

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

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

إرنست ويونغ

١٣ نوفمبر ٢٠١٩
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	منقطة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	إيضاحات	الموجودات
١٤٢,٢٥٩	١٤٣,٥١٠	٩٤,٧٢٠		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٣٩,٩٠٤	١٠٨,٥٢٩	١٩٦,٥٠٦		إيداعات لدى البنوك
٨٧,٠٦٥	٨١,٨٥٢	٨١,٧٣٢		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٧,٤٦٩	١٦٧,٦٤٧	١٢٩,٨٩١		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩٤	٤٩٤	٢٨٣		الشامل الآخر
٢٣,٨٩٧	٢٥,١٩١	٢٧,١١٦		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٨,١١٤	٦١,٠٩٧	٦٤,٣٧٢		قروض وذمم مدينة
٧٦,٠٥٧	٧١,٥١٣	٧٤,٠٠٨		موجودات أخرى
١٠٨,٩٦٣	١٠٧,٦٢٩	٩٧,٧٤٤	٦	إستثمارات في شركات زميلة
٢٧,٥٨٣	٣٩,٣٩٤	٥١,٠٧١	٦	إستثمارات عقارية
٥٢,٣٩٠	٦٦,٦٣٤	٦٥,٧٤٩		ممتلكات ومعدات
				الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٩٠٤,١٩٥	٨٧٣,٤٩٠	٨٨٣,١٩٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢١٩,١٨٥	٢٢٠,٨٧٩	٢١٠,٨١٩		المطلوبات
٤٣,٨١٣	٣٢,٦٠٨	٣٦,٥٤٣		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٠,٧١٦	٦٧,٠٣٣	٨٩,٢٦٠		ودائع العملاء
١٣٢,٢٢٧	١٣١,٧٣٩	١٣١,٥٣٦	٧	قروض مستحقة الدفع
١١٥,٩٠٠	١٠٦,٣٧٥	٨٩,٩٣٦		سندات طويلة الأجل
				مطلوبات أخرى
٥٨١,٨٤١	٥٥٨,٦٣٤	٥٥٨,٠٩٤		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

١٠١,١٣٢	١٠١,١٣٢	١١٦,١٣٢	٨	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		علاوة إصدار أسهم
٤٩,٨٨١	٥٠,٨٩٠	٥٠,٨٩٠		احتياطي قانوني
٢٩,٦١٢	٣٠,٦٢١	٣٠,٦٢١		احتياطي عام
(٧٧٣)	(١٠,١٢١)	(١١,٥٠٧)		احتياطي القيمة العادلة
(٣,٩٠٦)	(٤,٥٣٤)	(٥,٠٨٣)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
١٣,٢٥٩	١٣,٣١٨	٨,٠٣٢		أرباح مبقاة

رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي

١٩٤,٨٩٢	١٨٦,٩٩٣	١٩٤,٧٧٢	٩	الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠		رأس المال الدائم فئة ١
٩٤,٤٦٢	٩٤,٨٦٣	٩٧,٣٢٦		حقوق غير مسيطرة
٣٢٢,٣٥٤	٣١٤,٨٥٦	٣٢٥,٠٩٨		مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٩٠٤,١٩٥	٨٧٣,٤٩٠	٨٨٣,١٩٢		
---------	---------	---------	--	--

