادة التعاون فيما بينها بغرض تحسين العمليات التشغيلية وترشيد التكاليف.

الاستحواذ على أسهم بيت الاستثمار العالمي (جلوبل)

في تطور استراتيجي ملموس، استكملت شركة كامكو للاستثمار الاستحواذ على حصة الأغلبية بنسبة ١,٧١٪ في شركة بيت الاستثمار العالمي (جلوبل)، وهي شركة رائدة في المنطقة متخصصة في الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول ويقع مقرها في الكويت، وتملك مكاتب في الأسواق المالية الرئيسية في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وسوف تساعد هذه الصفقة على تعزيز التعاون بين كامكو وشركة بيت الاستثمار العالمي سواء من حيث أعمال المجموعة أو إدارة الأصول. وتملك الشريكتان منتجات مكملة لبعضها البعض، مع تركيز شركة كامكو على إدارة الأصول المودعة، وتركيز بيت الاستثمار العالمي على توفير حسابات استثمارية ذات عائدات مرتفعة. وسوف تتيح هذه العملية لكل من شركة كامكو والشركة

التطلع نحو المستقبل

بالرغم من التحديات العالمية، فإن النظرة المستقبلية لمنطقة دول مجلس التعاون الخليجي تبدو إيجابية. ويتوقع صندوق النقد الدولي أن تحقق المنطقة نموًا في الناتج المحلي الإجمالي يصل إلى ٣.٠ بالمائة في عام ٢٠١٩، يعززه النمو الراسخ لجميع دول المجلس الست. ويقدر نمو الناتج المحلي الإجمالي للكويت والتي تمثل السوق الرئيسية لبنك الخليج المتحد ٦.٤ بالمائة هذا العام، والذي يعتبر واحداً من أعلى المعدلات المتوقعة في دول مجلس التعاون الخليجي. وتستند نظرة صندوق النقد الدولي على استمرار الأسعار المرتفعة للنفط، وتحقيق نمو أقوى في القطاع غير النفطي، وتحسن الظروف الاقتصادية والسوقية الناشئة عن برامج الإصلاحات الحكومية. ومن المتوقع أن تساهم هذه العوامل في خلق بيئة تشغيلية مواتية يستفيد منها القطاع المصرفي في المنطقة. كما من المتوقع استمرار هذا الاستقرار النسبي في أعقاب استعادة القطاع لنشاطه في عام ٢٠١٨.

وأود أن أؤكد أنه على ضوء خطة إعادة التنظيم المؤسسي بالإضافة إلى النجاحات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٨، فإن بنك الخليج المتحد يتمتع الآن بمركز مالي قوي يؤهله لمواجهة التحديات الاقتصادية وتقلبات السوق والصدمات الخارجية غير المتوقعة. ويؤدي مجلس إدارة البنك ثقة كاملة في قدرة فريق الإدارة على مواكبة التغيرات في ديناميكيات الأسواق. واقتناص فرص الأعمال الجديدة الواعدة، وهو ما يعزز تفاؤلنا تجاه مستقبل البنك في عام ٢٠١٩، بالرغم من إدراكنا أن الفترة القادمة تمثل فترة اختبار أخرى للمنطقة.

شكر وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أتوجه بخالص التقدير والامتنان إلى مصرف البحرين المركزي، وبورصة البحرين، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة لدعمهم المتواصل وتوجيهاتهم السديدة، والهيئات التنظيمية والرقابية في المناطق التي يعمل بها بنك الخليج المتحد لتعاونها البناء.

كما يطيب لي أن أعبر عن شكري لمساهميننا على دعمهم المالي وثقتهم الغالية، وإلى عملائنا الكرام لولائهم وثقتهم بنا، وإلى شركاء العمل لتعاونهم الإيجابي المتواصل. وأخيراً أود أن أعبر عن تقديري لمستوى المهنية العالية والتفاني في العمل من جانب موظفي وإدارة البنك، وإسهاماتهم الإيجابية لتحقيق عام ناجح آخر لبنك الخليج المتحد.



مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

سجل نجاحات البنك

شهد عام ٢٠١٨ نجاح البنك في تحقيق الربحية التشغيلية للعام الـ ٢٨ على التوالي، والعام ٣٥ من النتائج الإيجابية، وذلك منذ تأسيسه عام ١٩٨٠. ولاشك أن مثل هذا الأداء من شأنه تعزيز مكانة بنك الخليج المتحد كمجموعة رائدة في إدارة الأصول، وتوفير الخدمات المصرفية الاستثمارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

وفي يونيو ٢٠١٨، أكدت وكالة كابيتال إنتلجينس الدولية للتصنيف الائتماني تصنيفات البنك طويلة الأجل وقصيرة الأجل للعملاء الأجنبية عند «BBB» و«A٣»، على التوالي، مع نظرة «مستقرة». وأشارت الوكالة إلى الملكية القوية للبنك والدعم المالي والسيولة التي يحصل عليها من الشركات ذات الصلة في مجموعة كيبكو، ونوهت بالسجل الممتاز للبنك في سداد الديون المستحقة عليه، وإمكانات حصوله على التمويل الآجل، فضلاً على التمويل على المدى القصير، والتحسين الملحوظ في تركيزات الأصول التاريخية، وتوقع استمرار الربحية خلال عام ٢٠١٩. ونحن نرى هذا التأكيد في تصنيف بنك الخليج المتحد بمثابة تعزيز من جهة مستقلة هامة للخطوات التي اتخذناها خلال السنوات الماضية لإعادة تنظيم التوجه الاستراتيجي للبنك، فضلاً عن تعزيز الميزانية العمومية، والاستفادة من العوامل الجوهرية القوية.

الشركات التابعة

من أهم المساهمين الأساسيين في النتائج التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٨ شركة كامكو للاستثمار (كامكو) الواقع مقرها في الكويت، وبيت الاستثمار العالمي (جلوبل)، وشركة الخليج المتحد ريالتي إنترناشيونال ليمتد، وهي شركة استثمارية عقارية يقع مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية.

الإمكانات المؤسسية

استكمل البنك خلال العام كافة الإجراءات التنظيمية الخاصة بتحويله إلى شركة مساهمة بحرينية مقفلة، في أعقاب إيقاف تداول أسهم بنك الخليج المتحد في بورصة البحرين، ويأتي هذا تماشياً مع خطة إعادة التنظيم التي وافق عليها المساهمون في سبتمبر ٢٠١٧. وواصل البنك في عام ٢٠١٨ الاستثمار في دعم بنيته التحتية، ومن أبرز التطورات التي شهدتها البنك تطوير وترقية نظامه المصرفي الرئيسي مع التخطيط لاستكمال ذلك في عام ٢٠١٩، إلى جانب تطبيق نظام المشتريات الآلي، ونظام إدارة الموارد البشرية.

من ناحية أخرى، واصل البنك إيلاء أهمية أكبر لسلامة إجراءات حوكمة الشركات وإدارة المخاطر. وخلال عام ٢٠١٨، حافظ على التزامه بأحدث المتطلبات التنظيمية من قبل مصرف البحرين المركزي، مع طرح نظام جديد لحوكمة الشركات، وتعزيز إطار عمل إدارة المخاطر، بما يضمن تعزيز قدرة بنك الخليج المتحد ومرونته في مواجهة ظروف السوق وتحدياته. كما واصل البنك تنفيذ برنامجه الطموح للمسؤولية الاجتماعية، مع تركيز خاص على قطاع التعليم والتطوير المهني للشباب البحريني، والمساهمة في تطوير قطاع الخدمات المصرفية في المنطقة، وتمكين المرأة، ودعم الأنشطة الخيرية التي تخدم المجتمع.



مجلس الإدارة

مسعود محمود جوهر حيات

رئيس مجلس الادارة

رئيس اللجنة التنفيذية

- الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك برقان، الكويت.
- رئيس مجلس الإدارة شركة الخليج المتحد القابضة، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لبنك تونس العالمي، تونس.
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لبنك الخليج الجزائر، الجزائر.
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لمصرف بغداد، العراق.
- نائب رئيس مجلس إدارة FIMBANK ، مالطا.
- عضو مجلس إدارة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا، تونس.
- عضو مجلس إدارة بنك برقان، الكويت.
- عضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي، الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة كامكو للاستثمار، الكويت.
- عضو مجلس إدارة شركة شمال أفريقيا القابضة، الكويت
- عضو مجلس إدارة مؤسسة مشاريع الخير، الكويت

أكثر من ٤٢ عاما خبرة في القطاع المالي
حاصل على درجة البكالوريوس تخصص إقتصاد من جامعة الكويت، وعلى
دبلوم عالي في الدراسات المصرفية من معهد الدراسات المصرفية، الكويت.

فيصل حمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج المتحد القابضة، البحرين
- رئيس مجلس إدارة مجموعة بنتر الإعلامية - دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين، الكويت.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي، الأردن.
- نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة مشاريع الخير ، الكويت.
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للألبان والتغذية، المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج مصر للسياحة والفنادق ، مصر.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية بالكويت، الكويت.
- رئيس مجلس الادارة الفخري للجنة الوطنية لصعوبات التعلم، الكويت.
- حائز على جائزة الانجاز من منتدى الكويت المالي عام ٢٠٠٩ عن اسهاماته في قطاع الاستثمار في الكويت ونجاحاته في السوق المالي العالمي.
- حائز على جائزة الإنجاز من المنتدى الاقتصادي العربي في تونس عام ٢٠٠٧.
- حائز على جائزة الإنجاز الدائم من المنتدى الاقتصادي العربي في بيروت عام ٢٠٠٧.
- حائز على جائزة الانجاز من جمعية المصرفيين العرب في أمريكا الشمالية (ABANA) عام ٢٠٠٥.
- حائز على أحسن شخصية تجارية واستثمارية رائدة لعام ٢٠١٨ من قبل جريدة الأنباء الكويتية.

أكثر من ٣٢ عاما خبرة في القطاع المالي.
تخرج كطيار حربي من القوات الجوية الكويتية من الولايات المتحدة الأمريكية.

مجلس الإدارة

سامر خنشت

عضو تنفيذي

عضو اللجنة التنفيذية

- رئيس العمليات التنفيذي لشركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت.
- رئيس مجلس إدارة شركة تقاعد للاذخار والتقاعد، البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة الخليج المتحد للإدارة، الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس إدارة بنك برقان، الكويت.
- عضو مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة، الكويت.
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج المتحد للإدارة، المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج المتحد للاستثمار، جزر كايمان
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية بالكويت، الكويت.
- عضو لجنة تطوير الشركات والمجلس التعليمي بمعهد ماساتشوسيتس للتقنية، الولايات المتحدة الأمريكية
- الرئيس السابق لجمعية المصرفيين العرب في أمريكا الشمالية- نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية

أكثر من ٤٢ عاما خبرة في القطاع المالي حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية الأعمال بجامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى درجة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية وبكالوريوس في علوم الإدارة من معهد ماساتشوسيتس للتقنية، الولايات المتحدة الأمريكية.

الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح

عضو تنفيذي

عضو مجلس إدارة شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت

- مستشار رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت
- رئيس مجلس إدارة شركة كامكو للاستثمار، الكويت
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الدية المتحدة للعقارات، الكويت

أكثر من ٢٢ عاما خبرة في القطاع المالي تخرج من الأكاديمية العسكرية الملكية، ساندهيرست، المملكة المتحدة، وحاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال من معهد نيويورك للتكنولوجيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

مبارك محمد المسكتي

عضو مستقل

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة التدقيق

- عضو مجلس إدارة شركة الخليج المتحد القابضة (البحرين)
- عضو مجلس إدارة شركة الطيران الملكي، الكويت.
- عضو مجلس إدارة سابق بشركة مشاريع الكويت (القابضة)، والشركة الكويتية لخدمات الطيران، الكويت.
- مدير أسطول الطائرات الأميرية، الديوان الأميري

أكثر من ٣٢ عاما خبرة في القطاع المالي حاصل على شهادة البكالوريوس في الدراسات السياسية والاقتصاد من جامعة ولاية بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

بدر العوضي

عضو مستقل

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

- عضو مجلس إدارة شركة الخليج المتحد القابضة (البحرين)
- عضو مستقل ورئيس لجنة التدقيق لبنك تونس العالمي، تونس
- عضو مستقل بأسوفيد بي في، المغرب
- عضو مجلس إدارة المنار القابضة الدولية، إسبانيا.
- مؤسس شركة مدى الشرقية للتطوير العقاري، الخبر، المملكة العربية السعودية.

أكثر من ٣٢ عاما خبرة في القطاع المالي حاصل على البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة ميامي، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية واكمل برنامج المدير العام وبرنامج إدارة التطوير في كلية هارفارد للأعمال، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.

محمد هارون

عضو مستقل

رئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

- رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي، شركة هارون القابضة
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج المتحد القابضة (البحرين)
- مستشار سابق لمجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي السابق لبنك الخليج المتحد، البحرين.
- شغل عدة مناصب إدارية في بنك باكستان الوطني و مؤسسة باكستان الاستثمارية في البحرين وباكستان.

أكثر من ٤٩ عاما خبرة في القطاع المالي. حاصل على البكالوريوس مع مرتبة الشرف من جامعة بيشاور في باكستان ودبلوم في الخدمات المصرفية.

الإدارة التنفيذية

ديبا شاندراشكير
(مرخصة كأخصائية في مكافحة
غسيل الأموال ومعتمدة لعمليات
الغش وعضو في الاتحاد الدولي
للاللتزام ، عضو معتمد في معهد
الأوراق المالية والاستثمار)
نائب رئيس أول، رئيس مراقبة الالتزام
وضابط مكافحة غسيل الأموال



حسين اللاني
(محاسب قانوني مجاز ومدقق
نظم معلومات معتمد)
الرئيس التنفيذي



انضمت السيدة شاندراشكير إلى بنك الخليج المتحد في عام ٢٠٠٨. وتتمتع بأكثر من ٣٠ عاماً من الخبرة في مجالات إدارة المخاطر والخزانة والعمليات والتدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام. والسيدة شاندراشكير حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ألبيرتا، كندا، وكذلك على عدد من الشهادات المهنية. وهي عضو في اللجنة التوجيهية للاتحاد الدولي لمديري المخاطر المهنية (PRMIA)، فرع البحرين، والمجلس الاستشاري لمعهد تشارترد للأوراق المالية والاستثمار (CISI)، فرع البحرين. وهي تشغل منصب الوسيط في مجال الالتزام لوكالة الاعتماد المالية في ماليزيا وهي متحدة في المنتديات المهنية ونشرت عدد من المقالات المالية.

انضم السيد اللاني إلى بنك الخليج المتحد في عام ٢٠٠٢، وعين في منصب الرئيس التنفيذي بالإنيابة في سبتمبر ٢٠١٥ ثم الرئيس التنفيذي في أبريل ٢٠١٩ وتمتد مسيرته لأكثر من ٢٢ عاماً. عمل على نطاق واسع مع مجلس الإدارة على العمليات الاستشارية خلال الفترة السابقة عندما كان يشغل رئيس الرقابة المالية للبنك والتي تضمنت الاستشارات المتعلقة بالأعمال لدعم خطط النمو والنشاط. وقد عمل سابقاً لدى مؤسسة إرنست ويونغ، البحرين، ومع مؤسسة برابيس ووترهاوس كوبرز، باكستان. وهو عضو مجلس إدارة بشركة تقاعد للاذخار والتقاعد، البحرين والمؤسسة العالمية المصرفية، البحرين وشركة الخليج المتحد للخدمات المالية، شمال أفريقيا، تونس، قيم بنك، مالطا وأسوفيد بي في، هولندا وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة تقاعد للاذخار والتقاعد (مركز دبي المالي العالمي) وهو محاسب قانوني مجاز ومدقق نظم معلومات معتمد، والسيد اللاني حاصل على بكالوريوس تجارة من جامعة كراتشي، باكستان.

سيد ريجان أشرف
(محاسب قانوني مجاز)
نائب رئيس أول،
رئيس الرقابة المالية



محمد القميش
(مدقق داخلي مجاز ومدقق
نظم معلومات معتمد)
مساعد مدير عام، رئيس
التدقيق التنفيذي ومقرر
مجلس الإدارة



انضم السيد اشرف إلى بنك الخليج المتحد في عام ٢٠٠٥. وعين كرئيس الرقابة المالية في أكتوبر ٢٠١٥ بعد أن شغل منصب رئيس إدارة الائتمان والمخاطر منذ أكتوبر ٢٠٠٧. ويتمتع بأكثر من ٢١ عاماً من الخبرة في مجالات الائتمان وإدارة المخاطر والخدمات الاستشارية ومراقبة الالتزام وخدمات الضمان في البنوك التقليدية والإسلامية، وفي أربع شركات تدقيق كبرى. وقد عمل سابقاً في مصرف الشامل بالبحرين ودبيلويت أند توش وبنك فيصل بباكستان وفي برابيس ووترهاوس كوبرز، باكستان. كما إنه محاسب قانوني مجاز (FCA) من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان، وهو حاصل أيضاً على درجة الماجستير من جامعة ديبول في شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية.

انضم السيد القميش إلى بنك الخليج المتحد في سبتمبر ٢٠٠١. ويتمتع بأكثر من ٢٢ عاماً من الخبرة في مجالات الأعمال المصرفية والاستثمارية التجارية في التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والالتزام وحوكمة الشركات وخدمات ضمان الجودة. وقد عمل سابقاً مع البنك الأهلي المتحد ومصرف الشامل في البحرين. وهو عضو مجلس إدارة وعضو في لجنة الترشيح والمكافآت ببنك تونس العالمي، تونس وعضو مجلس إدارة وعضو في لجنة الترشيح والمكافآت ببنك سورية والخليج، سوريا، عضو مجلس إدارة في شركة الأمين للاستثمارات العقارية، العراق وعضو لجان التدقيق بمجلس بنك الخليج الجزائر، الجزائر، مصرف بغداد، العراق. وهو كذلك مدقق داخلي معتمد (CIA) ومدقق نظم معلومات معتمد (CISA)، وهو حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكللايد، المملكة المتحدة.

الإدارة التنفيذية

عباس الطوق
مساعد نائب رئيس، رئيس إدارة
الائتمان وإدارة المخاطر



انضم السيد الطوق إلى بنك الخليج المتحد في عام ١٩٩٩. وعين كقائم بأعمال رئيس الائتمان وإدارة المخاطر في أكتوبر عام ٢٠١٥. لديه أكثر من ٢٢ عاما من الخبرة في مجالات الائتمان وإدارة المخاطر والعمليات ومراجعة الحسابات. كان يعمل سابقا مع جواد حبيب كوبرز وليبراند، بنك دايو الشرق الأوسط، والشركة العربية للاستثمار. السيد الطوق حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديبول، شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية؛ وهو حاصل أيضاً على شهادة الزمالة في اللجنة التوجيهية للاتحاد الدولي لمديري المخاطر المهنية (PRMIA).

عادل العرب
(محلل مخاطر مجاز)
نائب رئيس أول،
رئيس العمليات



انضم السيد العرب إلى بنك الخليج المتحد في عام ١٩٩٤ ويتمتع بخبرة تصل إلى أكثر من ٢٢ عاماً في العمليات المصرفية والائتمان وإدارة المخاطر. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين وشهادة محلل مخاطر من الأكاديمية العالمية المالية والإدارية، الولايات المتحدة الأمريكية. كما حصل على شهادة البرنامج الأساسي (ISMA) من الجمعية الدولية لأسواق المال، زيورخ. وقد حضر السيد العرب العديد من الدورات المهنية في مجال الخدمات المصرفية والمالية وإدارة المخاطر.

حامد الهاشمي
نائب رئيس ، رئيس الخزنة



انضم السيد الهاشمي إلى بنك الخليج المتحد في أوائل عام ٢٠١٧. ويملك خبرة واسعة في أعمال الخزينة تمتد لأكثر من ١٦ سنة، تعامل خلالها مع كافة فئات الأصول، بما في ذلك الهيكلية، والبيع والتداول، فضلا عن قيادة فريق القروض المشتركة لعدد من إصدارات الدخل الثابت في مختلف الأسواق المالية في المنطقة. وقد شغل السيد الهاشمي العديد من المناصب في دائرة الخزينة في مختلف المؤسسات المالية الدولية والإقليمية (التقليدية والإسلامية). السيد الهاشمي حاصل على بكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال مع تركيز على الاقتصاد من جامعة برادفورد في المملكة المتحدة، بما في ذلك تقديم دراسة متعمقة عن تأثير التجارة الإلكترونية على نشاط الخزينة.

نيرمال باريك
(محلل مالي مجاز)
نائب رئيس، رئيس إدارة الأصول
والخدمات المصرفية الاستثمارية



انضم السيد باريك إلى بنك الخليج المتحد في عام ٢٠٠٧. وعين رئيس إدارة الأصول والاستثمار المصرفي في أكتوبر ٢٠١٥. لديه أكثر من ١٦ عاما من الخبرة في صناعة الخدمات المالية خصوصاً في مجالات الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية للشركات. وقبل انضمامه إلى بنك الخليج المتحد، عمل السيد باريك في ING لإدارة الاستثمارات المحدودة و IL & FS للخدمات المالية المحدودة. يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في الدولية المبتكرة للتكنولوجيا المحدودة، المملكة المتحدة. السيد باريك محلل مالي معتمد (CFA) وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال مع التخصص في العلوم المالية من BIM تريشي، الهند.

استعراض العمليات

نظرة عامة على الأنشطة والاستراتيجية

يرمي الهدف الاستراتيجي لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (م) إلى ترسيخ مكانته في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا كبنك يختص بإدارة الأصول والأنشطة المصرفية التجارية والاستثمارية. كما يسعى البنك إلى أن يكون بوابة دخول لعملائه والشركاء العالميين إلى المنطقة، وذلك من خلال تقديم خدمات مالية تقليدية وإسلامية تستند إلى معايير عالمية من الدعم والبنية التحتية والعمليات، ويعمل البنك مع شركاء استراتيجيين لخلق فرص تضع بنك الخليج المتحد في مقدمة المؤسسات المالية الرائدة في المنطقة.