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٢٧٣	١٩,١٥٠	٣,٩٥٥	١,٩٠٠	العمليات المستمرة
٤,٠٠٠	٨,٠٣٩	١,٨٦٨	٢,٨٧٦	دخل الإستثمار - صافي
١٣,٢٧٣	٢٧,١٨٩	٥,٨٢٣	٤,٧٧٦	دخل الفوائد
٢٧,١٥٩	٤٦,٤١٢	٨,٨٧٦	١٥,٥٨٩	رسوم وعمولات - صافي
٧٢٣	٨٠٥	٢٨٠	٧٠٩	مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي
٢,١٦٨	٣,٠٨٤	٨٧٨	(٨٥٧)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٤٣,٣٢٣	٧٧,٤٩٠	١٥,٨٥٧	٢٠,٢١٧	مجموع الدخل
(٩,٧٢١)	(١٦,٨٦٤)	(٤,٠٢٩)	(٥,٨٥٧)	مصرفات الفوائد
٣٣,٦٠٢	٦٠,٦٢٦	١١,٨٢٨	١٤,٣٦٠	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(١٦,٤٩٦)	(٣٢,١٣٥)	(٦,٤٥٢)	(٩,١٤٧)	رواتب ومزايا
(١٠,٧٤٤)	(٢٠,٦٥٣)	(٣,٦١٣)	(٥,٤٩٤)	مصرفات عامة وإدارية
٦,٣٦٢	٧,٨٣٨	١,٧٦٣	(٢٨١)	الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة
-	١,٣٤٩	-	١,٢٢٥	استرجاع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٣١)	-	-	-	- صافي
٥,٦٣١	٩,١٨٧	١,٧٦٣	٩٤٤	مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
٦١٧	(٨٥٥)	(٢)	٢٢	الربح قبل الضريبة من العمليات المستمرة
٦,٢٤٨	٨,٣٣٢	١,٧٦١	٩٦٦	الضرائب - صافي
				الربح للفترة من العمليات المستمرة
٥٢٤	-	٧٤	-	العمليات الموقوفة
٦,٧٧٢	٨,٣٣٢	١,٨٣٥	٩٦٦	صافي الربح من العمليات الموقوفة
				صافي الربح للفترة
				صافي الربح للفترة العائد إلى:
٥,٨٠٢	٤,٦٨١	١,٤٨١	٤٢٤	مساهمي الشركة الأم
٤٥٣	-	٦٤	-	- من العمليات المستمرة
٦,٢٥٥	٤,٦٨١	١,٥٤٥	٤٢٤	- من العمليات الموقوفة
٤٤٦	٣,٦٥١	٢٨٠	٥٤٢	حقوق غير مسيطرة
٧١	-	١٠	-	- من العمليات المستمرة
٥١٧	٣,٦٥١	٢٩٠	٥٤٢	- من العمليات الموقوفة

الحسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٧٧٢	٨,٣٣٢	١,٨٣٥	٩٦٦
صافي الربح للفترة			
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر			
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
(١,٤٠٥)	(٦٦٩)	(٣٥٩)	(٣٧٥)
٥٨٩	(٩٧٩)	(٤١)	(١٤٤)
(٨١٦)	(١,٦٤٨)	(٤٠٠)	(٥١٩)
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
(١٣,١١٦)	(١٠,٢٩١)	(٣,٢٨٠)	(٣,٩٨٩)
(١٣,٩٣٢)	(١١,٩٣٩)	(٣,٦٨٠)	(٤,٥٠٨)
(٧,١٦٠)	(٣,٦٠٧)	(١,٨٤٥)	(٣,٥٤٢)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة			
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:			
(٥,٢٦٧)	(٥,٤٦٩)	(٧٣٦)	(٣,٤٦٦)
(١,٨٩٣)	١,٨٦٢	(١,١٠٩)	(٧٦)
(٧,١٦٠)	(٣,٦٠٧)	(١,٨٤٥)	(٣,٥٤٢)
- مساهمي الشركة الأم			
- حقوق غير مسيطرة			

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠١٨		
الف	الف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,١٨٧	٥,٦٣١		
-	٥٢٤		
٩,١٨٧	٦,١٥٥		
١٦,٨٦٤	٩,٧٢١		
٢,٨٥٣	٦١٠		
(٨,٠٣٩)	(٤,٠٠٠)		
(٤,٠٥٦)	٧٩٧		
(٣,٠٨٤)	(٢,١٦٨)		
(١,٣٤٩)	-		
(٢,٨٣٠)	(١,٤٠٠)		
-	(٣,٦٦٤)		
-	٧٣١		
٩,٥٤٦	٦,٧٨٢		
(٨,٦٥٠)	-		
٤,١٧٦	(٤,٦٤١)		
٢٩,١٣٤	٥٥,٣٨٤		
٢١١	-		
(٩٧٢)	١٢٨		
(٥,٠٣٢)	١,١٥٨		
(١٠,٠٦٠)	(٣١,٠٢٦)		
٣,٩٣٥	١٢,٧٩٥		
(١٢,٢٧٤)	١,٤٢٥		
١٠,٠١٤	٤٢,٠٠٥		
٨,٠٥٦	٣,٥٦٧		
(١٢,٤١١)	(٦,٤٣٤)		
(١٩٥)	-		
(٢٠٠)	(٢٠٠)		
٥,٢٦٤	٣٨,٩٣٨		
(٨,٢٢١)	-		
٥٨٩	٤,٠٤٨		
(٩١١)	(١,٥١٥)		
-	(٢٣,٥٦٨)		
-	(١٩١)		
(٨,٥٤٣)	(٢١,٢٢٦)		
١٥,٠٠٠	-		
٢٢,٢٢٧	(٢٧,٩٤٢)		
(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)		
-	١٣٢,٢٢٧		
٣٥,٤٧٥	١٠٢,٥٣٣		
(٧٧١)	(١,٣٤٢)		
(١,١٨٨)	(٣,٣١٠)		
٣٠,٢٣٧	١١٥,٥٩٣		
٢٣٧,٤٢٨	١٦٦,٢٥٢		
٢٦٧,٦٦٥	٢٨١,٨٤٥		
		٤	

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضريبة من العمليات المستمرة
صافي الربح من العمليات الموقوفة

الربح قبل الضريبة

تعديلات للبنود غير النقدية:

مصرفات الفوائد

إستهلاك

دخل الفوائد

(مكسب) خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي

استرجاع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي

مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية

مكسب من صفقة شراء

مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة

الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وئعم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

تبرعات مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

مقابل مزجل مدفوع من اقتناء شركة تابعة

إستثمارات في شركات زميلة - صافي

ممتلكات ومعدات - صافي

إقتناء شركة تابعة - بعد حسم نقد مكتسب

إستثمارات عقارية - صافي

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

رأس المال الصادر

إصدار (سداد) قروض لأجل

فائدة مدفوعة على رأس المال الدائم فئة ١

النقد الناتج من إصدار سندات طويلة الأجل

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

تعديلات تحويل العملات الأجنبية

تغيرات في حقوق غير مسيطرة

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

العائد الى مساهمي الشركة الأم											
مجموع	حقوق	رأس	المجموع	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة	رأس
حقوق الملكية	مسيطرة	الدائم فئة ١	غير مسيطرة	مبقاة	أرباح	القيمة	العام	قانوني	أصهار	أصهار	المال
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي
٣١٤,٨٥٦	٩٤,٨٦٣	٣٣,٠٠٠	١٨٦,٩٩٣	١٣,٣١٨	(٤,٥٣٤)	(١٠,١٢١)	٣٠,٦٢١	٥٠,٨٩٠	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢	٢٠١٩
٨,٣٣٢	٣,٦٥١	-	٤,٦٨١	٤,٦٨١	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(١١,٩٣٩)	(١,٧٨٩)	-	(١٠,١٥٠)	-	(٥٤٩)	(٩,٦٠١)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(٣,٦٠٧)	١,٨٦٢	-	(٥,٤٦٩)	٤,٦٨١	(٥٤٩)	(٩,٦٠١)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠	رأس المال الصادر (إيضاح ٨)
-	-	-	-	(٨,٢١٥)	-	٨,٢١٥	-	-	-	-	محول من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠١	٦٠١	-	-	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١
٣٢٥,٩٩٨	٩٧,٣٢٦	٣٣,٠٠٠	١٩٤,٧٧٢	٨,٠٣٢	(٥,٠٨٣)	(١١,٥٠٧)	٣٠,٦٢١	٥٠,٨٩٠	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
٢٦٢,٢٧٨	٢٧,٣٦٧	٣٣,٠٠٠	٢٠١,٩١١	٣,٥٦٦	(٣,٨٧١)	١٥,٩٠٤	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٦,٧٧٢	٥١٧	-	٦,٢٥٥	٦,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(١٣,٩٣٢)	(٢,٤١٠)	-	(١١,٥٢٢)	-	(١,٣٤٢)	(١٠,١٨٠)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
(٧,١٦٠)	(١,٨٩٣)	-	(٥,٢٦٧)	٦,٢٥٥	(١,٣٤٢)	(١٠,١٨٠)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	٥,١٩٠	-	(٥,١٩٠)	-	-	-	-	محول من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١
٧٠,٣٥٣	٧٠,٣٥٣	-	-	-	١,٣٠٧	(١,٣٠٧)	-	-	-	-	تحويل عند إعادة التصنيف
(١,٣٦٥)	(١,٣٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إقتناء شركة تابعة
٣٢٢,٣٥٤	٩٤,٤٦٢	٣٣,٠٠٠	١٩٤,٨٩٢	١٣,٢٥٩	(٣,٩٠٦)	(٧٧٣)	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
											الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