يقوم بنك الخليج المتحد بصورة أساسية - إما بشكل مباشر أو من خلال شركائه التابعة - بإدارة الأصول والصناديق الاستثمارية، إضافة إلى الخدمات المصرفية الاستثمارية والأسهم الخاصة وتمويل الشركات. هذا وتتضمن الأنشطة التجارية الأخرى استثمارات الملكية والخزينة.

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية

إدارة الأصول

تغطي أنشطة إدارة الأصول والصناديق الاستثمارية كل من الأسواق المحلية والإقليمية والدولية. وتتضمن أنظمة إدارة المحافظ الاختيارية وغير الاختيارية، وتداول الأوراق المالية، وهيكلية المحافظ، وتقديم الاستشارات بشأن توزيع الأصول، والصناديق المشتركة، والاستثمارات والهيكلية، والاستثمارات البديلة المهيكلية.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

تشتمل الأنشطة المصرفية الاستثمارية التقليدية والإسلامية على الاكتتاب بالأسهم والديون، وعمليات الاكتتاب الخاصة، وإعادة هيكلة رأس المال، وعمليات الدمج والاستحواذ.

الأسهم الخاصة

تركز أنشطة الأسهم الخاصة على مجالات النمو الهامة أو القطاعات التي يرتفع الطلب عليها مثل الاتصالات، والإعلام، والتكنولوجيا، والطاقة.

تمويل الشركات

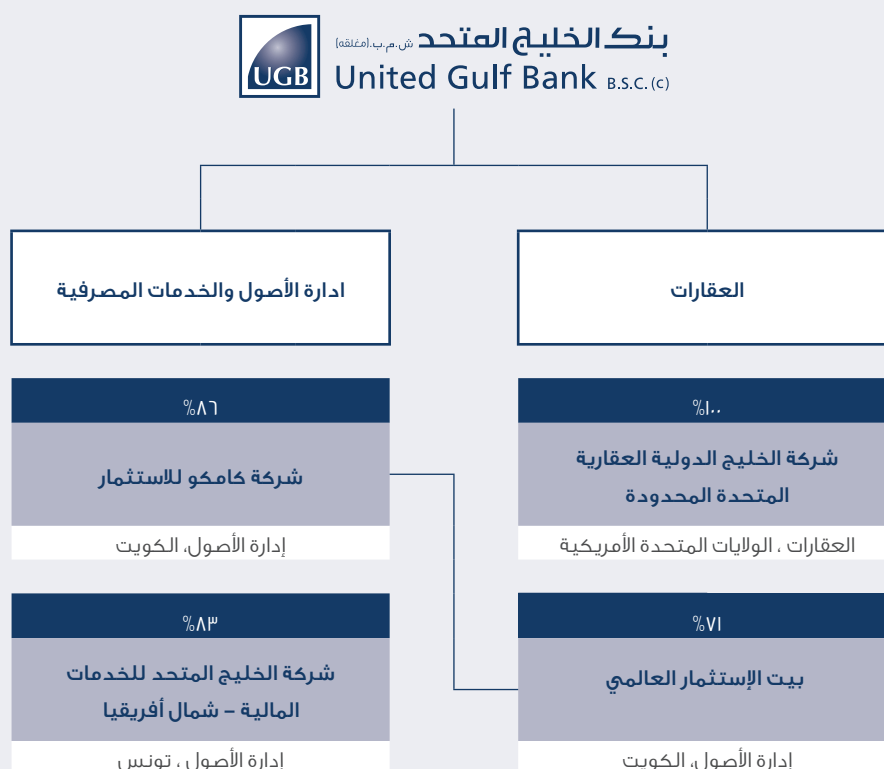
تتضمن الخدمات الاستشارية المصرفية الخاصة بالشركات عمليات الاكتتاب العام الأولي، وعروض الاكتتاب الخاص وعمليات التنفيذ، فضلاً عن تقييم الأعمال، ودراسات الجدوى المالية، وتمويل الشركات، وتقديم العناية الواجبة.

أهم تطورات الأعمال والمبادرات في عام ٢٠١٨

- بلغ حجم الأصول تحت إدارة بنك الخليج المتحد ٦,١٢ مليار دولار أمريكي في نهاية ٢٠١٨، مقارنة بما قيمته ٨,١٠ مليار دولار أمريكي في نهاية العام الماضي.
- من أهم المساهمين الرئيسيين في النتائج المحققة من الشركات التابعة للبنك لعام ٢٠١٨ هم شركة كامكو للاستثمار، وبيت الاستثمار العالمي جلوبال، وشركة الخليج الدولية العقارية المتحدة المحدودة.
- استكمل بنك الخليج المتحد - من خلال شركة كامكو - الاستحواذ على نسبة ١٨,٧١ بالمائة في بيت الاستثمار العالمي جلوبال، الشركة الإقليمية الرائدة في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية الواقع مقرها في الكويت والتي تملك مكاتب في أسواق المال الرئيسية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد وصفت عملية الاستحواذ من قبل المركز المالي الكويتي باعتبارها واحدة من أهم وأفضل خمس عمليات للدمج والاستحواذ في المنطقة خلال عام ٢٠١٨.
- قام البنك بمواصلة زيادة رأس مال شركة الخليج الدولية العقارية المتحدة المحدودة خلال العام، كما استمر في المساهمة بفعالية في عمليات الإدارة اليومية.
- تخارج البنك من استثماره في شركة فيرفاكس الهندية القابضة، محققاً عائدات على الاستثمار بنسبة ٧٠ بالمائة.

استعراض العمليات

الشركات التابعة والزميلة لبنك الخليج المتحد



المساهمات الموحدة لبنك الخليج المتحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الشركات التابعة

شركة كامكو للاستثمار (عامه)(كامكو)

شركة تابعة موحدة يقع مقرها في دولة الكويت

تأسست شركة كامكو للاستثمار عام ١٩٩٨، وتعد مؤسسة مالية رائدة في مجال إدارة الأصول في الكويت وواحدة من أكبر شركات إدارة الأصول من القطاع الخاص في منطقة الخليج. وتتخصص الشركة في ثلاثة أنشطة رئيسية هي إدارة الأصول، والخدمات المالية، وخدمات البحوث الاستشارية الاستثمارية التي تقدمها إلى مجموعة متنوعة من العملاء المحليين والإقليميين والدوليين. يملك بنك الخليج المتحد ٨٦ بالمائة من شركة كامكو، وهي شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

بيت الاستثمار العالمي جلوبال ش.م.ك (م)

شركة تابعة موحدة يقع مقرها في دولة الكويت

تأسس بيت الاستثمار العالمي جلوبال عام ١٩٩٨، وهي شركة إقليمية رائدة متخصصة في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية، ويقع مقرها في الكويت، كما تملك مكاتب في أسواق المال الرئيسية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بما في ذلك السعودية والإمارات. يملك بنك الخليج المتحد ١٨,٧١ بالمائة من شركة جلوبال، وهي شركة غير مدرجة.

شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا

شركة تابعة موحدة يقع مقرها في تونس

بدأت شركة الخليج المتحد للخدمات المالية- شمال أفريقيا عملياتها التشغيلية في عام ٢٠٠٩، وهي شركة متخصصة في إدارة الأصول تخضع لرقابة هيئة السوق المالية التونسية. وتختص الشركة بثلاثة أنشطة أساسية هي خدمات الصناديق الاستثمارية، وخدمات إدارة المحافظ، وخدمات تمويل الشركات. تبلغ مساهمة بنك الخليج المتحد في الشركة ٨٣ بالمائة، وهي شركة غير مدرجة.

شركة الخليج الدولية العقارية المتحدة المحدودة

شركة تابعة موحدة يقع مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية

تأسست الشركة في عام ٢٠١٢، ومن خلال شركتها التابعة المملوكة بالكامل وهي فيدرال ستريت ١٧٦ القابضة، استحوذت الشركة على ١٠٠ بالمائة من ملكية عقار تجاري يقع في المنطقة المالية في بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية. تم بناء هذا العقار في عام ١٩٠١ وخضع لعملية تجديد شاملة في ١٩٨٦. يملك بنك الخليج المتحد ١٠٠ بالمائة من شركة الخليج الدولية العقارية المتحدة، وهي شركة غير مدرجة.

استعراض العمليات

الخدمات المشتركة

الخزينة

يتولى قسم الخزنة في بنك الخليج المتحد إدارة السيولة ومتطلبات التمويل، كما يعمل على تنفيذ استراتيجيات التحوط الخاصة بالعملات الأجنبية وتعرضات أسعار الفوائد. وخلال عام ٢٠١٨، واصل بنك الخليج المتحد الاعتماد على سجله الناجح والاستفادة من الدعم الذي تقدمه مجموعة كيبكو، مع تعزيز علاقاته الوطيدة مع نظرائه سواء من المؤسسات التقليدية أو الإسلامية، مع مواصلة الاستفادة من أدوات التحوط للتغلب على تقلبات السوق الحالية. دواودوقد بلغ إجمالي الودائع من البنوك والمؤسسات المالية والعملاء ٥,٢٥٣ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨، بما يعكس السمعة المرموقة للبنك في الأسواق. كما حافظ أيضاً على ميزانية عمومية قوية مع تحسين معدل كفاءة رأس المال عند ١٥ بالمائة في نهاية ٢٠١٨ والذي يتجاوز الحد الأدنى لمتطلبات مصرف البحرين المركزي عند ١٢ بالمائة. هذا بالرغم من الاستحواذ على بيت الاستثمار العالمي جلوبال خلال العام. وقد حافظ البنك على معدلات سيولة جيدة بإجمالي أصول سائلة تبلغ قيمتها ١,٣٧٩ مليون دولار أمريكي تمثل ٤,٤٣ بالمائة من الميزانية في نهاية العام. وخلال عام ٢٠١٨، قام البنك بسداد تسهيلات تمويلية مع بنوك إقليمية بقيمة ٥,٥٤ مليون دولار، مع الحصول على تمويل إضافي بقيمة ٩,٢٢ مليون دولار أمريكي.

العمليات

تشتمل الأنشطة الأساسية للعمليات على تسوية عمليات الصرف الأجنبي، ومعاملات أسواق المال، والقيام بأعمال السداد والتمويل بالتعاون مع الخزينة، وتسهيل عمليات تحويل الأموال. وخلال العام واصل بنك الخليج المتحد تعزيز ومراجعة العمليات والإجراءات التشغيلية لخدمات المكتب الخلفي بهدف تعزيز الكفاءة والإنتاجية. ومن أبرز التطورات التي حققها هذا القسم خلال ٢٠١٨ التعاون مع دائرة تقنية المعلومات لإجراء تطوير وتحديث للنظام المصرفي الأساسي، وتطبيق نظام جديد للمشتريات. كما تعاونت دائرة العمليات مع دائرة الالتزام لإعداد تقارير جديدة مطلوبة من مصرف البحرين المركزي وتتعلق بقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية الخارجية (FATCA) ومعايير التقارير المشتركة (CRS).

الموارد البشرية

يولي بنك الخليج المتحد أهمية قصوى لعمليات التطوير المهني لموظفيه. وخلال عام ٢٠١٨، ركز البنك جهوده على بناء مهارات الريادة والاستثمار في قادة المستقبل، فضلاً عن دعم جميع موظفيه لتحقيق التطور الشخصي والمهني. وقد تضمن ذلك استكمال أكثر من ٥٠ بالمائة من موظفي البنك ببرامج للتطوير والتدريب، بينما واصل البنك أيضاً تشجيع ودعم موظفيه للارتقاء بمؤهلاتهم المهنية. وقد تم عقد دورات تدريبية إلزامية لجميع الموظفين داخل البنك تتعلق بالأحكام التنظيمية مثل إجراءات مكافحة غسل الأموال وقواعد السلوك. كما شارك الموظفون المتخصصون في ورش عمل خارجية عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ فيما يتعلق بالالتزام والمخاطر، وتأثير ضريبة القيمة المضافة. واستمر برنامج مشاريع الخير للمنح الدراسية في مساعدة أبناء موظفي البنك في الحصول على شهادات علمية من جامعات وكليات ومؤسسات أكاديمية معتمدة خلال العام. إضافة إلى ذلك، تم إعادة تصميم برنامج التلمذة المهنية ليتضمن عملية إرشاد وتوجيه رسمية، وخطة عمل لتحديد المشاركين الأكثر موهبة ومهارة.

تقنية المعلومات

واصل البنك خلال عام ٢٠١٨ الاستثمار في تعزيز ودعم شبكة معلوماته واتصالاته. ومن أهم التطورات التي شهدتها هذه الدائرة إجراء تطوير وتحديث رئيسي للنظام المصرفي الأساسي مع التخطيط لاستكمال العمل في منتصف عام ٢٠١٩، فضلاً عن تطبيق نظام آلي جديد للمشتريات، ونظام لإدارة الموارد البشرية. وعلى ضوء زيادة الاختراقات الإلكترونية، واصل الاستشاريون الخارجيون عمليات تقييم مدى تعرض البنك لمختلف مخاطر أمن الشبكات. وقد تضمن ذلك إجراء تقييم شامل لإمكانية تعرض البنك للخطر، واختبار أنظمة تقنية المعلومات، وتحديث كتيب سياسة تقنية المعلومات في البنك لضمان تطبيق العمليات والإجراءات المناسبة للكشف عن أي اختراقات ورصدها والحد من تأثيرها والإبلاغ عنها. كما أجرى البنك خلال عام ٢٠١٨ اختبارين ناجحين لخطة استمرارية الأعمال في حالات الطوارئ، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية لمصرف البحرين المركزي. وقد تضمن الاختبار الثاني تطبيق تدريب محاكاة خاص بشأن خطة استمرارية الأعمال في حالات الطوارئ وفق سيناريو عدم قدرة الموظفين على الوصول إلى مكاتبيهم، وتوجيههم إلى موقع خطة استمرارية الأعمال لاستئناف عملهم. وخلال العام، قام فريق تقنية المعلومات بالإطلاع على أحدث مستجدات التكنولوجيا المالية (فنتك) الذي يجري دراستها من قبل مصرف البحرين المركزي. وذلك لتطبيقها في البنك، بما في ذلك خدمات أمازون آيه ديليو إس المستندة على تقنية السحابة، والتحول الرقمي، وسلسلة الكتل (بلوك تشين).

استعراض الأداء المالي

يقدم هذا الاستعراض وصفاً تفصيلياً للأداء المالي لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (م) («البنك») للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

توفر الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة تفاصيل إضافية ذات الصلة مع الإشارة إلى بعض هذه الإيضاحات في هذا الاستعراض. إن الأرقام التي يتضمنها موجز الأداء المالي تخضع لتعديلات تقريب الأرقام، كما أنه في بعض الحالات قد لا يتفق مجموع الأرقام في عمود أو خانة معينة بدقة مع إجمالي الرقم المدرج في هذا العمود أو الخانة.

التأسيس والأنشطة

بنك الخليج المتحد مصرف جملة تقليدي يعمل تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، امتلكت شركة الخليج المتحد القابضة، وهي الشركة الأم للبنك ١٠٠ بالمائة من أسهمه، بينما امتلكت شركة مشاريع الكويت القابضة (كيكو) وهي الشركة الأم الأساسية ٩٨ بالمائة من أسهم شركة الخليج المتحد القابضة.

الاستحواذ على بيت الاستثمار العالمي جلوبال

خلال سبتمبر ٢٠١٨، استحوذت المجموعة (من خلال شركتها التابعة كامكو) على ١٨,٧١ بالمائة من أسهم بيت الاستثمار العالمي جلوبال ش.م.ك (م)، وهي شركة كويتية مساهمة تخضع لرقابة هيئة أسواق المال كشركة استثمارية، فضلاً عن رقابة بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالأنشطة المالية. توفر الشركة خدمات إدارة الأصول، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وأنشطة الوساطة.

بلغت القيمة الإجمالية لعملية الاستحواذ ٨,١٥٧ مليون دولار أمريكي، وقد أسفرت عن تحقيق مكسب من عملية شراء مجزية بلغ ٩,٢٣ مليون دولار أمريكي. ومن بين إجمالي قيمة الصفقة المدفوعة إلى الملاك السابقين لبيت الاستثمار جلوبال، سيتم الاحتفاظ بمبلغ ٣,٨ مليون دولار أمريكي لتكون واجبة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

واعتباراً من تاريخ الاستحواذ، ساهم بيت الاستثمار العالمي جلوبال بقيمة ٨,١٥٧ مليون دولار أمريكي من الإيرادات، و١,٠ مليون دولار صافي خسارة من صافي الربح الناتج عن العمليات المستمرة للمجموعة.

الإيرادات

بلغ إجمالي إيرادات بنك الخليج المتحد ٩,٧٨ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٣,٥٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧ كما هو موضح أدناه:

إجمالي الإيرادات (مليون دولار أمريكي)	٢٠١٨	٢٠١٧
مكسب من عملية شراء مجزية لشركة تابعة	٢٣,٩	-
الرسوم والعمولات الائتمانية	٢١,٤	٢,٣
رسوم الإدارة من الأنشطة الائتمانية	١٥,٠	١٦,٠
رسوم الخدمات الاستشارية	٦,٦	٧,٢
الدخل من الفوائد	٦,٤	٤,٤
العقارات	٣,٦	٧,٥
أرباح موزعة	١,٧	١,٩
مكسب/ (خسارة) تحويل العملات الأجنبية- صافي	١,٦	(٠,٤)
الخدمات المالية	١,٣	(١,٩)
مكسب محقق من الاستثمارات غير المتاحة للمتاجرة	-	٤,٤
مكسب من بيع بسبب إعادة تصنيف الاستثمار	-	٣,٠
(خسارة)/ مكسب من بيع شركات زميلة	(٠,٥)	٢,٧
(خسارة)/ مكسب من عمليات متاجرة الشركات الزميلة الأخرى	(٠,٨)	٣,٩
مصادر دخل أخرى	(١,٧)	(١,٠)
المجموع	٧٨,٩	٥,٣

يرجع الارتفاع في إجمالي الإيرادات خلال عام ٢٠١٨ إلى المكاسب من صفقة شراء مجزية لاستحواذ شركة كامكو على بيت الاستثمار العالمي جلوبال، وإلى ارتفاع الرسوم والعمولات المتصلة بالائتمان، والدخل من الفوائد، ومكاسب العملة الأجنبية، والدخل من الخدمات المالية. وقد تأثر ذلك جزئياً بخسائر من عمليات متاجرة، وخسائر من بيع شركات زميلة، وعدم تحقيق مكاسب من إعادة تصنيف أو بيع استثمارات غير متاحة للمتاجرة.

مكسب متحقق من صفقة شراء مجزية

وفق متطلبات مجلس معايير المحاسبة الدولية، أجرت المجموعة عملية تخصيص سعر الشراء بعد الاستحواذ على بيت الاستثمار العالمي جلوبال، وقد نتج عنها تحقيق مكسب من دمج النشاطين، حيث أن القيمة العادلة للأصول الصافية المتحققة قد تجاوزت سعر الشراء المدفوع وما يرتبط به من مصروفات ذات الصلة.

استعراض الأداء المالي

الخدمات المالية

يرجع مصدر إيرادات بنك الخليج المتحد ذات الصلة بالخدمات المالية إلى استثمارات البنك في الشركات الزميلة التي تعمل في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية والوساطة.

سجلت نتائج الشركات الزميلة المالية دخلاً بقيمة ٣,١ مليون دولار أمريكي مقارنة بخسارة بقيمة ٩,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧. وترجع الزيادة الرئيسية إلى زيادة الدخل المحقق من شركة كامكو للاستثمار (والتي تم تصنيفها كشركة زميلة في عام ٢٠١٧).

ويوضح الجدول أدناه الأداء المالي للشركات المالية الزميلة:

الإيرادات - الشركات الزميلة المالية		
(مليون دولار أمريكي)		
٢٠١٨	٢٠١٧	
-	٠,١	شركة الشرق للوساطة المالية
١,٧	(١,٨)	شركة كامكو للاستثمار
(٠,٤)	(٠,٢)	شركة منافع للاستثمار
١,٣	(١,٩)	المجموع
		العقارات

نتجت الإيرادات المحققة لبنك الخليج المتحد من دخل الإيجار لعقارات في البحرين والكويت والولايات المتحدة الأمريكية. ويرجع الانخفاض بشكل أساسي إلى المكسب غير المحقق بقيمة ٤,١ مليون دولار على استثمارات عقارية في الولايات المتحدة الأمريكية مقابل خسائر بقيمة ٣,١ مليون دولار أمريكي على استثمارات عقارية في دول مجلس التعاون الخليجي.

الإيرادات - العقارات		
(مليون دولار أمريكي)		
٢٠١٨	٢٠١٧	
(٠,٤)	-	إن إس ٨٨
٣,٩	٤,٨	دخل التأجير
٠,١	٢,٧	مكاسب غير محققة على عقارات استثمارية
٣,٦	٧,٥	المجموع

الشركات الزميلة الأخرى

ارتفعت خسائر الشركات الزميلة الأخرى لبنك الخليج المتحد من ٠,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧ إلى ٧,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨.

الإيرادات - الشركات الزميلة غير المالية		
(مليون دولار أمريكي)		
٢٠١٨	٢٠١٧	
(١,٩)	(٢,١)	شركة كابيتال المتحدة للنقل
٠,٢	١,١	صندوق الكويت التعليمي
(١,٧)	(١,٠)	المجموع

دخل الرسوم والعمولات

ارتفع دخل الرسوم والعمولات المتصلة بالائتمان إلى ٤,٢١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ مقارنة بما قيمته ٣,٢ مليون دولار في عام ٢٠١٧. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى تسجيل مبلغ ٨,٦ مليون دولار أمريكي على مستوى بنك الخليج المتحد والمعاملات الجديدة في كامكو وبيت الاستثمار العالمي جلوبال.

رسوم الإدارة من الأنشطة الائتمانية

انخفضت رسوم الإدارة بشكل معتدل من ٠,١٦ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧ إلى ٠,١٥ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨، وذلك بسبب الانخفاض الكلي في أسواق الأوراق المالية في المنطقة خلال العام، مما أدى إلى انخفاض أداء ورسوم الإدارة من الأنشطة الائتمانية. ويرجع الانخفاض بشكل أساسي من انخفاض المعاملات على مستوى كامكو.