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

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

الأنشطة

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

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. هي الشركة الأم للبنك وتمتلك حصة ملكية بنسبة ١٠٠% في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. ("كبيكو"). تأسست شركة الخليج المتحد القابضة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مدرجة في بورصة البحرين. وتأسست كبيكو في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت).

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٩.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ دليلاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع العرض المطبق في الفترة الحالية. لم يؤثر ذلك على المركز المالي الموحد أو الأداء المالي الموحد للمجموعة المسجلة مسبقاً.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

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

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

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

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

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجارات الموجودات منخفضة القيمة

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

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

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

كما توضح التعديلات أنه عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لم تأخذ المنشأة في الاعتبار أي خسائر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك 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.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال (تتمة)
تم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاته التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. 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. عندما تكون تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة غير متطابقة، يتم استخدام أحدث القوائم المالية للشركة التابعة وتعديلها لتأثير المعاملات أو الأحداث الهامة بين تواريخ إعداد تقارير الشركة التابعة والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

نسبة الملكية القانونية			بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
سنة التأسيس	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المحتفظ بها مباشرة				
١٩٩٨	%٨٦	%٨٦	الكويت	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]
٢٠٠٨	%٨٣	%٨٣	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	البحرين	شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.
٢٠١٢	%١٠٠	%١٠٠	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
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
٢٠١٧	%٩٩	%٩٩	الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.
٢٠١٧	%٥٠	%٥٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي	شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة
٢٠١٨	%٧٥	%٧٥	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي
٢٠١٨	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	شركة كارنيشن مانجار المحدودة
٢٠١٧	%٤٦	%٤٦	جيرسي	شركة فلينت الاستشارية إل إل سي
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة فلينت مانجار المحدودة
١٩٩٨	%٧١	%٧١	الكويت	بيت الإستثمار العالمي
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة
٢٠١٦	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للاستثمار المحدودة
٢٠١٩	-	%٦٣	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس
٢٠١٦	%٣٨	-	الكويت	صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت
٢٠١٩	-	%١٠٠	الكويت	شركة كبار المتحدة العقارية
٢٠٠٤	%٧٣	%٧٣	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠١٧	%٩٦	%٩٦	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة
٢٠١٤	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
٢٠١٩	-	%١٠٠	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية
٢٠١٩	-	%١٠٠	جرسي	مشروع بلازا المستثمر إنك
٢٠١٨	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة أس ١٧ بي ٠٢ في القابضة المحدودة

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	
١٤١,٩٤١	١٤٣,١٩٢	٩٤,٤٠٢	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب باستثناء الودائع الإلزامية
١٤٢,٠٠١	٩٤,٢٣٦	١٧٣,٢٦٣	ودائع لأجل بتاريخ إستحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل
٢٨٣,٩٤٢	٢٣٧,٤٢٨	٢٦٧,٦٦٥	النقد وما في حكمه محسوم منه إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	١٥,٥٢٦	٢٣,٤١١	ودائع لأجل بتاريخ إستحقاق لأكثر من تسعون يوماً
(٢,٠٩٧)	(١,٢٣٣)	(١٦٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨١,٨٤٥	٢٥١,٧٢١	٢٩٠,٩٠٨	النقد وما في حكمه محسوم منه الخسائر الائتمانية المتوقعة