رسوم الخدمات الاستشارية

انخفضت رسوم الخدمات الاستشارية بشكل طفيف إلى ٦,٦ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ من ٢,٧ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧.

الدخل من الفوائد

يتمثل المصدر الرئيسي لدخل بنك الخليج المتحد من فوائد الإيداعات بين البنوك. وقد ارتفع الدخل من الفوائد من ٤,٤ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧ إلى ٤,٦ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨. ويرجع السبب الأساسي وراء ذلك إلى زيادة معدلات الليبور (LIBOR) وزيادة إيداع الأموال التي جمعتها شركة كامكو من خلال بيع سنداتهما، والأموال الفائضة لدى بنك الخليج المتحد.

مكاسب/ خسائر المتاجرة

سجلت عمليات المتاجرة خسارة بقيمة ٨,٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ربح بقيمة ٩,٣ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧. ويرجع تحقيق خسارة متاجرة بشكل أساسي إلى الأداء المنخفض لأسواق الأوراق المالية في المنطقة خلال العام.

الأرباح الموزعة

ارتفعت الأرباح الموزعة إلى ٧,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٩,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧.

مكاسب/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

تم تسجيل مكاسب في معاملات العملات الأجنبية بقيمة ٦,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ مقارنة بخسائر بقيمة ٤,٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧. ويرجع ذلك إلى المكاسب المحققة على المنتجات المشتقة المسجلة نيابة عن شركة الخليج المتحد القابضة.

المصروفات

مصروفات الفوائد

انخفضت مصروفات الفوائد من ٢,١٥ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧ إلى ٧,١٤ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ بالرغم من الارتفاع في أسعار الفائدة، ذلك بسبب الإنخفاض في مستويات الاقتراض بشكل عام.

المصروفات التشغيلية

ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة ٩٨ بالمائة لتصل إلى ٦,٥٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٦,٢٥ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧. وارتفعت الرواتب والمزايا إلى ٣,٣٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٩,١٥ مليون دولار)، وذلك يرجع بشكل كبير إلى دمج بيت الاستثمار العالمي جلوبال.

ارتفعت المصروفات الإدارية العمومية إلى ٣,٢٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٧,٩ مليون دولار أمريكي). ويرجع ذلك إلى عملية دمج بيت الاستثمار العالمي جلوبال، وتراكم المصروفات المتعلقة بالرسوم الاستشارية والقانونية الخاصة بعملية الاستحواذ على بيت الاستثمار العالمي جلوبال.

بلغت الاستثمارات غير المتاحة للمتاجرة ٦,١٦٧ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٦,٢٢١ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٧. وتتكون المحفظة الاستثمارية من أسهم مدرجة بقيمة ٢,٤٥ مليون دولار (٢٠١٧: ١,٤٢ مليون دولار أمريكي)، وأسهم غير مدرجة بقيمة ٣,١٢٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ١,٤٣ مليون دولار أمريكي)، وصناديق أخرى مدارة بقيمة ٢٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٤,٣٦ مليون دولار أمريكي).

استعراض الأداء المالي

وتتكون الاستثمارات الرئيسية المدرجة ضمن محفظة الاستثمارات غير المتاحة للمتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الآتي:

شبكة أوربت شوتايم: يملك بنك الخليج المتحد ٩٣,٠ بالمائة في مجموعة بانثير ميديا جروب المحدودة المعروفة باسم «OSN»، وهي شركة تأسست في دبي ومسجلة في مركز دبي المالي العالمي. وتوفر OSN خدمات تلفزيونية مشفرة عبر القمر الاصطناعي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

شركة التقدم التكنولوجي: يملك بنك الخليج المتحد أسهم بنسبة ٢,٥ بالمائة في شركة التقدم التكنولوجي. وتعد شركة التقدم التكنولوجي مزوداً للمعدات الطبية والحلول الشاملة. تأسست الشركة في الكويت عام ١٩٨١، وتم إدراجها في سوق الكويت للأوراق المالية عام ٢٠٠٧. وتوفر الشركة ١٠٠ منتج للعملاء في القطاعين العام والخاص، وتركز على المعدات الطبية وتجهيزات الصيدلة والأسنان والمختبرات. تقدم الشركة منتجاتها وخدماتها لأكثر من ٥٠٠ مرفق للرعاية الصحية، وتستحوذ على حوالي ٤٥ بالمائة من قطاع المعدات الطبية في الكويت.

شركة أسوفيد بي.في: تعد أسوفيد شركة متخصصة في التطوير العقاري يقع مقرها في المغرب. العقار الأساسي للشركة هو مشروع أسوفيد الراقبي متعدد الاستخدامات في مراكش. يمتد المشروع على مساحة تزيد عن ٢٢٢ هكتاراً. تم استكمال المرحلة الأولى للمشروع وتشتمل على نادي أسوفيد للجولف الفائز بجائزة تقديرية. وجاري تنفيذ المرحلة الثانية التي تشتمل على فندق فئة خمس نجوم وفيلات الجولف الفاخرة.

شركة الكويت للطاقة: تعد شركة مستقلة للنفط والغاز تعمل في مجال استكشاف وتقييم وتطوير وإنتاج الهيدروكربونات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد بلغت حصة ملكية بنك الخليج المتحد في أسهم شركة الكويت الطاقة نسبة ٢,١ بالمائة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧).

بنك البحرين والكويت: تأسس بنك البحرين والكويت كبنك تجاري في عام ١٩٧١، ويعد واحداً من أكبر البنوك التجارية في مملكة البحرين. يركز البنك نشاطه على العمليات المصرفية التجارية من خلال فروع في مملكة البحرين، ودولة الكويت، وجمهورية الهند، فضلاً عن نشاطه في مجال البطاقات الائتمانية وخدمات الإسناد الخارجي للأعمال من خلال شركاته التابعة. يملك بيت الاستثمار العالمي جلوبال ٢,١ بالمائة من بنك البحرين والكويت.

القروض والسلف

بلغت القروض والسلف في عام ٢٠١٨ ما قيمته ٢,٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٢,٤ مليون دولار أمريكي).

وفيما يلي تفاصيل القروض وفق الآتي:

القروض والسلف (مليون دولار أمريكي)		
٢٠١٨	٢٠١٧	
٣٢,٤	٤,١	قروض إلى عملاء
٤,٠	٢,٦	قروض الموظفين
٣٦,٤	٦,٧	إجمالي القروض والسلف
(١١,٢)	(٢,٥)	ناقصاً: مخصصات الاضمحلال
٥٢,٢	٤,٢	المجموع

وبلغت القروض المتعثرة والمتأخرة ٥,١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: لا يوجد) مقابل مخصصات بقيمة ٥,١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: لا يوجد)، كما بلغت المخصصات المجمعة ٧,٠ مليون (٢٠١٧: ٥,٢ مليون دولار). وتم الحصول على القروض المتأخرة في إطار الاستحواذ على بيت الاستثمار العالمي جلوبال.

الاستثمار في شركات زميلة

انخفض حجم الاستثمار في الشركات الزميلة إلى ٥,٧١ مليون دولار في عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٥,٧٧ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٧، وذلك بسبب حصة المجموعة من الخسائر، وخسائر الدخل الشامل الآخر التي سجلتها الشركات الزميلة. وقد حققت إسهامات الشركات الزميلة للمجموعة صافي خسائر بقيمة ٨,٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ (٢٠١٧: صافي خسائر بقيمة ٩,٢ مليون دولار أمريكي)، حيث كان من أبرز المساهمين شركة كابيتال المتحدة للنقل (خسارة ٢ مليون دولار)، وشركة كامكو للاستثمار (دخل ٧,١ مليون دولار أمريكي).

الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية للمجموعة من عقارات في الكويت والولايات المتحدة الأمريكية ومملكة البحرين. وبلغ الدخل الإيجاري على هذه الاستثمارات ٩,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٨,٤ مليون دولار أمريكي).

استعراض الأداء المالي

المطلوبات الموحدة

ارتفع حجم المطلوبات الموحدة لبنك الخليج المتحد إلى ٦,٥٥٨ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨ من ٢,٤١٧ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧. حيث أصدرت كامكو سندات جديدة لمدة خمس سنوات لتمويل عملية الاستحواذ على بيت الاستثمار العالمي جلوبال.

المطلوبات (مليون دولار أمريكي)	٢٠١٨	٢٠١٧
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢٢٠,٩	٢٥٠,٢
ودائع من عملاء	٣٢,٦	٣١,٠
قروض مستحقة الدفع	٧٦,٠	٩٨,٧
سندات طويلة الأجل	١٣١,٧	—
مطلوبات أخرى	١٠٦,٤	٣٧,٣
المجموع	٥٥٨,٦	٤١٧,٢

إجمالي حقوق المساهمين

تكون رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من ٤١,٢٦٣,٢٠٢ سهم بقيمة ٥٠.٠ للسهم الواحد (٢٠١٧: ٨٢,٥٢٦,٤٠٤ سهم بقيمة ٢٥.٠ للسهم الواحد). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت حقوق المساهمين لبنك الخليج المتحد ٩,٣١٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٩,٢٦٢ مليون دولار أمريكي).

حقوق المساهمين (مليون دولار أمريكي)	٢٠١٨	٢٠١٧
رأس المال المساهم	١٠,١	١٠,١
علاوة إصدار أسهم	٥,٧	٥,٧
الاحتياطي القانوني	٥٠,٩	٤٩,٩
الاحتياطي العام	٣٠,٦	٢٩,٦
احتياطي القيمة العادلة	(١٠,١)	١٢,٩
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(٤,٥)	(٣,٩)
أرباح مستبقة	١٣,٣	٧,٧
رأس المال والتحوطات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	١٨٧,٠	٢٠٣,٠
رأس المال من الشريحة الأولى	٣٣,٠	٣٣,٠
حقوق المساهمين غير المسيطرة	٤٩,٩	٢٦,٩
مجموع الحقوق	٣١٤,٩	٢٦٢,٩

ومن أهم التحركات في حقوق المساهمين خلال الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الآتي:

- صافي الربح العائد إلى الشركة الأم ١,١٠ مليون دولار أمريكي.
- حركة سلبية لاحتياطي القيمة العادلة بسبب التسوية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٩ وخسائر القيمة العادلة على بنك الخليج المتحد ومحفظة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الخاصة بشركة كامكو.
- دفع فائدة بقيمة ٥,٥ مليون دولار أمريكي على رأس المال من الشريحة الأولى.
- ارتفعت حقوق الأقلية بقيمة ٠,٦٨ مليون دولار أمريكي، بما يمثل أقل من ٢٩ بالمائة من حصة الأقلية في بيت الاستثمار العالمي جلوبال.

التزامات خارج الميزانية العمومية

تشتمل التزامات بنك الخليج المتحد خارج الميزانية العمومية على الضمانات، والالتزامات الاستثمارية غير المسحوبة، والأدوات المالية لتغطية مخاطر الصرف الأجنبي، وعقود البيع والشراء الآجلة، وأسعار الفائدة وعمليات مقايضة العملة. وقد ارتفعت قيمة التزامات البنك الاستثمارية وتلك المتعلقة بالالتزامات الائتمانية إلى ٣,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٨,٤ مليون دولار أمريكي). ويمكن الحصول على مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالالتزامات خارج الميزانية العمومية في الإيضاح رقم ٢٩ من القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كفاية رأس المال

بلغ معدل كفاية رأس المال لدى بنك الخليج المتحد ١٥,٥ بالمائة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢١,٢ بالمائة) وفقاً لأنظمة ولوائح اتفاقية بازل ٣، وهو ما يتجاوز الحد الأدنى لمتطلبات مصرف البحرين المركزي البالغة ١٢,٥ بالمائة.

قاعدة رأس المال مليون دولار أمريكي	٢٠١٨	٢٠١٧
رأس المال للشريحة ١	١٤٧,٣	١٨٨,٧
رأس المال للشريحة ٢	٦,٢	٣,٤
إجمالي قاعدة رأس المال (أ)	١٥٣,٥	١٩٢,١
التعرض المرجح لمخاطر الائتمان	٩٤٤,٥	٧٥٠,٠
التعرض المرجح لمخاطر السوق	١٠,٤	٨٧,٥
التعرض المرجح للمخاطر التشغيلية	٣٨,٤	٥٤,٤
إجمالي التعرض المرجح للمخاطر (ب)	٩٩٣,٣	٨٩١,٩
كفاية رأس المال (أ/ب * ١٠٠)	١٥,٥%	٢١,٥%
متطلبات الحد الأدنى	١٢,٥%	١٢,٥%

يرجع انخفاض كفاية رأس المال بشكل رئيسي إلى دمج أصول بيت الاستثمار العالمي جلوبال. وقد أسفر ذلك عن ارتفاع التعرض المرجح لمخاطر الأصول وانخفاض رأس المال التنظيمي بسبب استقطاعات رأس المال.

استعراض عمليات إدارة المخاطر

٥. يجب أن تشكل العمليات والأنظمة العمود الفقري لممارسات إدارة المخاطر في البنك.

المسؤوليات

يتمتع مجلس إدارة بنك الخليج المتحد بسلطة مطلقة في تحديد مستوى المخاطر بشكل عام، ودرجة تحمل البنك للمخاطر، فضلاً عن المعايير والحدود التي يعمل البنك ضمن إطارها. ويوافق مجلس الإدارة على نطاق المخاطر الكلي للبنك، ومستويات التعرضات، والسياسات والإجراءات والضوابط التي تم توثيقها بشكل كبير.

وقد قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية اتخاذ القرارات اليومية إلى اللجنة التنفيذية التي تضم ثلاثة أعضاء تنفيذيين. تجتمع اللجنة التنفيذية خلال الفترات الواقعة بين اجتماعات مجلس الإدارة لاعتماد كافة الاقتراحات التي تتجاوز نطاق مهام لجنة الاستثمار.

وتضطلع لجنة الاستثمار بمسؤولية اعتماد أو تقديم توصيات إلى اللجنة التنفيذية فيما يتعلق باعتماد حدود التعرضات الفردية، والاستثمارات، والتركيزات تجاه البنوك والدول والصناعات، وفئات تقييم المخاطر، أو أي تعرض لفئات الأصول الأخرى.

وتشرف لجنة المخاطر والالتزام في بنك الخليج المتحد على تطبيق أفضل الممارسات في مجالي المخاطر والالتزام. وتعد بمثابة لجنة توجيهية لمبادرات المخاطر والالتزام، بحيث تكون مسؤولة عن متابعة التقدم الحاصل، وتسهيل عمليات الانتقال إلى الالتزام الكامل بنود اتفاقية رأس المال الجديدة وغيرها من المتطلبات التنظيمية الأخرى. وخلال عام ٢٠١٨، عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات.

يمكن التعرف على مزيد من المعلومات حول تشكيل ومسؤوليات هذه اللجان في تقرير الحوكمة المتوفر على الموقع الإلكتروني: www.ugbbah.com.

وتعتبر قدرة بنك الخليج المتحد على تحديد وتقييم وإدارة وقياس ومتابعة وإعداد التقارير من العوامل الجوهرية المساهمة في تعزيز قوته المالية وتحقيق الربحية. ويتم تطبيق مجموعة شاملة من السياسات والعمليات وحدود إدارة المخاطر لتوفير التوجيهات والمعايير الإرشادية. ويتم تحديث هذه السياسات والمعايير بهدف دمج أفضل الممارسات ومواكبة التغيرات في عوامل السوق، والتغيرات التي تطرأ على البيئة الرقابية والتنظيمية في مختلف المناطق التي يعمل بها البنك.

استراتيجية إدارة المخاطر

تركز الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر التي يتبناها بنك الخليج المتحد على تعزيز منظومة عوائد المخاطر المتعلقة بتعرض البنك للمخاطر (منهج المحفظة الاستثمارية)، إضافة إلى تجنب الخسائر. ويتم تلخيص فلسفة إدارة المخاطر التي يتبعها البنك في إدارة الأنواع الرئيسية للمخاطر في الآتي:

فلسفة إدارة المخاطر على حسب نوع المخاطر

نوع المخاطر	فلسفة إدارة المخاطر
مخاطر الائتمان	التحكم بأنشطة الإقراض وضمان منح التسهيلات الائتمانية على أسس سليمة، وأن يتم استثمار أموال البنك وفق طريقة مربحة.
مخاطر السوق	الحد من خسائر قيمة الأدوات المالية، أو محفظة الأدوات المالية، بسبب تغير معاكس في أسعار السوق أو معدلاته.

يهدف إطار إدارة المخاطر الراسخ الذي يضعه بنك الخليج المتحد إلى توفير ضوابط شاملة وإدارة مستمرة للمخاطر الرئيسية الذي ينطوي عليها نموذج أعمال البنك وأنشطته التشغيلية.

التطورات الرئيسية في عام ٢٠١٨

- تعاونت دائرة إدارة المخاطر مع دائرتي الالتزام والمحاسبة والشؤون المالية لضمان امتثال البنك الكامل للمتطلبات التنظيمية لمصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة، وأنظمة الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قام البنك بتعيين استشاريين خارجيين للمساعدة في مراجعة خطة إدارة المخاطر الجديدة المتعلقة بنماذج كتيب مصرف البحرين المركزي التي بدأ تطبيقه خلال عام ٢٠١٩. وتغطي هذه النماذج العديد من الموضوعات من بينها مخاطر السمعة، وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، وعملية تقييم السيولة الداخلية، واختبارات الضغط.
- في أعقاب استحواذ كامكو على ١٨,٧١ بالمائة من أسهم بيت الاستثمار العالمي جلوبال، عقد البنك اجتماعات مع مصرف البحرين المركزي لبحث تأثير الصفقة على معدل كفاية رأس المال لبنك الخليج المتحد، وخطته لزيادة رأس مال البنك.
- بدأ البنك خلال العام في تعزيز إمكانيات منصة خدماته المصرفية الأساسية من خلال تطبيق أحدث نسخة من Mysis. وفور تطبيقه، سوف يساعد النظام على تعزيز عملية جمع المعلومات وإعداد التقارير في جميع العمليات التشغيلية للبنك.
- واصل البنك التركيز على العمليات التشغيلية الموحدة وتعزيز السيولة بهدف تحقيق الكفاءة المالية في جميع أنشطته وعملياته على مستوى البنك بأكمله.
- واصل البنك خلال العام تحسين نطاق إعداد التقارير ربع السنوية إلى مجلس الإدارة، ولجانه، والفريق الإداري المتعلقة بالسيولة، واستعراض عمليات الاستثمار.

فلسفة المخاطر

تقوم فلسفة المخاطر في البنك على المبادئ الخمسة التالية:

- المعرفة المتخصصة السليمة والخبرة الواسعة وحسن التقدير من قبل الإدارة العليا وموظفي إدارة المخاطر والتي تعتبر حجر الأساس للحد من المخاطر بنجاح.
- يعتبر توخي اليقظة والانضباط والاهتمام بالتفاصيل من المتطلبات الأساسية.
- ضرورة الفصل التام بين الواجبات والمسؤوليات وسلطة الإبلاغ بين كل من قطاعات الأعمال وقطاعات دعم الأعمال.
- يجب أن تتسم الإجراءات والسياسات بالوضوح، كما يجب تعميمها وفهمها وتنفيذها بشكل جيد نصاً وروحاً.

استعراض عمليات إدارة المخاطر

وتعد سياسات وإجراءات البنك بمثابة الخطوط الإرشادية العريضة لإدارة مخاطر الائتمان. ويدير البنك مخاطر الائتمان من خلال جدول الحدود الذي يتحكم في حجم المخاطر المقبولة للبنك فيما يتعلق بالأفراد، والأطراف ذات الصلة، والتركيزات الجغرافية والصناعية. وتتم متابعة مدى الالتزام بهذه القيود بصورة دورية.

وقد تم تشكيل لجنة مزدوجة لاعتماد ودراسة مخاطر الائتمان والاستثمار. وتضم لجنة الاستثمار الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية، ورئيس الشؤون المالية. ولا يتمتع رئيس إدارة مخاطر الائتمان بحق التصويت في اللجنة ويتولى مسؤولية أمين اللجنة. وتقوم اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة، أو مجلس الإدارة بكامل أعضائه باعتماد التعرضات التي تتجاوز نطاق صلاحيات لجنة الاستثمار.

كما تتم إدارة مخاطر الائتمان الكامنة في الأنشطة التجارية بفعالية أيضاً. وفي حالة تعرضات الأطراف الأخرى، تحتسب بشكل يومي كمجموع قيم السوق. وفي بعض الحالات، قام البنك بإبرام اتفاقية ملزمة قانونياً تغطي أنشطة تعاملاته في سوق المال والصرف الأجنبي. وفي المجالات التي يقوم فيها البنك بدور الوكيل لتداول السلع نيابة عن مؤسسات مالية إسلامية معينة، تتم إدارة المخاطر من خلال التداول الفوري والآجل في السلع، من خلال مؤسسات متخصصة في تداول السلع ومؤسسات مالية معروفة خضعت لمراجعة ائتمانية تفصيلية. لا يتاجر البنك في المشتقات، وتعتبر عملية المراقبة الدائمة لأصول البنك من خلال مختلف التقارير والمراجعات عملية أساسية في تحديد أي اضمحلال في وقت مبكر ومناسب. ويتم إعداد تقرير مراجعة لمخاطر الأصول شهرياً من قبل إدارة المخاطر والائتمان، مع مراجعته شهرياً من قبل لجنة الإدارة، وكل ثلاثة شهور من قبل لجنة المخاطر والالتزام. ويتم تقييم كافة الاستثمارات على أساس التصنيف والقطاع والتعرضات الجغرافية، إلى جانب معايير أخرى. يهدف هذا التقرير إلى ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الخارجية وإرشادات سياسة المخاطر الداخلية. إضافة إلى ذلك، يتم إجراء مراجعة نصف سنوية لجميع الاستثمارات القائمة بغرض متابعة الأداء والتعرف على أي تطورات جديدة. كما يتم إعداد مراجعة فصلية للقروض بغرض تحديد أي أوجه اضمحلال والتعرف على آخر التطورات بشأن كل التسهيلات. ويجري مراجعة تقرير مخاطر الأصول شهرياً من قبل فريق الإدارة بالبنك، وبشكل فصلي من قبل لجنة المخاطر والالتزام بالبنك.

وقد اعتمد بنك الخليج المتحد الأسلوب القياسي الموحد في احتساب تكاليف مخاطر الائتمان. بلغ حجم القروض المتعثرة للمجموعة ٥,١٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢,١٧: لا يوجد)، مقابل اعتماد مخصصات محددة بقيمة ٥,١٠ مليون دولار أمريكي (٢,١٧: لا يوجد)، ومخصصات مجمعة بقيمة ٧,٠٠ مليون دولار أمريكي (٢,١٧: ٥,٢٠ مليون دولار أمريكي).

مخاطر أسعار الفائدة تسجيل كافة المصادر الهامة لمخاطر أسعار الفائدة، وتقييم تأثير التغير في أسعار الفائدة على تدفقات الدخل وأسهم البنك.

مخاطر السيولة تحديد وتسجيل ومتابعة وإدارة كافة عناصر مخاطر السيولة بهدف حماية قيم الأصول ومصادر الدخل، بما يضمن حماية مصالح مساهمي البنك مع تحقيق أقصى مستوى من العائدات للمساهمين.

المخاطر التشغيلية الحد من مخاطر الخسائر التي تنشأ عن عدم كفاءة العمليات الداخلية للبنك بسبب عدم كفاية الرقابة الداخلية، والإجراءات، والأخطاء البشرية، والأفعال المتعمدة و/أو توقف العمل لأسباب تتعلق بالتكنولوجيا أو الأنظمة أو الكوارث الخارجة عن نطاق السيطرة.

أنواع المخاطر

تشتمل أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها بنك الخليج المتحد على مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة والتمويل، ومخاطر أسعار الفائدة، فضلاً عن مخاطر التركيز، والسمعة، والمخاطر القانونية. ويمكن الإطلاع على تفاصيل هذه المخاطر في إفصاحات إدارة المخاطر وكفاية رأس المال لاتفاقية بازل ٣ الركيزة الثالثة على الموقع الإلكتروني للبنك www.ugbbah.com.

القسم التالي يقدم عرضاً موجزاً لأنواع المخاطر المختلفة والعمليات التي تبناها البنك لتحديد وتقييم ومتابعة تلك المخاطر.

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان أساساً من توفير تسهيلات ائتمانية ضمن الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية وأنشطة المتاجرة، والتي تتضمن احتمال عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته.

ويقوم البنك بتحديد وإدارة مخاطر الائتمان المترتبة على جميع المنتجات والأنشطة، ويضمن تقييم هذه المخاطر بعمق وتفهمها جيداً. ثم تخضع هذه الأنشطة بعد ذلك لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر الكافية التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة قبل تطبيقها.

ويقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان من خلال اتباع التالي:

- خلق بيئة ملائمة لمخاطر الائتمان.
- العمل من خلال عملية سليمة ومناسبة لاعتماد السياسات الائتمانية والاستثمارات.
- التحقق من توفر ضوابط ملائمة تخضع لها عملية إدارة مخاطر الائتمان.
- التعرف جيداً على السوق المستهدف والمقترض والنظراء.
- الحفاظ على عمليات مناسبة لإدارة وقياس ومتابعة الائتمان.

استعراض عمليات إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان (تتمة)

وقد وضع البنك حدوداً ائتمانية كلية على مستوى المقترضين من الأفراد والأطراف الأخرى، فضلاً عن مجموعات الأطراف الأخرى المتصلة أو المتشابهة التي تم تجميعها بطريقة هادفة لتشير إلى أنواع مختلفة من مستويات التعرض سواء في دفاتر الخدمات المصرفية والتجارية، أو في الأنشطة داخل الميزانية العمومية وخارجها. وتساعد حدود الائتمان على تقدير وعكس المخاطر المرتبطة بتصفية المراكز قصيرة الأجل في حال إخلال الطرف الآخر بالتزاماته. كما تشكل هذه الحدود عاملاً في أي تعرض غير مضمون في حال وجود حالة تصفية. وتتم كافة عمليات منح الائتمان بدون أي معاملة تفضيلية، إذ يتم تجنب منح أي ائتمان لشركات أو أفراد خارج معايير السياسة المعتمدة، أو يتم اعتماد الائتمان بشكل استثنائي من قبل السلطات المختصة. كما يتم إجراء مراجعة تفصيلية لتعرضات الأطراف ذات الصلة على أساس شهري وإبلاغ مصرف البحرين المركزي.

يتضمن الإيضاح رقم ٣١ (ب) من القوائم المالية الموحدة معلومات تفصيلية عن مستويات تعرض البنك لمخاطر الائتمان، بما في ذلك التوزيع الجغرافي، وتخصيص الصناعة والقطاع، وتفصيل عن الضمان وأوجه التعزيز الائتماني الأخرى، والتشعب الثنائي القائم على التصنيفات الداخلية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها مخاطر الخسائر في قيم الأدوات المالية سواء داخل أو خارج الميزانية العمومية والتي تنجم عن التغير في أسعار السوق ومعدلاته (بما في ذلك التغير في أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي). وقد قام مجلس إدارة بنك الخليج المتحد باعتماد إرشادات السياسة الخاصة بمخاطر السوق تمثيلاً مع القواعد والإرشادات التي حددها مصرف البحرين المركزي.

وقد تبنى البنك الأسلوب القياسي الموحد في قياس مخاطر السوق. ويتضمن ذلك نمط وحدات البناء الذي يجمع تكاليف تعرض نسب الفائدة وحصل الملكية والصرف الأجنبي والسلع والخيارات. وقد أبرم البنك عقوداً آجلة ومبادلات أسعار الصرف لأغراض التحوط، ولا يقوم بتداول السلع أو المشتقات، وبالتالي فإن متطلبات كفاية رأس المال لمخاطر السوق في بنك الخليج المتحد تغطي دفتر تداول الأوراق المالية ودفتر الصرف الأجنبي.

يتم التعبير عن الحد الأدنى لأعباء رأس المال الخاصة بالتعرض لمخاطر سعر الفائدة على أنه مجموع لمخاطر محددة وعامة للسوق في كل مركز مالي. وبالنسبة لأعباء رأس المال لمخاطر السوق، يطبق البنك أسلوب الاستحقاق والقواعد المرتبطة به. لمزيد من المعلومات عن حساسية أسعار الفائدة في هيكل أصول والتزامات البنك، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣١ (ج) من القوائم المالية الموحدة.

ويتم تقسيم أعباء رأس المال لحصل الملكية المدرجة في دفتر المتاجرة للبنك إلى «المخاطر المحددة» لتملك مركز طويل أو قصير الأجل في حقوق التملك الفردية، و«مخاطر السوق العامة» لتملك ذلك المركز في السوق ككل. وفي حالة مخاطر أسعار الصرف الأجنبي، يتم استخدام المركز المفتوح للعملة في كل من دفتر الخدمة المصرفية ودفتر المتاجرة. ويتم استعراض مستويات تعرض العملة في الإيضاح رقم ٣١ (ج) من القوائم المالية الموحدة.

ويسعى البنك إلى إدارة مخاطر السوق التي يواجهها من خلال تنويع مستويات التعرضات عبر أسواق وقطاعات ومنتجات مختلفة. هذا بالإضافة إلى اتخاذ قرارات العمل والاستفادة من الخبرة الإدارية. ويعتمد البنك على هياكل للحدود ترتبط بالمراكز والمحافظ الاستثمارية وتواريخ الاستحقاقات والحد الأقصى للخسائر المسموح به، وذلك للحد من هذه المخاطر.

مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية

تنشأ مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية نتيجة لعدم التوافق في إعادة التسعير، أو استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الحساسة لسعر الفائدة. كما يعرف ذلك أيضاً بمخاطر إعادة التسعير. إضافة إلى ذلك، يتعرض بنك الخليج المتحد إلى مخاطر منخفضة في القيمة الأساسية تنشأ من التغير في العلاقة بين العائدات/ منحنيات العائدات للمراكز الطويلة والقصيرة الأجل ذات نفس تاريخ الاستحقاق في أدوات مالية مختلفة. وهذا يعني بأن المراكز الطويلة والقصيرة الأجل لم تعد تحوط بعضها البعض بصورة كاملة.

يقوم بنك الخليج المتحد بتحديد مصادر مخاطر أسعار الفائدة بوضوح، فضلاً عن المنتجات والأنشطة ذات الحساسية لأسعار الفائدة. ويحرص البنك على اتخاذ إجراءات استباقية ومتابعة مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية. كما يقوم دورياً بإجراءات اختبارات ضغط لتقييم تأثير التحركات الشديدة في أسعار الفائدة التي يمكن أن تعرض البنك لمخاطر كبيرة. ويتم بذل جهد واعٍ للتوفيق بين الأصول ذات العائد المتغير مع مطلوبات الأسعار المتغيرة في الدفاتر المصرفية. ويجري تقييم كافة المنتجات والمعاملات الجديدة من حيث مخاطر أسعار الفائدة التي تطرحها، ومن ثم تحديد عوامل الحد من المخاطر. كما يشارك البنك في معاملات معينة بهدف التحوط ضد التعرضات التي تنشأ من التعاملات المصرفية اليومية والأنشطة الاستثمارية. وقد تكون عمليات التحوط هذه عبارة عن أدوات مثل مبادلات أسعار الفائدة والسندات ذات العائد المتغير لتحويل سعر الأصول/المطلوبات ذات العائد المتغير إلى سعر فائدة ثابت أو العكس. ويحرص البنك على متابعة فعالية هذه التحوطات بشكل مستمر.

المخاطر التشغيلية

حدد البنك المخاطر التشغيلية باعتبارها مخاطر الخسائر التي تنشأ من فشل العمليات الداخلية بسبب عدم كفاية الإجراءات والضوابط الداخلية، أو الأخطاء البشرية، أو الأفعال المعتمدة و/أو توقف الأعمال لأسباب تتعلق بالتكنولوجيا أو الأنظمة أو الكوارث الخارجة عن سيطرة البنك.

وفي إطار جهوده الرامية إلى تطبيق معايير بازل، قام بنك الخليج المتحد بتطوير إطار عمل شامل للمخاطر التشغيلية، يتم من خلاله تحليل جميع أنشطة وعمليات البنك، وتحديد المخاطر وقياسها والإخطار بها بالصورة الملائمة.

ويطبق البنك أنظمة رقابة داخلية تعتمد على فصل المهام بشكل مناسب. ويلتزم أيضاً بإعداد تقارير عن الاستثناءات والتعرضات الإضافية من خلال قسم إدارة المخاطر والائتمان، والتخطيط للتعاقب الوظيفي، وخطة استثمارية العمل، وإعداد التقارير الموثوقة، والإشراف على قسم التدقيق الداخلي وضمان الجودة، ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما يتم أيضاً تطبيق إجراءات وضوابط لمكافحة غسل الأموال للحد من أي محاولات لسوء استخدام خدمات البنك. ويجري مراجعة هذه الإجراءات من قبل المدققين الخارجيين سنوياً، ويرسل تقريرهم بهذا الشأن إلى مصرف البحرين المركزي وفق اللوائح المحلية الملزمة بذلك.

استعراض عمليات إدارة المخاطر

ويتم خفض مخاطر السيولة من خلال الإدارة الفعالة لحالات عدم التوافق، ومن خلال تنويع الأصول والالتزامات. ويستخدم البنك طريقة تجمع بين حدود فجوات الاستحقاق وحدود نسب السيولة لضمان إدارة مخاطر السيولة والتحكم فيها من منظور الأصول والالتزامات:

- حدود فجوات الاستحقاق: يتم تجميع الأصول والالتزامات في الميزانية العمومية للبنك ضمن أوعية زمنية معينة لتواريخ الاستحقاق. ويتم التحكم في الحد الأقصى لعدم توافق السيولة بين الأصول والالتزامات في كل وعاء زمني محدد (مثال: يوم إلى سبعة أيام، ثمانية أيام إلى شهر، شهر إلى ثلاثة شهور، ثلاثة شهور إلى ستة شهور، ستة شهور إلى ١٢ شهراً، سنة إلى ثلاث سنوات، ثلاث سنوات إلى خمس سنوات، وأكثر من خمس سنوات)، من خلال حدود الفجوات التي تم تحديدها لكل وعاء زمني. ويتولى فريق إدارة المخاطر متابعة هذه الحدود.
- حدود نسب السيولة: يضع البنك حدوداً على مجموعة من النسب التي يستخدمها استباقياً لمتابعة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك النسبة الحالية، والأصول السائلة كنسبة من إجمالي الأصول، والأصول السائلة كنسبة من إجمالي الالتزامات، والالتزامات قصيرة الأجل كنسبة من إجمالي المطلوبات.

لمزيد من المعلومات عن مخاطر السيولة ومنظومة الاستحقاق لهيكل أصول والالتزامات بنك الخليج المتحد كما في نهاية ٢٠١٨، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٣١ (د) من القوائم المالية الموحدة. واعتباراً من هذا التاريخ، تم التعاقد على استحقاق ٣٨ بالمائة من إجمالي الأصول، و٦٤ بالمائة من إجمالي الالتزامات خلال عام واحد (٢٠١٧: ٣٨ بالمائة و٨٩ بالمائة على التوالي). ويتكون جزء كبير من الأصول ذات فترات الاستحقاق الأطول على أوراق مالية قابلة للبيع الفوري أو أصول مدرجة في أسواق نشطة. ويتكون جزء كبير من الالتزامات ذات تواريخ الاستحقاق التعاقدية على المدى القصير من ودائع لأجل من شركات مجموعة كيبكو والمتوقع أن يتم ترجيلها.

مخاطر التركيز

يعتبر تركيز عمليات التعرض في المحافظ الائتمانية عاملاً هاماً لمخاطر الائتمان والذي يتم متابعته بشكل منفصل من قبل بنك الخليج المتحد. ويمكن اعتبار هذه المخاطر من وجهة نظر جزئية (فردية) أو كلية (منهجية). ويرتبط النوع الأول - تركيز الاسم - بالتنوع غير السليم للمخاطر في المحافظ، سواء بسبب صغر حجمها أو التعرضات الكبيرة لذمم مدينة فردية/استثمارات. أما النوع الثاني - تركيز القطاع - فيرتبط بالتنوع غير السليم لمكونات العناصر التنظيمية للمخاطر وتحديد عناصر القطاعات ذات الصلة بالصناعات.

يتم تناول مخاطر التركيز ضمن إطار عمل بنك الخليج المتحد، وذلك من خلال استخدام اللوائح الداخلية والخارجية التي تقلل من الحد الأقصى للتعرضات لأي التزام/استثمار. وهناك حدود معتمدة تبين الحدود الخاصة بالصناعة، والحدود الجغرافية، والأطراف الأخرى. وتتم متابعة المستويات الفعلية مقابل الحدود المعتمدة، حيث يجري مراجعتها دورياً من قبل الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

يتبع البنك مجموعة من السياسات الداخلية والحدود التي تؤكد إلى حد كبير عدم تجاوز أي حدود تعرضات للمخاطر المشار إليها في سياسته المختلفة. وإذا ما ظهر أي تعرض محتمل للمخاطر سينتج عنه تجاوز للحدود التنظيمية و/أو الحدود الداخلية، يحصل البنك على الموافقات اللازمة من السلطات المختصة (مصرف البحرين المركزي و/أو جهة الاعتماد المخول لها ذلك في البنك) قبل بد تنفيذ هذه المعاملات.

وتعد إدارة المخاطر التشغيلية في البنك مسؤولية كل موظف. ويقوم إطار المخاطر التشغيلية على أساس التقييم الذاتي المفصل لضوابط المخاطر التي يعمل على تحديد كافة المخاطر التي تنشأ عن أنشطة كل قسم من أقسام البنك. ويتم تقييم مدى تكرار المخاطر ودرجة حدتها المحتملة، فضلاً عن تتبع ودراسة الضوابط القائمة مقابل كل نوع من المخاطر المحتمل للتأكد من فاعلية هذه الضوابط. ويتم تحديد باقي المخاطر بعد الأخذ في الاعتبار فاعلية الضوابط تجاه المخاطر الباقية وتوثيقها وإعداد خطط العمل الملائمة للحد من المخاطر المتبقية أو تخفيفها. وتقوم لجنة المخاطر والالتزام بمراجعة نتائج التقييم الذاتي المفصل للمخاطر والضوابط بصورة دورية. ويتم إعداد خرائط توضح مدى حدة المخاطر، وذلك لتنبية الإدارة العليا بالمناطق المعرضة لدرجة عالية للمخاطر التشغيلية.

وتمشياً مع إرشادات مصرف البحرين المركزي، يستخدم بنك الخليج المتحد منهج المؤشر الأساسي لاحتساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية. ويحدد هذا المستوى بنسبة ١٥٪ من متوسط إجمالي الدخل السنوي للسنة الحالية والسنتين السابقتين. ويتم عرض تكلفة رأس المال على المخاطر التشغيلية في عمليات الإفصاح التي تنسم بالدقة العالية والمتعلقة باتفاقية بازل ٣ - الركيزة الثالثة المذكورة في الموقع الإلكتروني للبنك www.ugbbh.com.

وقد قام البنك بتعزيز إطار عمل المخاطر التشغيلية من خلال تطبيق نظام آلي بالكامل للمخاطر التشغيلية. ويتكون النظام من أربعة محاور أساسية هي قاعدة بيانات للخصائر، والتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، ومراقبة عمليات التعرض التي تتيح للبنك مراقبة تعرضات المخاطر التشغيلية والتخفيف منها والإبلاغ عنها وفق طريقة مهيكلية وراسخة.

مخاطر السيولة والتمويل

تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على تحقيق تدفقات نقدية ملائمة للوفاء بالالتزامات البنك المالية عند استحقاقها. وتنتج هذه المخاطر بسبب الفروقات بين آجال استحقاق أصول والالتزامات البنك، ولضمان تمكين البنك من الوفاء بالالتزامات المالية عند استحقاقها، يجري متابعة مدد أصول والالتزامات البنك بدقة عبر مختلف فترات الاستحقاق.

وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بتقييم الميزانية العمومية من حيث الهيكل والسيولة والحساسية. وتهدف هذه العملية إلى ضمان توفر السيولة اللازمة لتمويل أنشطة وعمليات البنك المستمرة، وتوفير الإدارة الفعالة لحالات عدم توافق الاستحقاق بين الأصول والالتزامات، وإدارة حساسيات السوق، وضمان قدرة البنك على تمويل التزاماته في أوقات الاستحقاق. ويتم إصدار تقارير يومية وأسبوعية تتابع الإبداعات من الأطراف الأخرى لضمان الحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة من حيث عدد المودعين الأفراد، وتصنيفاتهم، والتركز الجغرافي، ومواعيد الاستحقاق.

وقد تطورت قاعدة التمويل المتنوعة حول الودائع التي تنشأ من سوق التعاملات بين البنوك، وودائع السوق المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي يتم استلامها من العملاء، والصناديق متوسطة الأجل التي تنشأ عن القروض المشتركة. إن الاستفادة من التمويل قصير الأجل المتاح وغير الملزم الناتج عن علاقات البنك القوية على المستوى الدولي أو على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تساعد على تعزيز قدر أكبر من الراحة.

استعراض عمليات إدارة المخاطر

المخاطر القانونية

تعرف المخاطر القانونية على أنها الخسائر التي قد تنشأ نتيجة العجز في تنفيذ العقود والاتفاقيات المبرمة، والفشل في توفير التغطية المناسبة للمخاطر والالتزامات التي قد يواجهها البنك، والعجز في حماية مصالح البنك بالشكل الكافي. وللد من هذه المخاطر، يستخدم بنك الخليج المتحد نماذج اتفاقيات معيارية معتمدة إذا ما توفرت. كما يتم طلب الاستشارة القانونية من الخبراء القانونيين بشأن كافة الترتيبات والهيكل القانونية التي يبرمها البنك ويكون طرفاً فيها. وقد تم عقد اتفاق توكيل مع إحدى شركات المحاماة في البحرين لمراجعة اتفاقيات الأعمال التجارية العادية. كما يسعى البنك إلى الحصول على الاستشارات القانونية من شركات محاماة محلية ودولية للمعاملات الخاصة. ويتم ضمان التنفيذ السليم واستكمال كافة العقود القانونية قبل الالتزام بأي أموال في معاملات. كما يرى مراجعة كافة المستندات القانونية بصفة دورية لضمان سريانها ويتم الاحتفاظ بها بموجب وصاية ثنائية.

اتفاقية بازل ٣

أصدر مصرف البحرين المركزي لوائح تنظيمية تفصيلية وفق اتفاقية بازل ٣ المرتبطة بحساب كفاية رأس المال والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥. ويلتزم بنك الخليج المتحد إلزاماً كاملاً بتعليمات ولوائح كفاية رأس المال الصادرة من مصرف البحرين المركزي ويتبع عملية صارمة لتقييم كفاية رأس المال على مستوى البنك.

المراقبة وإعداد التقارير

تتم عملية مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها بشكل يومي فيما يتعلق بمخاطر السوق والسيولة، وعلى أساس شهري فيما يتعلق بمخاطر الائتمان، وعلى أساس فصلي للمخاطر التشغيلية. ويتم إلقاء الضوء على القضايا المتعلقة بالمخاطر وبحثها بشكل دوري في اجتماعات الإدارة، واجتماعات لجنة المخاطر والالتزام، واجتماعات اللجنة التنفيذية. كما يتم إخطار مجلس الإدارة بصورة منتظمة بشأن القضايا المرتبطة بالمخاطر، بما في ذلك مراجعات الاستثمارات نصف السنوية والإجراءات التصحيحية المقترحة.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تعتبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إحدى متطلبات الركيزة ٢ من اتفاقية بازل ٣، وتتضمن التحديد المناسب، وقياس المخاطر، والحفاظ على مستوى ملائم من رأس المال الداخلي بما يتماشى مع منظور المخاطر الكلي للبنك وخطة العمل. تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال على ضمان المحافظة على مستوى ملائم من رأس المال في جميع الأوقات للتعامل مع المخاطر التي يواجهها البنك خلال إنجاز أعماله.