٥ تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
١٥,٣٨٤	١٠,٥٣٤	١,٤٠٤	٣,٤٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,١٥٣	(٩٦٢)	٧٦٦	١٠,٣٤٩	تعديل*
٢٥,٥٣٧	٩,٥٧٢	٢,١٧٠	١٣,٧٩٥	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٣٤٩)	(٣٣٧)	(١,٤٠٢)	٣٩٠	مخصص (مسترجع) خلال الفترة - صافي
(٤٢٨)	-	(٣٨٠)	(٤٨)	مبالغ مشطوبة
٥	(١٧)	١	٢١	تعديلات أخرى
٢٣,٧٦٥	٩,٢١٨	٣٨٩	١٤,١٥٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

* خلال الفترة الحالية، كما في ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتغيير عرض بعض موجوداتها الأخرى وفصل الخسائر الائتمانية ذات الصلة من إجمالي الموجودات الأخرى لإفصاح عنها في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل تلك الموجودات الأخرى على أساس صافي.

٦ تحويل إستثمارات عقارية

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

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

٧ سندات طويلة الأجل

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
٤٩,٢٥٥	٤٩,٠٧٣	٤٨,٩٩٧
٨٢,٩٧٢	٨٢,٦٦٦	٨٢,٥٣٩
١٣٢,٢٢٧	١٣١,٧٣٩	١٣١,٥٣٦

فائدة ثابتة بمعدل ٦,٠٠٪ سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣،
(١٤,٩ مليون دينار كويتي)

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

* بنك الكويت المركزي

٨ رأس المال الصادر

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠,٢٥	٠,٥٠	٠,٥٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٤٠٤,٥٢٦	٢٠٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٠,٢٥	٠,٥٠	٠,٥٠
١٠١,١٣٢	١٠١,١٣٢	١١٦,١٣٢

رأس المال المصرح به

عدد الأسهم (بالآلاف)

القيمة الاسمية (دولار أمريكي)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل

عدد الأسهم (بالآلاف)

القيمة الاسمية (دولار أمريكي)

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

٩ رأس المال الدائم فئة ١

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

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

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

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

١٠ معاملات مع الأطراف ذي العلاقة

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

مراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في	مراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الف	المجموع الف	أطراف أخرى ذات علاقة الف	شركات زميلة الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨	-	-	-	-
٣	١,٩٥٨	١,٩٥٨	١,٩٥٨	-
١٣,٩٥٤	١٠,٠٠٤	٦,١٦٨	١,٥٨٦	٢,٢٥٠
٩٢٧	٥٦٦	٥٦٦	-	-
١,٨٤٠	١,٧١٧	١,٧١٧	-	-
١,٤٩٥	١,٥٨٦	١,٥٨٦	-	-
(٣,٥٥٠)	(٥,٣٢٩)	(٤,٧٠٦)	-	(٦٢٣)
(٩٤٤)	(٣٤٣)	(٣٤٣)	-	-
(٥٣١)	(٥٣١)	(٥٣١)	-	-

فيما يلي معاملات حقوق الملكية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية:

سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١

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

* دخل البنك وشركته الأم في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعيتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات ويتكبد بعض المصروفات نيابة عن شركته الأم.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