ويدرك البنك أن أرباحه هي خط الدفاع الأول ضد الخسائر التي تنشأ عن مخاطر الأعمال التجارية للبنك، وأن رأس المال هو أحد الأدوات لمواجهة هذه المخاطر. ومن المهم أيضاً إعداد وتطبيق الإجراءات الموثقة وتحديد ومراقبة الحدود الداخلية في أنشطة/ تعرضات البنك، وإدارة المخاطر بشكل قوي، وتعزيز عمليات التحكم الداخلي والالتزام، وتوفير مخصصات ملائمة لخسائر الائتمان والسوق والعمليات التشغيلية. ولكن بما أن رأس المال حيوي لضمان استمرار الملاءة المالية، يهدف البنك إلى الحفاظ على رأس المال الكافي ليكون بمثابة حاجز يتجاوز المتطلبات التنظيمية لكفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي تنشأ عن التذبذب في قيم الأصول، وتدفقات الإيرادات، ودورات الأعمال، وعمليات التوسع، والمتطلبات المستقبلية. وتقوم عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في بنك الخليج المتحد بتحديد المخاطر المادية لأنشطة البنك، ورأس المال المطلوب تجنبه لمواجهة هذه المخاطر.

- ويسعى البنك إلى تحقيق الأهداف التالية من خلال تطبيق إطار عمل فعال لإدارة رأس المال:
- تلبية المتطلبات التنظيمية لكفاية رأس المال والحفاظ على حاجز وقائي.
- إيجاد رأس المال الكافي لدعم استراتيجية الأعمال الشاملة.
- دمج قرارات تخصيص رأس المال مع عملية التخطيط الاستراتيجي والمالي.
- تحسين قدرة مجلس الإدارة والإدارة العليا على تفهم نطاق مرونة رأس المال لدعم الاستراتيجية الكاملة للأعمال.
- تحسين فهم البنك لمتطلبات رأس المال في ظل سيناريوهات اقتصادية وأخرى ضاغطة.
- بناء ودعم الروابط بين المخاطر ورأس المال إلى جانب ربط الأداء بكل منهما.

مصادر رأس المال

يُستمد رأس مال بنك الخليج المتحد بشكل أساسي من حصص المساهمين العادية والإيرادات المستبقة. وتشتمل مصادر رأس المال الأخرى على رأس مال إضافي من الشريحة الأولى.

إدارة رأس المال

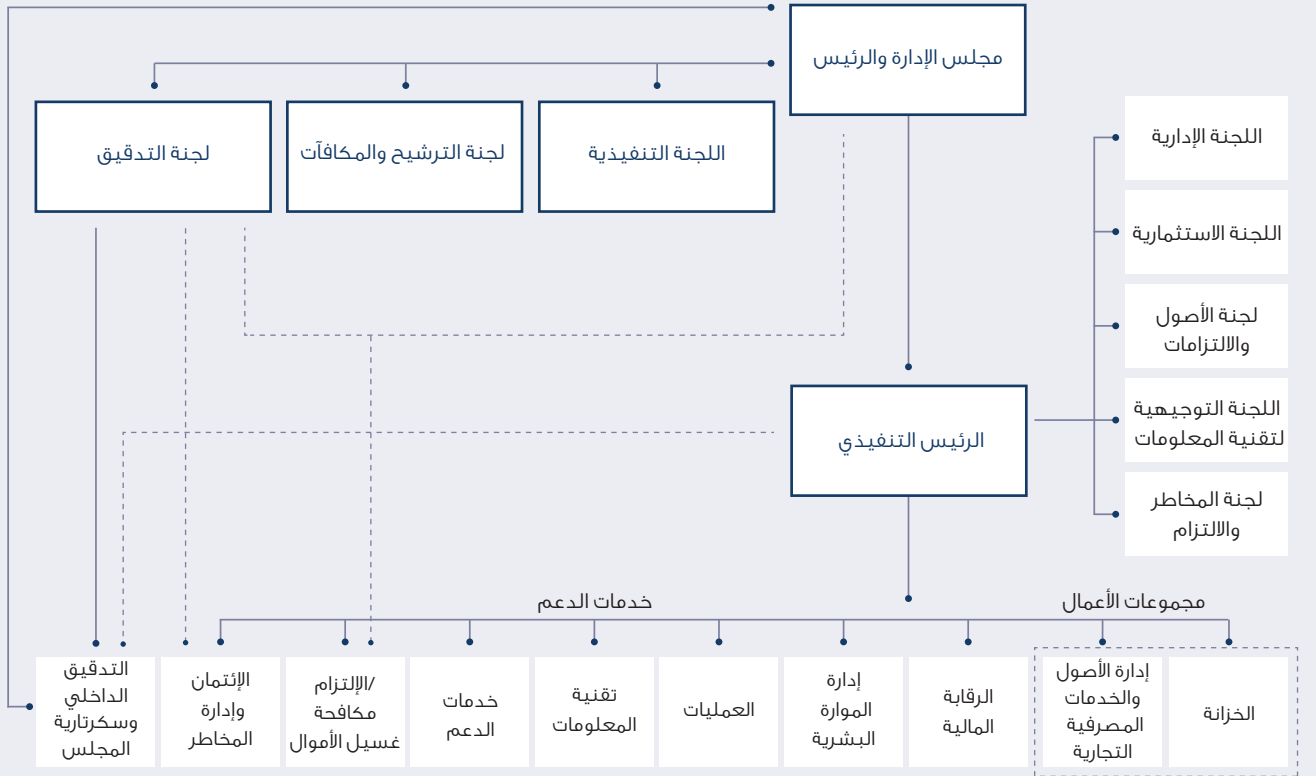
يعد مجلس إدارة بنك الخليج المتحد مسؤولاً عن ضمان الاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال في جميع الأوقات. كما يقوم المجلس باعتماد والإشراف على سياسة رأس المال التي يتبناها البنك.

حوكمة الشركات

يلتزم بنك الخليج المتحد بتطبيق أعلى معايير الحوكمة بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية.

يلتزم بنك الخليج المتحد بتطبيق أعلى معايير الحوكمة بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية. ويحرص مجلس إدارة البنك وفريق الإدارة على تبني إطار عمل راسخ للحوكمة يستند على قيم محورية تتمثل في النزاهة والمساءلة والشفافية.

الحوكمة والهيكل التنظيمي



إطار عمل حوكمة الشركات

- يطبق بنك الخليج المتحد هيكلاً راسخاً للحوكمة مع مساهمة فعالة ونشطة من جانب مجلس الإدارة، يدعمه فريق الإدارة العليا من ذوي الكفاءة العالية والخبرة الواسعة، فضلاً عن مجموعة من الخدمات المساندة المستقلة عن خطوط العمل الرئيسية. وتتسم عملية اتخاذ القرار بمرورية عالية من خلال عدد من اللجان التابعة لمجلس الإدارة. ويعتبر إطار عمل الحوكمة في البنك انعكاساً لثقافته وسياساته وعلاقاته مع المساهمين والتزامه بالقيم المؤسسية. ويواصل البنك مراجعة وتطوير هذا الإطار على ضوء التغييرات التي تشهدها كل من البيئة التنظيمية الخارجية، ومتطلبات الأعمال، وأفضل الممارسات.

أهم التطورات في عام ٢٠١٨

- استكمال إجراءات تحويل بنك الخليج المتحد إلى شركة مساهمة بحرينية مقفلة.
- إدارة الجوانب التنظيمية اللازمة لتحويل بعض الأصول الأساسية التي يديرها البنك إلى شركة الخليج المتحد القابضة، وذلك وفق خطة إعادة الهيكلة.
- تطبيق نظام RiskNucleus لحوكمة الشركات ليكون بمثابة مستودع لكافة الاجتماعات المتعلقة بالحوكمة والخاصة بمجلس الإدارة ولجانها. ويشمل ذلك جداول الأعمال، والمحاضر، والمستندات الداعمة، ومعلومات عن أعضاء المجلس وسجلات حضورهم.
- يمكن الحصول على تقرير حوكمة الشركات التفصيلي من موقع البنك الإلكتروني على: www.ugbbh.com
- واصل بنك الخليج المتحد خلال العام اتخاذ خطوات تضمن تحقيق أعلى مستويات الالتزام بضوابط اللوائح التي يحددها دليل القواعد الإرشادي الصادر عن مصرف البحرين المركزي، والأحكام التنظيمية لمورصة البحرين، ومتطلبات قانون الشركات التجارية، والمبادئ التي يتضمنها قانون الحوكمة المؤسسية الرشيدة في مملكة البحرين. ومن أهم التطورات التي شهدتها البنك خلال عام ٢٠١٨:

حوكمة الشركات

الالتزام

وتمشياً مع المتطلبات التنظيمية، يقوم المسؤول عن مكافحة غسل الأموال بمراجعة فاعلية وضوابط ونظم إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مرة واحدة على الأقل كل عام. كما يتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال سنوياً في بنك الخليج المتحد وشركاته التابعة من قبل مدققين خارجيين مستقلين، وذلك بهدف تقديم تقرير مستقل مطمئن إلى إدارة الالتزام في مصرف البحرين المركزي.

وخلال عام ٢٠١٨، تم تطبيق قاعدة العملاء الجديدة التي تم تطويرها داخل البنك لتكون بمثابة مستودع لجميع بيانات العملاء، مع تركيز خاص على تحديد ملكية الانتفاع للكيانات المختلفة (بما في ذلك نظراء الخزينة). يساعد النظام الجديد على تقديم معلومات وتقارير في الوقت المحدد.

مدونة قواعد السلوك

وفق متطلبات مصرف البحرين المركزي، قام مجلس إدارة بنك الخليج المتحد بوضع معايير مؤسسية لجميع المدراء والموظفين في البنك، ويتم التأكيد عليها في مدونة السلوك التي توضح ضرورة المحافظة على المعلومات السرية، والكشف عن تضارب المصالح (حيثما اقتضى الأمر)، والمسائلة الشخصية، والأمانة، والعلاقات المشتركة مع عملائه وشركاته التابعة والزميلة، والجهات التنظيمية والرقابية، والامتناع عن قبول الهدايا، والاتصالات الخارجية التي يجب أن تتسم بالشفافية والدقة، فضلاً عن المعايير المهنية المتوقعة، والعدل، والسلوك، واللغة، والمحاسبة الدقيقة، والتدقيق، ومسك الدفاتر.

ينظر كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك إلى مدونة السلوك باعتبارها جزءاً لا يتجزأ من منهجية ممارسة مسؤولياتهم وتصرفاتهم مع العملاء والمساهمين والموظفين والمجتمع. ويقوم رئيس الالتزام بتنظيم دورات تذكيرية لمتطلبات مدونة السلوك سنوياً، كما يقوم مجلس الإدارة والموظفين بتقديم تأكيد كتابي يفيد التزامهم ببنود ومتطلبات مدونة السلوك مع الكشف عن أي تضارب للمصالح الشخصية. ويتم تحويل أي واقعة تتعلق بعدم الالتزام أو نقص المعلومات المقدمة من قبل أي عضو في بنك الخليج المتحد إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة. يمكن الإطلاع على مدونة السلوك على الموقع الإلكتروني للبنك www.ugbbah.com.

الشفافية والإفصاح

يتسم بنك الخليج المتحد بالشفافية والوضوح مع الجهات التنظيمية والرقابية والمساهمين والأطراف ذات الصلة. وقد اعتمد مجلس الإدارة سياسة تحدد معايير الإفصاح والشفافية للبنك، وتهدف هذه السياسة إلى تيسير فهم هذه المتطلبات والالتزام بمتطلبات الشفافية والإفصاح فيما يخص كافة المعلومات المادية وغير المادية المتعلقة بشؤون البنك، ويتم إيلاء أهمية كبيرة للمتطلبات التنظيمية التي يخضع لها البنك. كما تم تبني هذه السياسة لمتابعة الشفافية وتعزيز صورة البنك من خلال الإفصاح عن المعلومات بدقة وفي الوقت المناسب.

وفي إطار استراتيجية الاتصال التي يتبناها البنك، يعد الموقع الإلكتروني (www.ugbbh.com) مستودعاً للمعلومات، والبيانات المالية، والمعلومات ذات الصلة بالمجموعة/البنك، والمنتجات والخدمات الرئيسية، والبيانات الصحفية التي تصدر دورياً في وسائل الإعلام. وبموجب توجيهات مصرف البحرين المركزي، فقد تم تحميل حسابات إدارة المخاطر التفصيلية وكفاية رأس المال المتعلقة باتفاقية بازل ٣ تحت قسم «علاقات المستثمرين» على الموقع الإلكتروني. ويتوفر أيضاً تقرير الحوكمة للبنك والمستندات الداعمة على الموقع الإلكتروني.

تمشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي، قام البنك بتعيين رئيس مراقبة الالتزام الذي يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك. ويقوم الرئيس بدور المنسق الأساسي لجميع الأمور المتعلقة بإعداد التقارير التنظيمية ومتطلبات الالتزام الأخرى. ويتم دمج إطار عمل السياسات والعمليات التي تغطي الالتزام بالأحكام التنظيمية الخارجية، وقواعد السلوك، وتضارب المصالح في ميثاق الالتزام ومدونة السلوك المطبقة في البنك. وقد تم اعتماد هذه الوثائق من قبل مجلس إدارة البنك بغرض تحديد وتوضيح وتأكيد وتطبيق دور حوكمة الشركات الرشيدة في بنك الخليج المتحد.

ويقوم رئيس مراقبة الالتزام برفع تقرير الالتزام الخاص بنشاط بنك الخليج المتحد والشركات الرئيسية التابعة له بشكل فصلي إلى أعضاء لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام. هذا إلى جانب أن وظيفة الالتزام تنطوي أيضاً على مسؤولية الرد الفوري على جميع متطلبات واستفسارات الجهات الرقابية، واتخاذ الإجراءات التصحيحية إذا لزم الأمر. ويتم استخدام نظام RiskNucleus Compliance System بشكل استباقي من قبل جميع الدوائر التي تتسلم رسائل تنبيه إلكترونية آلية عند اقتراب المواعيد النهائية والأنشطة.

الأعمال التي تم إنجازها خلال العام المنتهي في ٢٠١٨:
إجراء اختبار/تقييم سنوي عن الالتزام مقابل كافة المتطلبات. ويتم التأكد من تحقيق جميع أهداف تحديد وقياس وتقييم مخاطر الالتزام، والمتابعة، وإعداد التقارير، فضلاً عن الامتثال لبرنامج الالتزام.
تطوير/ تحديث كتيبات السياسات والإجراءات المعدلة والمتعلقة بالالتزام.

ويرتبط بنك الخليج المتحد بعلاقات عمل وطيقة مع الجهات الرقابية والتنظيمية المحلية مثل مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة. كما أن هناك دائماً مناقشات مثمرة بشأن اتخاذ أي تدابير وقائية حيثما يقتضي الأمر. ويعقد مصرف البحرين المركزي اجتماعاً سنوياً مع الإدارة العليا للبنك في حضور عضو من مجلس الإدارة. وخلال هذا الاجتماع يتم إطلاع مصرف البحرين المركزي على أداء البنك بشكل عام، ونموذج العمل المتبع، والخطة الاستراتيجية، ورؤية البنك المستقبلية للسوق، وحوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، وإطار عمل كفاية رأس المال. وخلال العام، قدم بنك الخليج المتحد اقتراحات بناءة عن عدد من الطروحات الاستشارية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

مكافحة غسل الأموال

خصص بنك الخليج المتحد موظفاً خاصاً يكون مسؤولاً عن إعداد التقارير المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال، مع تعيين نائب له وذلك بعد موافقة مصرف البحرين المركزي. ويتم الجمع بين منصب موظف مكافحة غسل الأموال مع رئيس مراقبة الالتزام. ويقوم البنك بتطبيق سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتم مراجعتها سنوياً واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. ويستخدم البنك دراسات حالة حديثة عن عمليات غسل الأموال المعروفة، وذلك لتدريب موظفيه سنوياً بهدف تعزيز قدرتهم على تحديد وإعداد التقارير المتعلقة بالمعاملات المشبوهة. ويستعرض البنك لموظفيه سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع توفر شرائح تدريبية يمكن الإطلاع عليها في أي وقت على الإنترنت. ويتبع البنك سياسة تحوطية بخصوص الإجراءات اللازمة للتحقق من العميل، والملكية النفعية باستخدام أداة شاشة تومسون رويترز، ومبادئ اعرف عميلك.

حوكمة الشركات

الغرامات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم فرض غرامة على البنك بقيمة ٢٠٠٠ دينار بحريني دفعها البنك عن تأخره في تقديم التقارير الفصلية لمصرف البحرين المركزي. حيث لم يتسلم البنك المعلومات اللازمة من شركاته التابعة والزميلة في الوقت المحدد.

وبخلاف الموضوع أعلاه، فإننا نؤكد على حد علمنا واعتقادنا بأنه لم يحدث أي مخالفة لقانون الشركات التجارية، ومصرف البحرين المركزي، وقانون المؤسسات المالية، وتعليمات مصرف البحرين المركزي، والنظام الأساسي للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وعليه، التزم البنك بكافة الشروط الواردة في ترخيصه المصرفي.

التدقيق الداخلي ومراقبة الجودة

يضم بنك الخليج المتحد إدارة مختصة بعمليات التدقيق الداخلي تمارس مهامها تحت الإشراف المباشر للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وتقوم برفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي. تضم إدارة التدقيق الداخلي عدداً من الموظفين المؤهلين من ذوي الخبرة المتخصصة، وتدار على أساس ميثاق تدقيق معتمد من قبل مجلس الإدارة. ويتم توثيق مسؤوليات الإدارة في كتيب للسياسات والإجراءات معتمد من قبل مجلس الإدارة، بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية للتدقيق الداخلي. كما ترتبط إدارة التدقيق الداخلي بعلاقة عمل وثيقة ومباشرة مع الإدارة التنفيذية واللجان في البنك، إضافة إلى إمكانية الإطلاع بدون قيود على المعلومات والسجلات والأنظمة وشؤون الموظفين في البنك.

تقدم دائرة التدقيق الداخلي خدماتها استناداً إلى خطة تدقيق استراتيجية مدتها ثلاث سنوات مصممة لتنفيذ أسلوب مراجعة منضبط للتدقيق من خلال استخدام موارد التدقيق المتاحة بأكثر الطرق كفاءة وفعالية. وتقوم دائرة التدقيق بفحص كفاءة وفعالية العمليات والأنظمة والإجراءات ضمن إطار عمل الرقابة الداخلية المتعلقة بالالتزام، والحوكمة، وإدارة المخاطر، وأمن تقنية المعلومات، والرقابة المالية، ومكافحة غسل الأموال، وغيرها. كما تقوم بتقديم توصياتها بشأن تعزيز كفاءة هذه الأنظمة والإجراءات. وتجري الدائرة عمليات متابعة دورية للتوصيات والإجراءات التصحيحية وتقوم برفع تقاريرها بهذا الشأن إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. وتشرف الدائرة أيضاً على متابعة تنفيذ مبادئ الحوكمة والرقابة الداخلية والممارسات السليمة على مستوى الشركات التابعة والزميلة لبنك الخليج المتحد، وتوفر دعماً منتظماً لكل من لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولوظائف التدقيق الداخلي.

وفيما يتعلق بمراقبة الجودة، تتعاون الإدارة مع إدارات المكتب الرئيسي والشركات التابعة والزميلة لتيسير جهود تحسين عملياتها بصورة مستمرة ومراجعة المبادرات الجديدة. ويشمل ذلك المراجعة الدورية لآخر التطورات التي طرأت على سياسات وإجراءات البنك، والهيكل التنظيمي وتوصيف الوظائف، فضلاً عن تقييم تأثير القوانين التنظيمية الجديدة. إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بتنفيذ بعض المهام الخاصة ذات الصلة بناء على طلب من مجلس الإدارة وفريق الإدارة لضمان التحسن المستمر للعمليات.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

يتحمل بنك الخليج المتحد مسؤولية دائمة لخدمة المجتمعات التي يعمل بها.

تطوير قطاع الأعمال المصرفية على المستوى الإقليمي

يساهم بنك الخليج المتحد في تعزيز وتطوير القطاع المصرفي والمالي في المنطقة من خلال عدة طرق وتشمل:

- تقديم الدعم لمجموعة واسعة من المنظمات المرتبطة بالقطاع المصرفي، بما في ذلك الجمعية المصرفية بالبحرين، واتحاد المصارف العربية، ومعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية، والسوق المصرفية الإسلامية الدولية في البحرين.
- عضوية موظفي بنك الخليج المتحد في المؤسسات والجمعيات المهنية المتخصصة.
- دعم جمعية المحللين الماليين المعتمدين في البحرين في تعزيز والحفاظ على أعلى معايير التميز المهني والنزاهة في مجتمع الخدمات المالية والاستثمارية.
- يتم دعوة موظفي بنك الخليج المتحد للتحدث في الندوات المتعلقة بالصناعة، والمؤسسات البحثية، والمؤتمرات.

الأعمال الخيرية والأنشطة المجتمعية

قام بنك الخليج المتحد خلال العام بتقديم الدعم المالي للعديد من المؤسسات الخيرية والثقافية والاجتماعية والصحية والتعليمية والجمعيات المعنية بالطفل والتي تعمل على خدمة الأيتام والأسر المحتاجة. وفي عام ٢٠١٨، امتد هذا الدعم ليصل إلى المنظمات المهتمة بحماية البيئة ونشر الوعي بأمراض السرطان لدى المرأة.

يساهم بنك الخليج المتحد بدور فعال في مجموعة متنوعة من الأنشطة الاجتماعية التي تشمل الأعمال الخيرية، ومشاركات الموظفين، والبرامج الاستراتيجية طويلة المدى في قطاع التعليم. ويأتي ذلك متماسكاً مع التزام البنك بتعزيز دوره الريادي في الصناعة، وتمكين الطلاب من خلال التعليم والتدريب، والمساهمة بدور فعال في تعزيز رفاهية المجتمع، ودعم جهود التنمية الاقتصادية لمملكة البحرين.

وقد واصل البنك خلال عام ٢٠١٨ تطبيق برنامجه للمسؤولية الاجتماعية مع تركيز خاص على الأنشطة التعليمية، وفرص التطوير المهني للشباب البحرينيين، وتطوير قطاع الخدمات المصرفية على المستوى الإقليمي، والأنشطة الخيرية والمجتمعية. وتخضع سياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك في الوقت الحالي لمراجعة لتقييم مدى مواكبتها للمتطلبات الجديدة الصادرة من مصرف البحرين المركزي.

التعليم والتطوير المهني للشباب البحرينيين

يؤمن بنك الخليج المتحد بالفلسفة القائمة على أن التعليم يعد أفضل مصدر للتمكين. ويوفر البنك فرص التعليم والتطوير المهني للطلاب البحرينيين من خلال الأنشطة التالية:

برنامج التلمذة لطلاب جامعة البحرين

يعتبر بنك الخليج المتحد عضواً مؤسساً لهذا البرنامج الذي يتيح للطلاب المختارين الفرصة للعمل خلال فترة الصيف والتوظيف في البنك.

تريد كويست - مسابقة تحدي التداول

تريد كويست هي شراكة تعليمية تجارية تأسست قبل ٢١ عاماً. تقام المسابقة تحت إشراف بورصة البحرين وتتيح لطلاب المدارس الفرصة للمشاركة في مسابقة بين المدارس تنطوي على برنامج محاكاة للمتاجرة بالأسهم المدرجة في بورصة نيويورك، ناسداك، وبورصة البحرين. وقد قدم بنك الخليج المتحد الدعم لهذه المسابقة للسنوات الـ ١٧ الماضية من خلال رعاية إحدى المدارس المشاركة. وأصبح الراعي الذهبي للمسابقة في عام ٢٠١٧. وقد حصل الفريق المدرسي الذي يدعمه البنك على المركز الثاني في مسابقة ٢٠١٧-٢٠١٨.

برنامج مشاريع الخير للمنح الدراسية

يعمل هذا البرنامج على مساعدة أبناء موظفي بنك الخليج المتحد المؤهلين للدراسة في الكليات أو الجامعات أو أي مؤسسات تعليمية معتمدة. كما يقدم البنك أيضاً دعماً مالياً لموظفيه لتحسين مؤهلاتهم الأكاديمية والمهنية والوفاء بالتزامات التطور المهني المستمر.

القوائم المالية
الموحدة
٢٠١٨



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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨

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

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

مسئوليات مدقيقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة؛
- تقييم العرض العام وهيكلة القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسئولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وإن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

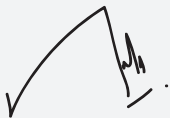
Ernst & Young

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

القائمة الموحدة للمركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨	٢٠١٧	إيضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
الموجودات			
١٤٣,٥١٠	٩٧,٩٩٣		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٠٨,٥٢٩	٦٨,٥٧٧		إيداعات لدى البنوك
٨١,٨٥٢	١٩,٢٦٨	٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٧,٦٤٧	٢٢١,٥٦٦	٨	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٩٤	-		إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
٢٥,١٩١	٤,٢١٦	٩	قروض وذمم مدينة
٦١,٠٩٧	٣١,٨٢٠	١٠	موجودات أخرى
٧١,٥١٣	٧٧,٥١٢	١١	إستثمارات في شركات زميلة
١٠٧,٦٢٩	١٠٥,٠٩٣	١٢	إستثمارات عقارية
٣٩,٣٩٤	١,٦٧٩	١٣	ممتلكات ومعدات
٦٦,٦٣٤	٥٢,٣٩٠	١٤	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٧٣,٤٩٠	٦٨٠,١١٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٢٠,٨٧٩	٢٥٠,٢١١		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢,٦٠٨	٣١,٠١٨		ودائع العملاء
٦٧,٠٣٣	٩٨,٦٥٨	١٦	قروض مستحقة الدفع
١٣١,٧٣٩	-	١٧	سندات طويلة الأجل
١٠,٦٣٧٥	٣٧,٣٥٨	١٨	مطلوبات أخرى
٥٥٨,٦٣٤	٤١٧,٢٤٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,١٣٢	١٠,١٣٢	١٩	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	١٩	علاوة إصدار أسهم
٥٠,٨٩٠	٤٩,٨٨١	١٩	احتياطي قانوني
٣٠,٦٢١	٢٩,٦١٢	١٩	احتياطي عام
(١٠,١٢١)	١٢,٨٦٧	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
(٤,٥٣٤)	(٣,٨٧١)	١٩	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١٣,٣١٨	٧,٦٥٩		أرباح مبقاة
١٨٦,٩٩٣	٢٠٢,٩٦٧		رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٢١	رأس المال الدائم فئة ١
٩٤,٨٦٣	٢٦,٩٠٢		حقوق غير مسيطرة في حقوق الملكية
٣١٤,٨٥٦	٢٦٢,٨٦٩		مجموع حقوق الملكية
٨٧٣,٤٩٠	٦٨٠,١١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



حسين اللاني

الرئيس التنفيذي بالإنبابة



فيصل العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة



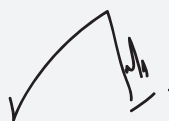
مسعود حيات

رئيس مجلس الإدارة

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	إيضاح
العمليات المستمرة		
٢٢	٦,٣٦٣	دخل الفوائد
٢٣	٤,٨١٢	دخل الإستثمار - صافي
٥	٢٣,٩٢٨	مكسب من صفقة شراء شركة تابعة
٢٤	٣٥,١٠٣	رسوم وعمولات - صافي
٢٥	٤٢,٩٦٥	مكاسب (خسائر) تحويل عملات أجنبية - صافي
٢٥	١,٦٢١	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٢٦	٧٨,٩٢٥	مجموع الدخل
٢٦	١٤,٧٣٢	مصرفات الفوائد
٢٦	٦٤,١٩٣	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
٢٦	٣٥,٠٦٩	رواتب ومزايا
٢٦	١٥,٨٦٢	مصرفات عامة وإدارية
٢٦	٩,٤٧٧	الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة
٢٦	١٣,٦٠٦	خسارة إضمحلال من إستثمارات
٢٦	-	مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
٢٦	٨٠٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المخصص
٢٦	٢,٨٩٥	الضرائب - صافي
٢٦	٩٥	صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة
٢٦	١,٠٥٩	صافي الربح من العمليات الموقوفة
٢٦	٥٢٤	صافي الربح قبل تعديلات إعادة التصنيف
٢٦	١١,١١٤	تعديلات إعادة التصنيف
٢٦	-	الربح (الخسارة) للسنة
٢٦	١٠,٢١	صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٢٦	١٠,٩٣	صافي الربح (الخسارة) العائدة إلى مساهمي الشركة الأم



حسين لالاني

الرئيس التنفيذي بالإمانة



فيصل العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود حيات

رئيس مجلس الإدارة

القائمة الموحدة للدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١١,١١٤	(٧٩,٣٩٥)
—	٨٧,٧٦٥
١١,١١٤	٨,٣٧٠
(١٣,٢٨٣)	٤,٩٥٠
(١,٠٩٣)	٦,٠٢٩
—	(١,٨٨٠)
١٨٠	٢٥٦
(١٤,١٩٦)	٩,٣٥٥
(١٠,٧٥٣)	—
(٢٤,٩٤٩)	٩٧,١٢٠
(١٣,٨٣٥)	١٧,٧٢٥
(١١,٤٠٥)	١٦,٥٨٨
(٢,٤٣٠)	١,١٣٧
(١٣,٨٣٥)	١٧,٧٢٥

الربح (الخسارة) للسنة

الدخل الشامل الآخر:

تعديلات إعادة التصنيف

(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:

احتياطي القيمة العادلة

احتياطي تحويل عملات أجنبية

محول إلى القائمة الموحدة للدخل عند الاستبعاد

تحولات التدفقات النقدية

(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

احتياطي القيمة العادلة

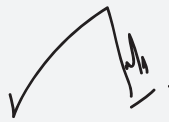
(الخسارة) الدخل الشامل للسنة

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:

— مساهمي الشركة الأم

— حقوق غير مسيطرة



حسين لاني

الرئيس التنفيذي بالإبابة



فيصل العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود حيات

رئيس مجلس الإدارة

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١٩ (ج)	١١,١١٤	صافي الربح (الخسارة) للسنة
	-	تعديلات إعادة التصنيف
	(٥٢٤)	صافي الربح من العمليات الموقوفة
	١,٥٩٠	صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
	٢,١٠٥	إستهلاك وإطفاء
٢٥	٧٦٤	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٩	٢,٣٠٦	الخسائر الإئتمانية المتوقعة / المخصص
	٨٠٥	مخصصات للخسائر مقابل الإشتراكات غير الممولة
٨ و ١١	-	خسارة إضمحلال من إستثمارات
٢٣	٥٨٢	(مكسب) خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣	(١٢٤)	مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية
٢٣	٥٢٣	مكسب من بيع شركة زميلة
٢٣	-	مكسب من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٢٣	(٣١)	مكسب نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات
٢٣	(٢٣,٩٢٨)	مكسب من صفقة شراء شركة تابعة
٢٢	(٦,٣٦٣)	دخل الفوائد
٢٦	١٤,٧٣٢	مصرفات الفوائد
٢٣	(١,٦٦٩)	دخل أرباح الأسهم
١٤	٢٩٨	بنود أخرى غير نقدية
	(٩٥)	الضرائب
	٧٦٥	الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	-	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	١٤٢	إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً
	٥١,٨٠٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	(٣,٤٧٢)	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
	٧,٢٨١	قروض واذم مدينة
	(٢٩,٣٣٢)	موجودات أخرى
	١,٥٩٠	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
	(٤,٦٤٢)	ودائع العملاء
	٥٢٤	مطلوبات أخرى
	٦,٤١٥	صافي مجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
	(١٤,٠١٠)	فوائد مستلمة
٢٣	١,٦٦٩	فوائد مدفوعة
	(٢٠٠)	أرباح أسهم مستلمة
	-	تبرعات
	١٨,٥٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
	(٢٣,٥٦٨)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
٥	٥,١٣٧	إستثمارات في شركات تابعة - بعد حسم نقد مكتسب
	(٢٤١)	إستثمارات في شركات زميلة - صافي
	(١,٧٩٣)	إستثمارات عقارية - صافي
	(٢٠,٤٦٥)	ممتلكات ومعدات - صافي
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
	-	رأس المال الصادر (المعاد هيكلته)
	(٣١,٦٢٥)	سداد قروض
	(٣,٥١٣)	سداد فائدة الأوراق الرأسمالية فئة ١
	١٣١,٧٣٩	سندات طويلة الأجل
	٩٦,٦٠١	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
	٦٦٣	تعديلات تحويل عملات أجنبية
	(٨,٦٣١)	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
	٨٦,٧٠٢	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
	١٦٦,٢٥٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢٧	٢٥٢,٩٥٤	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

$J_{\text{ml}}\text{'i'}$	—	$\wedge V\text{'o}$	$\text{'b}V\text{'o}$	$J\text{'L'}$ 'ml	—	$(\text{'L'J'')}$	$(\text{'Zml}\text{'o'Z})$	$V\text{'ml'}$ 'ml	$\text{mlb}\text{'b'}$ 'L'V'	$\dots\text{'ml'}$	ml'V'Zb	$\text{L}\text{'o'V'Z'}$ 'ml
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	$(\text{'ml'V'}$	$(\text{'ml'V'}$
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	$\wedge\text{'o'V'}$	$\wedge\text{'o'V'}$
—	—	—	$\text{b''}\text{'i'}$	$\text{b''}\text{'i'}$	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	$(\text{'ml}\text{'o'}$ 'ml'	—	—	$(\text{'ml}\text{'o'}$ 'ml'
—	—	—	—	—	—	$(\text{'b'}$ 'o'	—	'b' 'o'	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	$(\text{'o'}$ 'ml'V' 'J'	$(\text{'ml'}$ 'L'	mlb' 'i'	$(\text{'o'Z'}$ 'll'	—	$(\text{'ml'Z'}$ 'J'	$(\text{'o'}$ 'ml'V' 'ml'
—	—	—	—	—	—	$(\text{'o'}$ 'ml'V' 'J'	$(\text{'ml'}$ 'L'	—	$(V\text{'b'Z'}$ 'll'	—	$(\text{'o'Z'}$ 'ml'	$(\text{'b'Zb'Z'}$ 'J'
—	—	—	—	—	—	—	—	mlb' 'i'	mlb' 'i'	—	'L'J'	'Z' 'll'
$J_{\text{ml}}\text{'i'}$	—	$\wedge V\text{'o}$	'V'V' 'b'Z	'J' 'L' 'b'J	—	'Z' 'b' 'o'	$(\text{'l'}$ 'l' 'V' 'ml'	'L' 'L' 'o' 'ml'	'll' 'b' 'i' 'J'	$\dots\text{'ml'}$	$\wedge\text{'l'}$ 'ml' 'V'	$V\wedge\text{'J'}$ 'L' 'J'
—	—	—	—	—	—	$\wedge\text{'ml'}$ 'ml'	—	$(\text{'mlb'}$ 'i' 'Z'	$(\text{'L'}$ 'o' 'i'	—	'o' 'Z	$(\text{'l'}$ 'b' 'o'
$J_{\text{ml}}\text{'i'}$	—	$\wedge V\text{'o}$	'V'V' 'b'Z	'J' 'L' 'b'J	—	$\wedge\text{'L'V'}$ 'J'	$(\text{'l'}$ 'l' 'V' 'ml'	'b' 'o' 'L'	$\wedge\text{'l'}$ 'b' 'i' 'J'	$\dots\text{'ml'}$	'J' 'b' 'L'	b' 'L' 'J' 'L'

محول عند استبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

اقتناء شركة تابعة (إيضاح ٥)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي الربح قبل تعديلات إعادة التصنيف

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

تحويلات خلال السنة

تغيرات اخرى في حقوق غير مسيطرّة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

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

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

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") 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 الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٩.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

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

أسس الإعداد

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

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

عملة العرض والعملة الرئيسية

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

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، يجمع المعيار بين جميع الجوانب الثلاث لمحاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس؛ والإضمحلال؛ ومحاسبة التحوط.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية تم توضيح طبيعة تلك التعديلات أدناه:

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

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

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

التصنيف المشار إليه أعلاه لإستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أي اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لإستثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو المقابل المحتمل 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 المبدئي للموجودات المالية.

تم توضيح تصنيف المجموعة لموجوداتها المالية بالتفصيل في إيضاح ٦. تم الإفصاح عن التأثير الكمي الناتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ في إيضاح ٤.

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

سيظل تصنيف المطلوبات المالية إلى حد كبير دون 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 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 جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي ولم تكن مضمحلة ائتمانياً عند منحها، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة.

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

(٣) المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
يتم تقييم الموجودات المالية كمضمحلة ائتمانياً 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 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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

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

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 إفصاحات التحول في إيضاح ٤.

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

كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المعدل تقديم إفصاحات إضافية وأكثر تفصيلاً لمحاسبة التحوط. ومع ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة لمحاسبة التحوط أي تأثير جوهري على أنشطة / محاسبة التحوط للمجموعة.

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

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

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

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

أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

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

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

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

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

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

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

أسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية في		سنة التأسيس
		٣١ ديسمبر		
		٢٠١٨	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	٪٨٣	٢٠٠٨
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٢
شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	البحرين	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية العامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

سنة التأسيس	نسبة الملكية في ٣١ ديسمبر		بلد التأسيس	أسم الشركة التابعة
	٢٠١٧	٢٠١٨		
				محتفظ بها من خلال كامكو
٢٠٠٧	٪١٠٠	٪١٠٠	الكويت	شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.
٢٠٠٧	٪٥١	٪٥١	الكويت	صندوق الجازي النقدي
٢٠١٧	٪٩٦	٪٩٦	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠٠٧	٪٩٩	٪٩٩	الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.
٢٠١٧	٪٥٠	٪٥٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركه بوكيي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧	٪١٠٠	٪١٠٠	جيرسي	شركه بوكيي لإدارة المشاريع المحدودة
٢٠١٨	٪٠	٪٧٥	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي
٢٠١٨	٪٠	٪١٠٠	المملكة المتحدة جيرسي	شركة كارنيشن مانجار المحدودة
٢٠١٧	٪٤٦	٪٤٦		شركة فلينت الاستشارية إل إل سي
٢٠١٧	٪١٠٠	٪١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة فلينت مانجار المحدودة
١٩٩٨	٪٠	٪٧١	الكويت	بيت الإستثمار العالمي ش.م.ك. (مقفلة)
٢٠١٣	٪١٠٠	٪١٠٠	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة
٢٠١٦	٪١٠٠	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للإستثمار المحدودة
٢٠١٦	٪٧١	٪٣٨	الكويت	صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت
٢٠٠٤	٪٧٣	٪٧٣	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠١٧	٪٩٦	٪٩٦	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة
٢٠١٤	٪١٠٠	٪١٠٠	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
٢٠١٨	٪٠	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة أس ١٧ بي ٢ في القابضة المحدودة

دمج الأعمال

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

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

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

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

الشهرة والموجودات الملموسة الأخرى

الشهرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الشهرة والموجودات الملموسة الأخرى (تتمة)

الشهرة (تتمة)

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

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

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

إستثمارات في شركات زميلة

إن الشركة الزميلة هي المؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذ مؤثر عليها. إن النفوذ المؤثر هي القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

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

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

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

الأدوات المالية

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

تاريخ الإثبات

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

القياس المبدئي

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

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

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

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

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

الموجودات المالية

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

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

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

- بالتكلفة المطفأة: الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي 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 الموحدة للدخل. عندما يتم إستبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الإستثمار - صافي كمكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير مدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة من إستثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل الإستثمار - صافي كمكسب من أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة" في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الإستثمار - صافي كمكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها مجموعة من الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة الموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي منهما 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 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؛

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (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 التغييرات نادرة الحدوث.

أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق

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

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

عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعة فيه لبعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بها على أنها أدوات أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم تضمين إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة في القائمة المرحلية للمركز المالي. يتم إثبات جميع إستثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعة فيه عند الإثبات أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات 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 إدارتهما معاً ويوجد لها دليل على النمط الفعلي الأخير لاكتساب ربح قصير الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات 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 مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل "كدخل استثمار - صافي" عندما يوجد حق لدى المجموعة لاستلام المدفوعات.

الإضمحلال

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

- مبلغ عادل ومبلغ احتمالية مرجحة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة:
- القيمة الزمنية 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.

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
 - الموجودات المالية التي هي مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
 - ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وبحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب الجزء المتوقع من القرض؛ و
 - بالنسبة لعقود الضمانات المالية، تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكيدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي المقدر للقرض الخاضع للضمان.
- لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والذمم المدينة وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الإضمحلال المطبقة، كما هو موضح أدناه:
- المرحلة ١ - المنتجة - عندما يتم إثبات القروض أولاً، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
 - المرحلة ٢ - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر القروض زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
 - المرحلة ٣ - المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك القروض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

لم يتم تسجيل إضمحلال على إستثمارات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

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

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

المرحلة ٢

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

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

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

المرحلة ٣

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

المرحلة ٣ (تتمة)

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

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

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

معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

عرض لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

قيود تقنيات التقدير

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

تعديل الخبرة الائتمانية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

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

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

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات القيمة العادلة في القائمة 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 الفعّال 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 الفعّال مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(ج) تحوط صافي الإستثمار

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

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

أنواع منتجات المشتقات المالية

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

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

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

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

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

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

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الإستثمار)

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

عدم فعالية التحوط

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دخل الفوائد

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

قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب؛ أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.

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

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

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

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

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

- | | |
|-------------|--|
| المستوى ١: | الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛ |
| المستوى ٢: | تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة |
| المستوى ٣ : | تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي لا يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة |

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

إستبعاد

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

- (أ) إنقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
 - (ب) إحتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
 - (ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.
- عندما قامت المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم إثبات الموجود إلى حد إستمرار مشاركة المجموعة في الموجود.
- يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام بموجب العقد قد تم إخلأؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

شطب

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

إستثمارات عقارية

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

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

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

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

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

عقارات ومعدات

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية

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

التصنيف والقياس اللاحق

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

أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات الوكالة

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

الأرباح على الأسهم العادية

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

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

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

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

الضرائب

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

الضريبة المؤجلة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

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

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

- (أ) حينما ينتج المطلوب الضريبي المؤجل من الإثبات المبدئي للشهرة أو الموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة بدمج الأعمال وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و
- (ب) فيما يتعلق بالفروق الضريبية المؤقتة المرتبطة بالإستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، حينما يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤقتة ومن المحتمل بأنه لا يمكن استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

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

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

المقاصة

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

مخصصات

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

العملات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

تحويل المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

تحويل القوائم المالية للعمليات الأجنبية

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

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

إثبات الدخل والمصروفات

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

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

يتم إثبات دخل العمولات والرسوم الأخرى المستحقة القبض عند اكتسابها.

الرسوم القائمة على الأداء

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

دخل الاستشارة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات ومطلوبات محتملة

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

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

عقود الضمانات المالية والإلتزامات

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

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

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

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

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة 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.

تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية في الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

مبدأ الإستمرارية

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

إضمحلال الشهرة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

تصنف هذه الإستثمارات كما يلي:

- محتفظ بها حتى الإستحقاق
- متاحة للبيع

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

إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

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

إستثمارات متاحة للبيع

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

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

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

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

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

قروض وذمم مدينة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

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

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

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ المتعلق بعدم التيقن من معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير المحاسبة المتعلقة بضريبة الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية على حالة عدم التيقن التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة.

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

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: المتعلق بمزايا الدفع المسبق مع التعويض السلبي

توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأن الموجودات المالية تتجاوز فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي للذين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن أي من الأطراف تدفع أو تحصل على التعويض المعقول عن الإنهاء المبكر للعقد.

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

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: المتعلق ببيع أو المساهمة في الموجودات من قبل المستثمر وشركته الزميلة والمشروع المشترك

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

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: المتعلق بتعديل أو تقليص أو تسوية الخطة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بالترتيبات المشتركة

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بضريبة الدخل

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ المتعلق بتكاليف الاقتراض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ إفصاحات التحول

(أ) إعادة التصنيف وإعادة القياس

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

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

الموجودات المالية	القيمة المدرجة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٩٧,٩٩٣	-	(١)	٩٧,٩٩٢	مدرجة بالتكلفة المطفأة
إيداعات لدى البنوك	٦٨,٥٧٧	-	(٢.٤)	٦٨,٣٧٣	مدرجة بالتكلفة المطفأة
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩,٢٦٨	٤١,١٢٨	-	٦,٣٩٦	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
قروض وضمم مدينة	٤,٢١٦	٢٧,٩٩٦	(١,٠٥)	٣١,٢٠٧	مدرجة بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى	٣١,٨٢٠	-	(١٥٧)	٣١,٦٦٣	مدرجة بالتكلفة المطفأة
مجموع الموجودات	٤٤٣,٤٤٠	-	(١,٣٦٧)	٤٤٢,٠٧٣	

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

(١) أدوات الدين المصنفة مسبقاً كمستحقة للبيع

تحتفظ المجموعة بمحفظة من أدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. قامت المجموعة بإعادة تقييم أدوات الدين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، تم تصنيف تلك الأدوات البالغ قيمتها ٢٧,٩٩٦ ألف دولار أمريكي كمدرجة بالتكلفة المطفأة من تاريخ التطبيق 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بإعادة تصنيف إستثماراتها كأدوات أسهم حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ إفصاحات التحول (تتمة)

(ب) التأثير على الأرباح المبقة والاحتياطيات الأخرى

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

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

(ج) تسوية رصيد مخصص الإضمحلال من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي لمخصصات خسارة القرض للفترة السابقة المقاسة وفقاً لنموذج الخسارة المتكيدة 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:

مخصص خسارة القرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	إعادة القياس	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
—	١	١
—	٢٠٤	٢٠٤
٢,٥٣٥	١,٠٠٥	٣,٥٤٠
—	١٥٧	١٥٧
٢,٥٣٥	١,٣٦٧	٣,٩٠٢

فئة القياس

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

(د) التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥ دمج الأعمال

خلال شهر سبتمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة (من خلال شركتها التابعة كامكو) باقتناء ٣٩٦,٤٢٦,٤٣٤ سهم، والذي يمثل ٧١,١٨٪ حصة ملكية فعالية في بيت 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 لصافي الموجودات المقتناة المحددة:

ألف دولار أمريكي	
الموجودات	١٠٨,٧٣٩
	٦٣,٥٧٨
	٢٢,٨١٤
	٤٩٤
	١٩,٨٠٩
	٣٦,٤٣٠
	٤٢٥
	٢,١٧١
	٣٧,٦١٤
	١٤,٩٥٥
	٣٠٧,٠٢٩
	٤٦,٧٣٥
المطلوبات	٢٦,٢٩٤
	٤,٩٨٢
	٢٥٥,٣١٢
	١٨١,٧٣٧
	(٢٣,٩٢٨)
	١٥٧,٨٠٩
	(١٣٢,٣٠٧)
	١٠٨,٧٣٩
	(٢٣,٥٦٨)
	(٢٥,٥٠٢)
صافي الموجودات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة	
حقوق غير مسيطرة	
حصة المجموعة من صافي الموجودات المحددة	
مكسب من صفقة شراء	
مجموع مقابل الشراء	
تحليل التدفقات النقدية من دمج الأعمال	
المقابل النقدي	
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب في شركة تابعة مقتناة	
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 لصافي الموجودات المحددة لبيت الإستثمار العالمي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥ دمج الأعمال (تتمة)

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

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

٦ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

محتفظ بها لغرض المتاجرة ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٢٠١٨ ديسمبر				
–	–	–	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
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى				
ودائع العملاء				
قروض مستحقة الدفع				
سندات طويلة الأجل				
مطلوبات أخرى				
مجموع المطلوبات المالية				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	محتفظ بها لغرض المتاجرة ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة / قروض وضمم مدينة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	-	٩٧,٩٩٣	٩٧,٩٩٣
إيداعات لدى البنوك	-	-	-	٦٨,٥٧٧	٦٨,٥٧٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٧,٩٨٣	١,٢٨٥	-	-	١٩,٢٦٨
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	-	٢٢١,٥٦٦	-	٢٢١,٥٦٦
قروض وضمم مدينة	-	-	-	٤,٢١٦	٤,٢١٦
موجودات أخرى	-	١,١٠٠	-	٢٩,٧٤٠	٣٠,٨٤٠
مجموع الموجودات المالية	١٧,٩٨٣	٢,٣٨٥	٢٢١,٥٦٦	٢٠٠,٥٢٦	٤٤٢,٤٦٠
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات 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
مجموع المطلوبات المالية	١١٥	-	-	٤١٧,١٣٠	٤١٧,٢٤٥

٧ إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

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

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣٣	–
٤٥,٢١٩	٤٢,٠٨١
٤٥,٢٥٢	٤٢,٠٨١
١٢٠,٢٩٨	١٤٣,١١٧
١,٩٥٠	٣٦,٠٧٤
١٤٧	٢٩٤
١٢٢,٣٩٥	١٧٩,٤٨٥
١٦٧,٦٤٧	٢٢١,٥٦٦

مسعرة

محافظ مدارة
أسهم حقوق الملكية
المجموع المسعر

غير مسعرة

أسهم حقوق الملكية
محافظ أخرى مدارة
محافظ عقارية مدارة
المجموع غير المسعر
مجموع الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٩ قروض وذمم مدينة

٢٠١٨	٢٠١٧
المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي
٢١,٨٣٩	–
٤,٠٢٨	–
٢٥,٨٦٧	–
(٦٧٦)	–
٢٥,١٩١	–

قروض لعملاء
قروض الموظفين
محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوقعة

فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
–	٢,٥٣٥	–	٢,٥٣٥
–	١,٠٠٥	–	١,٠٠٥
–	٣,٥٤٠	–	٣,٥٤٠
١٧٦	–	١٠,٦٥٠	١٠,٨٢٦
٥٠٠	(٣,٥٤٠)	(١١٦)	(٣,١٥٦)
٦٧٦	–	١٠,٥٣٤	١١,٢١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
كما في ١ يناير ٢٠١٨
إقتناء شركة تابعة
تغيرات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ قروض واذمم مدينة (تتمة)

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

٢٠١٧			
المجموع	جماعي	محدد	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤٣,٥٣٦	١٤,٦٢٣	٢٨,٩١٣	في ١ يناير
٢,١٢٩	٢,١٢٩	-	مخصص (مخصص إنتفت الحاجة إليه) خلال السنة - صافي
(٢,١٠٧)	(٢,١٠٧)	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
(٤١,٠٢٣)	(١٢,١١٠)	(٢٨,٩١٣)	تعديلات أخرى
٢,٥٣٥	٢,٥٣٥	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمانية للقروض والاذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع	فات موعد إستحقاقها ومضمحلة	لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	قروض لعملاء
٣٢,٣٧٣	١٠,٥٣٤	٢١,٨٣٩	قروض الموظفين
٤,٠٢٨	-	٤,٠٢٨	المجموع
٣٦,٤٠١	١٠,٥٣٤	٢٥,٨٦٧	
المجموع	فات موعد إستحقاقها ومضمحلة	لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	قروض لعملاء
٤,٠٧٧	-	٤,٠٧٧	قروض الموظفين
٢,٦٧٤	-	٢,٦٧٤	المجموع
٦,٧٥١	-	٦,٧٥١	

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

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٧	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤٧,٩٢٨	١٦,٣٧٩	مبالغ مستحقة من عملاء
١٠,٨٩٧	١٣,٢٠٣	ذمم مدينة
٨٨٦	٩٨٠	مبالغ مدفوعة مقدماً
١٠٦	١٥٨	قوائد مستحقة القبض
١,٢٨٠	١,١٠٠	موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٣٠)
٦١,٠٩٧	٣١,٨٢٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إستثمارات في شركات زميلة

النشاط	القيمة المدرجة ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	نسبة الملكية ٢٠١٨ %	القيمة المدرجة ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	نسبة الملكية ٢٠١٧ %
عقارات	١٨٨	٢٠	—	—
معهد تدريب	—	—	٤١٤	١٥
خدمات مصرفية	٢٢١	٤٩	—	—
صندوق	٢٤,٣٥٧	٢٣	٢٢,٧٥٠	٢٣
صندوق	١٤,٥٤٩	٣٠	—	—
صندوق	١٣٦	٣٤	١٤,١٣٩	٣٤
إستثمار إسلامي	١١,٢٠٢	٣٣	١٢,٨٧٠	٣١
عقارات	١١,٥٧٠	٢٠	١٢,٢٨٠	٢٠
نقلات	٩,٢٦٩	٤٠	١٥,٣٨	٤٠
عقارات	٢١	٢٠	٢١	٢٠
	٧١,٥١٣		٧٧,٥١٢	

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

(أ) خلال السنة، قامت المجموعة بإقتناء بيت الاستثمار العالمي الذي يمتلك حصة ملكية بنسبة ٢٠٪ في شركة تطوير منتزة عذاراي ش.م.ب (مقفلة) التي تقع في مملكة البحرين (٢٠١٧: لا شيء).

(٢) أكاديمية القيادة العربية هي معهد للتدريب تأسست في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٧. خلال السنة، قامت كامكو بإعادة تصنيف حصة ملكيتها في أكاديمية القيادة العربية من شركة زميلة إلى موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مدرجة ضمن إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة.

(ج) خلال السنة، قامت المجموعة بإقتناء بيت الاستثمار العالمي الذي يمتلك حصة ملكية بنسبة ٤٩٪ في شركة فينا التي تقع في تونس (٢٠١٧: لا شيء).

(د) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٣٪ (٢٠١٧: ٢٣٪) في صندوق كامكو للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.

(هـ) خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في صندوق كامكو العقاري للعوائد من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى إستثمارات في شركات زميلة، حيث زادت الملكية بنسبة ٣٠٪.

(و) صندوق التعليم الكويتي هو صندوق تأسس في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٧. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٤٪ (٢٠١٧: ٣٤٪) من خلال شركتها التابعة كامكو.

(١١) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٣٪ (٢٠١٧: ٣١٪) في شركة منافع للإستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.

(ج) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٧: ٢٠٪) في شركة إن.إس ٨٨ (المعروفة سابقاً سفانه آس بي في) من خلال شركتها التابعة كامكو.

(ط) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. وتمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠٪ (٢٠١٧: ٤٠٪) من خلال شركتها التابعة كامكو. تقوم شركة كابيتال المتحدة للنقل بتقديم حلول التأجير للجهات الحكومية وشركات النفط العالمية وشركات الإنشاءات والتعدين والخدمات الصناعية المختلفة.

(ي) شركة العقارات المتحدة - سورية هي شركة مقفلة تأسست في الجمهورية العربية السورية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يمتلك البنك بطريقة مباشرة حصة ملكية بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٧: ٢٠٪).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

II إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

إستثمارات في شركات زميلة تعتبر غير جوهريّة بشكل فردي

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

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	
٢٧٤,٦٢٥	٢٤٣,٣٧	ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:
(٥,٣٢٨)	(٢,٧٨٦)	مجموع الموجودات
٢٦٩,٢٩٧	٢٤٠,٢٥١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٧١,٥١٣	٧٧,٥١٢	القيمة المدرجة للإستثمارات
١,٨٢٤	١٤,٦٦٦	ملخص قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:
		الإيرادات
(١,٤١٤)	(٢,٨٧٩)	الخسارة للسنة
-	-	دخل شامل آخر للسنة
(١,٤١٤)	(٢,٨٧٩)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٧٦٤)	(٢,٩٢٢)	حصة المجموعة من الخسارة للسنة (إيضاح ٢٥)

١٢ إستثمارات عقارية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ عقارات ومعدات

٢٠١٨	أراضي ألف دولار أمريكي	مباني ألف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات ألف دولار أمريكي	حواسيب ومركبات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
التكلفة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	–	–	٤,٣٢٩	٦,١٦٧	١٠,٤٩٦
مكتسبة من إقتناء شركة تابعة	١٥,٨٥٢	٥٥,٦٢٧	١٤,٢٦٥	١٠,٦٤٥	٩٦,٣٨٩
إضافات خلال السنة	–	–	١٩٩	٢,٠٩٠	٢,٢٨٩
في ٣١ ديسمبر ٢١٨	١٥,٨٥٢	٥٥,٦٢٧	١٨,٧٩٣	١٨,٩٠٢	١٠٩,١٧٤
الاستهلاك					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	–	–	(٣,٥٠٨)	(٥,٣٠٩)	(٨,٨١٧)
مكتسب من إقتناء شركة تابعة	–	(٣٥,٠٤٠)	(١٤,٠٠٢)	(٩,٧٣٣)	(٥٨,٧٧٥)
المخصص للسنة	–	(٤٩٥)	(٥٧٦)	(١,١١٧)	(٢,١٨٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	–	(٣٥,٥٣٥)	(١٨,٠٨٦)	(١٦,٥٠٩)	(٦٩,٧٨٠)
صافي القيمة المدرجة:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥,٨٥٢	٢٠,٩٩٢	٧٠٧	٢,٧٤٣	٣٩,٣٩٤
	–	–	٨٢١	٨٥٨	١,٦٧٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (تتمة)

الشهرة	علاقات العملاء	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٠١٧			
التكلفة			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٥١,٨٦٨	—	٥١,٨٦٨
محول كجزء من عملية إعادة الهيكلة	(١٩٧)	—	(١٩٧)
تعديلات تحويل عملات أجنبية	٧١٩	—	٧١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٢,٣٩٠	—	٥٢,٣٩٠
الإطفاء والإضمحلال			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	—	—	—
وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	—	—	—
صافي القيمة المدرجة:	٥٢,٠٩٢	١,٠٩٥	٣,٦٢٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢,٣٩٠	—	٥٢,٣٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٢,٣٩٠	—	٥٢,٣٩٠

الشهرة

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

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

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

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

لم تؤدي هذه التغيرات إلى إضمحلال الشهرة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ الضرائب

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

(أ) الموجودات الضريبية المؤجلة

تتعلق الموجودات الضريبية المؤجلة بما يلي:

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

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

فيما يلي تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة:

الرصيد الإفتتاحي ألف دولار أمريكي	مثبت في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	الرصيد الختامي ألف دولار أمريكي
٣٩٠	(٣٩٠)	-
٢,٨٥٩	(١٩٣)	٢,٦٦٦
٣,٢٤٩	(٥٨٣)	٢,٦٦٦

٤,٣	(١٣)	٣٩٠
١,٧٩٩	١,٦٠	٢,٨٥٩
٢,٢٠٢	١,٤٧	٣,٢٤٩

٢٠١٨

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

٢٠١٧

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

(ب) التخفيض الضريبي للدخل

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

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٦٧٨	(٢٠,٦٥)
(٥٨٣)	١,٠٤٧
٩٥	(١,٠١٨)

القائمة الموحدة للدخل

تخفيض ضريبة الدخل الحالي (المصروف)

التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة المثبتة في قائمة الدخل

التخفيض الضريبي للدخل المسجل في القائمة الموحدة للدخل - صافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦ قروض مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

العملة	الشركات التابعة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
دينار كويتي	٦,٩٩٤	٦,٩٩٤
دينار كويتي	١٦,٣٢٦	١٦,٣٢٦
دينار كويتي	١٦,٤٦٧	١٦,٤٦٧
	٣٩,٧٨٧	٣٩,٧٨٧
دينار كويتي	١٦,٤٦٧	١٦,٤٦٧
دولار أمريكي	١٠,٧٧٩	١٠,٧٧٩
	٢٧,٢٤٦	٢٧,٢٤٦
	٦٧,٠٣٣	٦٧,٠٣٣

تستحق خلال سنة واحدة

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

تستحق بعد سنة واحدة

أكثر من سنة واحدة و أقل من سنتين
أكثر من سنتين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تستحق بعد سنة واحدة

أكثر من سنة واحدة و أقل من سنتين
أكثر من سنتين

١٧ سندات طويلة الأجل

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤٩.٠٧٣	—
٨٢.٦٦٦	—
١٣١.٧٣٩	—

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)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	
٣٥,٨١٢	٢٠,١٩	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
١٣,٧٦٧	٣,٠٠٢	مصرفات مستحقة
١,٠٤٥	٣٢٢	قوائد مستحقة الدفع
٢,٥٠٥	٢,٥١١	أرباح أسهم مستحقة الدفع
٢,٦٦٦	٣,٢٤٩	ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٥)
٣٧٦	١١٥	المطلوبات المالية المشتقة (إيضاح ٣٠)
٩,٨٩٩	—	مخصصات الإلتزامات القانونية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
٨,٢٦٤	—	مقابل مؤجل مستحق الدفع (إيضاح ٥)
١٣,٨٩٨	—	دخل مؤجل
١٨,١٤٣	٨,١٤٠	مبالغ أخرى مستحقة الدفع
١٠٦,٣٧٥	٣٧,٣٥٨	

١٩ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

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

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

(ب) علاوة إصدار أسهم

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

(ج) احتياطي قانوني

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

(د) احتياطي عام

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

(هـ) أرباح أسهم مدفوعة

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

(و) احتياطي تحويل عملات أجنبية

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

(ز) تعديل إعادة التصنيف

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠ احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	إيضاح
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة		
١١,٧٦٧	(٥٠,٨١١)	الرصيد في ١ يناير
٣٠,٣٧	–	تعديلات التحويل نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
		٤(ب)
		محول إلى القائمة الموحدة للدخل:
–	٥٩,٨٢٦	– كجزء من عملية إعادة الهيكلة
	(١,٨٨٠)	– عند بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
	٤,٦٣٢	صافي الحركة في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة
		٩(ز)
(١١,٤٠١)	١١,٧٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
تحوطات التدفقات النقدية		
١,١٠٠	٨٤٤	الرصيد في ١ يناير
١٨٠	٢٥٦	صافي الحركة في القيم العادلة خلال السنة
١,٢٨٠	١,١٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(١,١٢١)	١٢,٨٦٧	

٢١ رأس المال الدائم فئة ١

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

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

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

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

٢٢ دخل الفوائد

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ دخل الإستثمار – صافي

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١,٦٦٩	١,٩٠٧
(٥٢٣)	٢,٦٦٨
٣,٩٤٥	٤,٧٥٧
–	٤,٣٦٩
(٧٩٤)	٣,٩٠٢
١٢٤	٢,٧٣٢
٣١	٢,٩٧١
٣٦.	٥٠٤
٤,٨١٢	٢٣,٨١٠

دخل أرباح الأسهم
مكسب (خسارة) من بيع شركات زميلة
دخل إيجار من إستثمارات عقارية
مكسب من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(خسارة) مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مكسب غير محقق من إستثمارات عقارية
مكسب من بيع نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات
أخرى

٢٤ رسوم وعمولات – صافي

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢١,٣٨١	٢,٢٦٦
١٤,٩٦٥	١٥,٩٧١
٦,٦١٩	٧,١٥٤
٤٢,٩٦٥	٢٥,٣٩١

رسوم وعمولات متعلقة بالإئتمان ودخل آخر – صافي
رسوم إدارية من أنشطة الوكالة
رسوم الخدمات الاستشارية

٢٥ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة – صافي

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

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

٢٦ مصروفات الفوائد

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ النقد وما في حكمه

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
النقد وما في حكمه محسوماً منه الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٨ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٨			
الشركة الأم	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	١٥	١٥
٦,٨٠٠	٣,٢٩٠	٩,٤٩٩	١٩,٥٨٩
-	-	٨٣٦	٨٣٦
-	-	٢,٧١١	٢,٧١١
-	-	٢,٢٧٢	٢,٢٧٢
(٥٤٧)	-	(٤,٥٦٢)	(٥,١٠٩)
(١٢)	-	(١,٢٤٣)	(١,٢٥٥)

مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
رسوم وعمولات - صافي*
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
دخل الفوائد
مصروفات الفوائد
أخرى

٢٠١٧			
الشركة الأم	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	٤٨	٤٨
-	-	(١١)	(١١)
١,٤٧٦	٢,٢٢٤	٧,٠٤٤	١٠,٧٤٤
-	-	٥٠٣	٥٠٣
-	-	٢,٤٥٧	٢,٤٥٧
-	-	٢,٧٤٦	٢,٧٤٦
-	-	(١٩,٣١٩)	(١٩,٣١٩)
-	-	(١,٠٢٣)	(١,٠٢٣)

مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مكسب من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
رسوم وعمولات - صافي
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
دخل الفوائد
مصروفات الفوائد
أخرى

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٢٠١٨			
الشركة الأم	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	٢١,١٢٠	٢١,١٢٠
-	-	٢١,٥٤٦	٢١,٥٤٦
-	-	٩٨,٦٥٢	٩٨,٦٥٢
-	-	٤,١٠١	٤,١٠١
١٠٢	١,٧١٦	٩,٠٨٣	١٠,٩٠١
-	-	(١٣٥,٩٠٨)	(١٣٥,٩٠٨)
(١٤,٣٦٥)	-	(٧,٠٧٤)	(٢١,٤٣٩)
-	-	(٤,٣٣٥)	(٤,٣٣٥)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	١٥٠	١٥٠
-	-	٣,١٩٤	٣,١٩٤

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنوك
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
قروض وذمم مدينة
موجودات أخرى
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
رأس المال الدائم فئة ١

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
خطابات ضمان
إرتباطات متعلقة بإستثمارات

٢٠١٧			
الشركة الأم	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	٢,١٧٠	٢,١٧٠
-	-	٢٢,٧٧٧	٢٢,٧٧٧
-	-	٢,٢٠٩	٢,٢٠٩
-	-	٦٦,٢٧٤	٦٦,٢٧٤
-	-	٣٣,٦٤٨	٣٣,٦٤٨
٢,٣٥٧	-	٧,٢١٢	٩,٥٦٩
-	-	(١٣٤,٦٨٩)	(١٣٤,٦٨٩)
-	-	(١٨,٩٠٢)	(١٨,٩٠٢)
-	-	(١٤,٠٧٨)	(١٤,٠٧٨)
-	-	(٤,٧٧٨)	(٤,٧٧٨)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	١٥٠	١٥٠
-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنوك
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
قروض وذمم مدينة
موجودات أخرى
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
قروض مستحقة الدفع
مطلوبات أخرى
رأس المال الدائم فئة ١

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
خطابات ضمان
إرتباطات متعلقة بإستثمارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ معاملات مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٥,٩٩١	٣,٩٤٣

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

٢٩ إرتباطات وإلتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢,١٦٢	٨١٢
٢,١٦٢	٨١٢
٥,١٥٧	٤,٠١٧
٧,٣٣٩	٤,٨٢٩

متعلقة بتسهيلات إئتمانية

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بإستثمارات*

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ المشتقات المالية

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

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

القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق					
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	مجموع القيمة الإعتبارية	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
١,١٧١	(١,٣٣٩)	٧٦٧,٦٩٤	٤٢٠,٧٦٢	٣٢٧,٣١١	١٩,٦٢١
٣٧٧	(٥٨٥)	١٨٦,١٦٥	١٥٣,٦٤١	٣٢,٥٢٤	-
١,٢٨٠	-	٧٥,٠٠٠	-	-	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 التدفقات النقدية					
مقايضات سعر الفائدة					

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*

٧٧٤	(٨٨٩)	٤٢٧,٩٦٨	٢٧٤,٥٠٥	١٥٣,٤٦٣	-
-	-	٢٤٥,١١٤	٢٤٥,١١٤	-	-
١,١٠٠	-	١٤٥,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
عقود صرف أجنبي آجلة					
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية					
عقود صرف أجنبي آجلة					
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات التدفقات 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 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 عادةً مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الإعتبارية المحددة لعملة واحدة.

تحوط صافي الإستثمارات من العمليات الأجنبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ المشتقات المالية (تمة)

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

٣١ إدارة المخاطر

(١) المقدمة

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

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

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

هيكلية إدارة المخاطر

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

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

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

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

اللجنة التنفيذية

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

لجنة الإستثمار

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(١) المقدمة (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

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

لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

اللجنة الإدارية

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

لجنة الأشخاص الرئيسيين

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

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

لجنة الترشيح والمكافآت

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(١) المقدمة (تتمة)

تقليل المخاطر

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

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

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

تركز المخاطر

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

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

(ب) مخاطر الائتمان

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

ويتم تقليل مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات إئتمانية أخرى

يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى للمجموعة لمخاطر الائتمان للبنود المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام ترتيبات الضمانات، ولكن بعد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

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

تركيزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)
التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف إئتماني

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
تصنيف استثماري	تصنيف غير استثماري	غير مصنفة*	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٣,٠٧١	٣١٨	١٢١	١٤٣,٥١٠
٨٥,٢٦٧	—	٢٣,٢٦٢	١٠٨,٥٢٩
—	—	٤٩٤	٤٩٤
—	—	٢٥,١٩١	٢٥,١٩١
٢,٣٣٠	—	٥٦,٦٠١	٥٨,٩٣١
—	—	٢,١٦٢	٢,١٦٢
١,٢٨٠	—	—	١,٢٨٠
٢٣١,٩٤٨	٣١٨	١٠٧,٨٣١	٣٤٠,٠٩٧

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
تصنيف استثماري	تصنيف غير استثماري	غير مصنفة*	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٧,٤٩٨	٣١٨	١٧٧	٩٧,٩٩٣
٤٥,٨٠٠	—	٢٢,٧٧٧	٦٨,٥٧٧
—	—	٤,٢١٦	٤,٢١٦
١,٤٠٦	٣٤	٢٨,٣٠٠	٢٩,٧٤٠
٦٦٢	—	١٥٠	٨١٢
١,١٠٠	—	—	١,١٠٠
١٤٦,٤٦٦	٣٥٢	٥٥,٦٢٠	٢٠٢,٤٣٨

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف إئتماني (تتمة)

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

قروض معاد هيكلتها

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

قروض وذمم مدينة	ودائع العملاء
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)
-	-
٣٠٥,٧٠٠	٣٠٥,٧٠٠
(٣٠٥,٧٠٠)	(٣٠٥,٧٠٠)
-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي

صافي مبلغ المطلوب المالي المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي

صافي مبلغ المطلوب المالي المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

(ج) مخاطر السوق

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة

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

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

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

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

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

مخاطر العملة

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

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

العملة	التغير في سعر العملة % ٢٠١٨	التأثير على الربح قبل الضريبة ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	التغير في سعر العملة % ٢٠١٧	التأثير على الربح قبل الضريبة ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
دينار كويتي	٢+	(١٦,٢٨٠)	١٩,٦١٥	٢+	(٦,١٧٤)	٢,١٤٣
	٢-	١٦,٢٨٠	(١٩,٦١٥)	٢-	٦,١٧٤	(٢,١٤٣)
يورو	٢+	(١,٤٢٥)	٢٤,٠٣٧	٢+	(٥٩)	٣
	٢-	١,٤٢٥	(٢٤,٠٣٧)	٢-	٥٩	(٣)
جنية استرليني	٢+	١٧	-	٢+	(١٢١)	-
	٢-	(١٧)	-	٢-	١٢١	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

التوزيع الجغرافي

الشرق الأوسط / شمال أفريقيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠,٥٨٤	٨٧٩	٧٨٣	٣٢	١٢,٢٧٨
٢٨٠	—	٢,٩٣٠	—	٣,٢١٠
٤٢,٧٠٦	٩,٩١٦	٦,٨٠١	—	٥٩,٤٢٣
٥٣,٥٧٠	١٠,٧٩٥	١٠,٥١٤	٣٢	٧٤,٩١١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	أُسهم حقوق الملكية المسعرة	أُسهم حقوق الملكية غير المسعرة	محاظف مدارة
١٠,٥٨٤	٨٧٩	٧٨٣	٣٢
٢٨٠	—	٢,٩٣٠	—
٤٢,٧٠٦	٩,٩١٦	٦,٨٠١	—
٥٣,٥٧٠	١٠,٧٩٥	١٠,٥١٤	٣٢
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	أُسهم حقوق الملكية المسعرة	أُسهم حقوق الملكية غير المسعرة	محاظف مدارة
٤٥,٢١٩	—	—	—
٧٦,٥٦٥	٤٠,١٠٩	٣,١٨٢	٤٤٢
١,١٢٤	—	٩٧٣	٣٣
١٢٢,٩٠٨	٤٠,١٠٩	٤,١٥٥	٤٧٥
١٧٦,٤٧٨	٥٠,٩٠٤	١٤,٦٦٩	٥٠٧
٢٤٢,٥٥٨	—	—	—

المجموع

الشرق الأوسط / شمال أفريقيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٣٠٣	—	١	١	٦,٣٠٥
٩٥٦	٢٦٣	٦٦	—	١,٢٨٥
٧,٢٥٩	٢٦٣	٦٧	١	٧,٥٩٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	أُسهم حقوق الملكية المسعرة	أُسهم حقوق الملكية غير المسعرة	محاظف مدارة
٦,٣٠٣	—	١	١
٩٥٦	٢٦٣	٦٦	—
٧,٢٥٩	٢٦٣	٦٧	١
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	أُسهم حقوق الملكية المسعرة	أُسهم حقوق الملكية غير المسعرة	محاظف مدارة
٣١,٥١٤	—	١,٥٦٧	—
١١١,٦٢٩	٢٥,٦٠٩	٥,٨٧٩	—
٣٤,١٢٩	—	٢,٢٣٩	—
١٧٧,٢٧٢	٢٥,٦٠٩	١٨,٦٨٥	—
١٨٤,٥٣١	٢٥,٨٧٢	١٨,٧٥٢	١

المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة

تحليل المطلوبات المالية حسب المدة المتبقية للإستحقاق التعاقدية

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
عند الطلب	من ١ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٠,٨٧٩	—	١٠٠,٠٠٠	—	—	٢٢٠,٨٧٩
٣١,١٤٥	١,٤٦٣	—	—	—	٣٢,٦٠٨
—	٢٣,٣٢٠	١٦,٤٦٧	٢٧,٢٤٦	—	٦٧,٠٣٣
—	—	—	١٣١,٧٣٩	—	١٣١,٧٣٩
—	٦٣,٦٠١	—	٤٢,٧٧٤	—	١٠٦,٣٧٥
١٥٢,٠٢٤	٨٨,٣٨٤	١١٦,٤٦٧	٢٠١,٧٥٩	—	٥٥٨,٦٣٤
المطلوبات المالية					
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى					
ودائع العملاء					
قروض مستحقة الدفع					
سندات طويلة الأجل					
مطلوبات أخرى					
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة					
المشتقات المالية					
صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة					
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية					
—	٥٧١	٥٧١	٣٩٠	—	١,٥٣٢
—	٨٤٦,٤٩١	٨٧,٧٤٧	١٩,٦٢١	—	٩٥٣,٨٥٩
بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي					
إعتمادات مستندية					
إرتباطات متعلقة باستثمارات					
—	—	٢,١٦٢	—	—	٢,١٦٢
—	—	—	٥,١٥٧	—	٥,١٥٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب المدة المتبقية للإستحقاق التعاقدية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عند الطلب ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
المطلوبات المالية						
١٣٣,٦٦١	١٦,٧٥٧	١٠,٤٢٣	—	—	٢٥١,٨٤١	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٢,٣٩٥	٦,٣٢٣	—	—	—	٦٨,٧١٨	ودائع العملاء
٦٦٣	٤,٢٧٠	١٤,٧٤٦	٤٩,٢٢٤	—	١٠٤,٩٠٣	قروض مستحقة الدفع
٣٧,٣٥٨	—	—	—	—	٣٧,٣٥٨	مطلوبات أخرى
٢٣٤,٠٧٧	٦٣,٣٥٠	١١٦,١٦٩	٤٩,٢٢٤	—	٤٦٢,٨٢٠	إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة
المشتقات المالية						
—	٧٨٠	٥٨٣	١,٩٨٥	—	٣,٣٤٨	صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة
—	٦٧٣,٠٨٢	—	—	—	٦٧٣,٠٨٢	إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية
بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي						
—	—	٨١٢	—	—	٨١٢	إعتمادات مستندية
—	—	—	٤,٠١٧	—	٤,٠١٧	إرتباطات متعلقة بإستثمارات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٣,١٩٢	٣١٨	١٤٣,٥١٠
١٠٨,٥٢٩	–	١٠٨,٥٢٩
٨١,٨٥٢	–	٨١,٨٥٢
٤٥,٢٥٢	١٢٢,٣٩٥	١٦٧,٦٤٧
–	٤٩٤	٤٩٤
٢١,١٦٩	٤,٠٢٢	٢٥,١٩١
٦١,٠٩٧	–	٦١,٠٩٧
–	٧١,٥١٣	٧١,٥١٣
–	١٠٧,٦٢٩	١٠٧,٦٢٩
–	٣٩,٣٩٤	٣٩,٣٩٤
–	٦٦,٦٣٤	٦٦,٦٣٤
٤٦١,٠٩١	٤١٢,٣٩٩	٨٧٣,٤٩٠
٢٢٠,٨٧٩	–	٢٢٠,٨٧٩
٣٢,٦٠٨	–	٣٢,٦٠٨
٣٩,٧٨٧	٢٧,٢٤٦	٦٧,٠٣٣
–	١٣١,٧٣٩	١٣١,٧٣٩
٦٣,٦٠١	٤٢,٧٧٤	١٠٦,٣٧٥
٣٥٦,٨٧٥	٢٠١,٧٥٩	٥٥٨,٦٣٤
١٠٤,٢١٦	٢١٠,٦٤٠	٣١٤,٨٥٦

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

إستثمارات في شركات زميلة

إستثمارات عقارية

ممتلكات ومعدات

الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

مجموع الموجودات

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

قروض مستحقة الدفع

سندات طويلة الأجل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أقل من ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	أكثر من ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٩٧,٦٧٥	٣١٨	٩٧,٩٩٣
٦٨,٥٧٧	—	٦٨,٥٧٧
١٩,٢٦٨	—	١٩,٢٦٨
٤٢,٠٨١	١٧٩,٤٨٥	٢٢١,٥٦٦
١,٥٦٤	٢,٦٥٢	٤,٢١٦
٣١,٨٢٠	—	٣١,٨٢٠
—	٧٧,٥١٢	٧٧,٥١٢
—	١٠٥,٠٩٣	١٠٥,٠٩٣
—	١,٦٧٩	١,٦٧٩
—	٥٢,٣٩٠	٥٢,٣٩٠
٢٦,٩٨٥	٤١٩,١٢٩	٦٨٠,١١٤
٢٥٠,٢١١	—	٢٥٠,٢١١
٣١,٠١٨	—	٣١,٠١٨
٥٤,٥١٧	٤٤,١٤١	٩٨,٦٥٨
٣٧,٣٥٨	—	٣٧,٣٥٨
٣٧٣,١٠٤	٤٤,١٤١	٤١٧,٢٤٥
(١١٢,١١٩)	٣٧٤,٩٨٨	٢٦٢,٨٦٩

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٢. قيمت الإدارة بأن الموجودات المالية المتضمنة على ودائع لدى بنوك وتحت الطلب وإيداعات لدى البنوك وقروض وذمم مدينة تستحق خلال سنة واحدة، والمطلوبات المالية المتضمنة على ودائع العملاء تحت الطلب ومبالغ مستحقة لبنوك وقروض مستحقة الدفع تستحق خلال سنة واحدة تقارب قيمها المدرجة إلى حد كبير ويعود ذلك إلى الإستحقاقات القصيرة الأجل لتلك الأدوات. يقدم الجدول التالي قياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للمجموعة.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٢,٢٧٨	—	—	١٢,٢٧٨
٦,٩٤١	—	—	٦,٩٤١
—	٣,٢١٠	—	٣,٢١٠
—	١٥,٩٠٧	٤٣,٥١٦	٥٩,٤٢٣
٤٥,٢١٩	—	—	٤٥,٢١٩
—	٥١,٢٧٣	٦٩,٠٢٥	١٢٠,٢٩٨
—	٢,١٣٠	—	٢,١٣٠
—	—	١,٢٨٠	١,٢٨٠
—	١٠٧,٦٢٩	—	١٠٧,٦٢٩
٦٤,٤٣٨	١٨٠,١٤٩	١١٣,٨٢١	٣٥٨,٤٠٨
—	—	(٣٧٦)	(٣٧٦)
—	—	(٣٧٦)	(٣٧٦)

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أسهم حقوق الملكية المسعرة
سندات دين – مسعرة
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
محافظ مدارة
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
أسهم حقوق الملكية – مسعرة
أسهم حقوق الملكية غير مسعرة
محافظ أخرى مدارة
المشتقات المالية
مقايضات أسعار الفائدة
إستثمارات عقارية

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

المشتقات المالية
عقود صرف أجنبي آجلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ قياس القيمة العادلة (تمة)

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٣٠٥	–	–	٦,٣٠٥
١١,٦٧٨	–	–	١١,٦٧٨
–	١,٢٨٥	–	١,٢٨٥
٤٢,٠٨١	–	–	٤٢,٠٨١
–	٨٢,٤١٠	٤٦٣	٨٢,٨٧٣
–	٢٥,٠١١	١,٣٤٢	٣٥,٣٥٣
–	١,١٠٠	–	١,١٠٠
–	–	١٠٥,٠٩٣	١٠٥,٠٩٣
٦٠,٠٦٤	١٠٩,٨٠٦	١١٥,٨٩٨	٢٨٥,٧٦٨
–	(١١٥)	–	(١١٥)
–	(١١٥)	–	(١١٥)

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أسهم حقوق الملكية المسعرة

سندات دين – مسعرة

محافظ مدارة

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

أسهم حقوق الملكية – مسعرة

أسهم حقوق الملكية – غير مسعرة

محافظ أخرى مدارة

المشتقات المالية

مقايضات أسعار الفائدة

إستثمارات عقارية

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

المشتقات المالية

عقود صرف أجنبي آجلة

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات ضمن المستوى ٣ لتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

أسهم حقوق الملكية	محافظ أخرى مدارة	إستثمارات عقارية	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٤	١٥,٥٨١	١٠١,٣٢٦	١١٧,٣٨١
–	–	٣,٧٦٧	٣,٧٦٧
(١١)	(٥,٠٢٤)	–	(٥,٠٣٥)
–	(٢١٥)	–	(٢١٥)
٤٦٣	١,٣٤٢	١٠٥,٠٩٣	١١٥,٨٩٨
–	(٦٥٢)	١٢٤	(٥٢٨)
٦٤,٠٥٢	٨,٣٤٧	٢,١٧١	٧٤,٥٧٠
(١٠,٠٣٢)	–	–	(١٠,٠٣٢)
–	–	٢٤١	٢٤١
٥٤,٤٨٣	١٨,٠٣٧	١٠٧,٦٢٩	١٨٠,١٤٩

كما في ١ يناير ٢٠١٧

مثبتة في قائمة الدخل

صافي المشتريات والمبيعات والتحويلات والتسويات

إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر

كما في ١ يناير ٢٠١٨

مثبتة في قائمة الدخل

صافي المشتريات والمبيعات والتحويلات والتسويات

إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر

تعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣ كفاية رأس المال

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

إدارة رأس المال

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

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

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

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

دليل المجموعة

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

صندوق بريد: ٥٩٦٤، المنطقة الدبلوماسية
برج بنك الخليج المتحد، المنامة، مملكة البحرين
تلفون: ٩٧٣ ١٧ ٥٣٣ ٢٣٣
فاكس: ٩٧٣ ١٧ ٥٣٣ ١٣٧
البريد الإلكتروني: info@ugbbah.com
الموقع الإلكتروني: www.ugbbh.com

الشركة الأم

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

صندوق بريد: ٥٥٦٥، المنطقة الدبلوماسية
برج بنك الخليج المتحد، المنامة، مملكة البحرين
تلفون: ٩٧٣ ١٧ ٥٣٣ ٢٣٣
فاكس: ٩٧٣ ١٧ ٥٣٣ ١٣٧
البريد الإلكتروني: info@ughbah.com
الموقع الإلكتروني: www.ughbh.com

عضو في مجموعة كيبكو

شركة مشاريع الكويت (القابضة)

برج كيبكو، شارع خالد بن الوليد، شرق، مدينة الكويت
صندوق بريد: ٢٣٩٨٢، الصفاة ١٣١٠٠، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ١٨٠٥ ٨٨٥
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٤٣ ٥٧٩٠
البريد الإلكتروني: kipco@kipco.com
الموقع الإلكتروني: www.kipco.com

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية

شركة كامكو للاستثمار

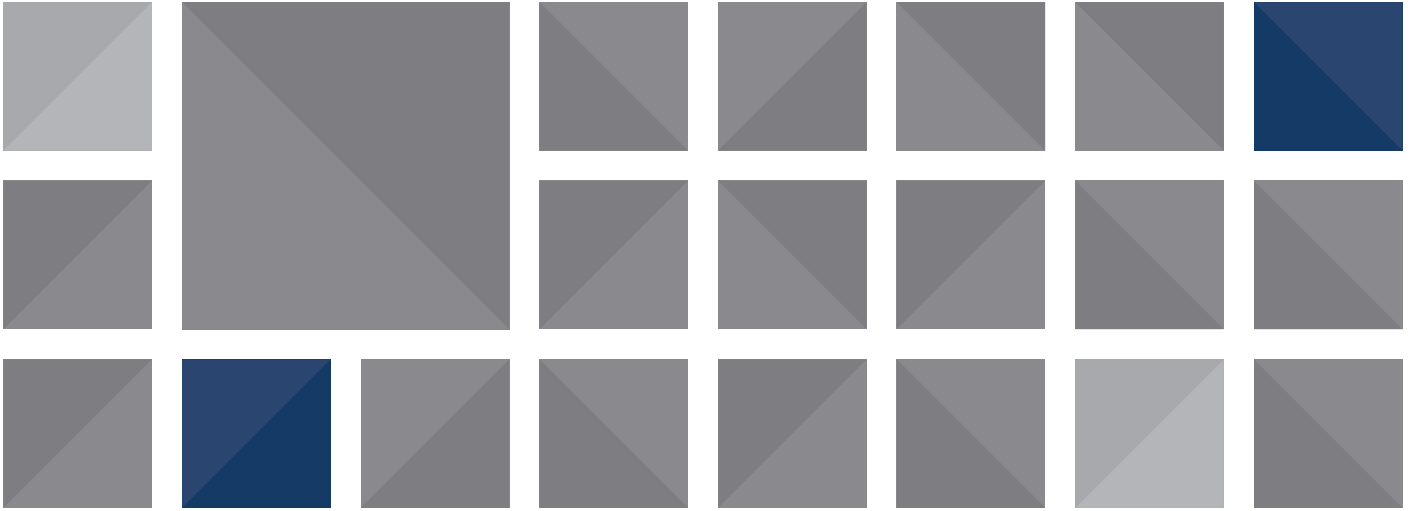
برج الشهيد، شارع خالد بن الوليد، شرق، مدينة الكويت
صندوق بريد: ٢٨٨٧٣، الصفاة ١٣١٤٩، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ١٨٥٢٢٦٦
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٤٤ ٥٩١٨
البريد الإلكتروني: info@kamconline.com
الموقع الإلكتروني: www.kamconline.com

بيت الإستثمار العالمي (جلوبل)

برج جلوبل، شارع الشهادة، شرق، مدينة الكويت
صندوق بريد: ٢٨٨٠٧، الصفاة ١٣١٤٩، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ٢٢٩٥١٠٠٠
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٩٥١٠٠٥
البريد الإلكتروني: info@global.com.kw
الموقع الإلكتروني: www.global.net

شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا

شارع بحيرة بيوا - بناية فرج، الطابق الثاني
ضفاف البحيرة، ١٠٥٣ تونس، تونس
تلفون: ٢١٦ ٧١ ١٦٧ ٥٠٠
فاكس: ٢١٦ ٧١ ٩٦٥ ١٨١
البريد الإلكتروني: contact@ugfsnorthafrica.com.tn
الموقع الإلكتروني: www.ugfsnorthafrica.com.tn



الشركات التابعة الرئيسية



الخليج المتحد للخدمات المالية شمال افريقيا
United Gulf Financial Services North Africa



بنك الخليج المتحد

صندوق بريد: ٥٩٦٤ ، المنطقة الدبلوماسية
برج بنك الخليج المتحد، المنامة، مملكة البحرين
تلفون : ٢٣٣ ٥٣٣ ١٧ ٩٧٣ +، فاكس: ١٣٧ ٥٣٣ ١٧ ٩٧٣ +
info@ugbbah.com
www.ugbbh.com

مرخص كبنك تقليدي – قطاع الجملة من قبل مصرف البحرين المركزي