١٠ معاملات مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

مراجعة		مراجعة		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
مراجعة	مدققة	أطراف	أخرى	المساهمون	الرئيسيون
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ذات علاقة	ذات علاقة	شركات	شركات
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٧٧١	٢١,١٢٠	١,١٠٨	-	-	-
٢٠,٨٠٣	٢١,٥٤٦	٢٣,٨٣٧	-	-	-
٨,٩٧٦	-	٢,٨١٢	-	-	-
١٠٢,٤٨٧	٩٨,٦٥٢	٩٦,٨٧٠	-	-	-
٢,٧٩٤	٤,١٠١	٣,١٧٢	-	-	-
١٠,٧٥٢	١٠,٩٠١	٦,٧٢٩	٣,٦٩١	-	-
(١٣٣,٩٥٨)	(١٣٥,٩٠٨)	(١٣٦,٨٢٤)	-	-	-
(٣٤,٤٤٦)	(٢١,٤٣٩)	(٢٩,٣٦١)	(٥)	(٢٤,٥٦١)	(٥)
(٥,٦٢١)	(٤,٣٣٥)	(٦,٢٩٧)	-	-	-
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	-
١٥٠	١٥٠	١٥٠	-	-	-
-	٣,١٩٤	٣,١٩٥	-	-	-

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

إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما هو بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تعهدت الشركة الأم الأساسية بإقتناء بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة بقيمة ٢٨ مليون دولار أمريكي.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

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

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
٢,١٦٩	٢,١٦٢	٢,٢٣٧
٢,١٦٩	٢,١٦٢	٢,٢٣٧
١٢,٥٩٦	٥,١٥٧	٥,١٥٢
١٤,٧٦٥	٧,٣١٩	٧,٣٨٩

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:
خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض

١٢ المشتقات المالية

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

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	قيم اعتبارية مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
٤٣١,٦٣٥	٧٦٧,٦٩٤	٩٦٥,٧٣٤
٦٢,٧٤٨	١٨٦,١٦٥	٩٨,٨٥٦
٧٥,٠٠٠	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 للتدفقات النقدية
مقايضات سعر الفائدة

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

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

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

١٣ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	٩٤,٧٢٠	٩٤,٧٢٠
إيداعات لدى البنوك	-	-	١٩٦,٥٠٦	١٩٦,٥٠٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨١,٧٣٢	-	-	٨١,٧٣٢
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٢٩,٨٩١	-	١٢٩,٨٩١
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢٨٣	٢٨٣
قروض وضم مدينة	-	-	٢٧,١١٦	٢٧,١١٦
موجودات أخرى	١,١٨٥	٣١٦	٦١,٦٣٣	٦٣,١٣٤
مجموع الموجودات المالية	٨٢,٩١٧	١٣٠,٢٠٧	٣٨٠,٢٥٨	٥٩٣,٣٨٢
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	٢١٠,٨١٩	٢١٠,٨١٩
ودائع العملاء	-	-	٣٦,٥٤٣	٣٦,٥٤٣
قروض مستحقة الدفع	-	-	٨٩,٢٦٠	٨٩,٢٦٠
سندات طويلة الأجل	-	-	١٣١,٥٣٦	١٣١,٥٣٦
مطلوبات أخرى	-	-	٨٩,٩٣٦	٨٩,٩٣٦
مجموع المطلوبات المالية	-	-	٥٥٨,٠٩٤	٥٥٨,٠٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	١٤٣,٥١٠	١٤٣,٥١٠
إيداعات لدى البنوك	-	-	١٠٨,٥٢٩	١٠٨,٥٢٩
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨١,٨٥٢	-	-	٨١,٨٥٢
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٦٧,٦٤٧	-	١٦٧,٦٤٧
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	٤٩٤	٤٩٤
قروض وضم مدينة	-	-	٢٥,١٩١	٢٥,١٩١
موجودات أخرى	-	١,٢٨٠	٥٨,٩٣١	٦٠,٢١١
مجموع الموجودات المالية	٨١,٨٥٢	١٦٨,٩٢٧	٣٣٦,٦٥٥	٥٨٧,٤٣٤
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	٢٢٠,٨٧٩	٢٢٠,٨٧٩
ودائع العملاء	-	-	٣٢,٦٠٨	٣٢,٦٠٨
قروض مستحقة الدفع	-	-	٦٧,٠٣٣	٦٧,٠٣٣
سندات طويلة الأجل	-	-	١٣١,٧٣٩	١٣١,٧٣٩
مطلوبات أخرى	١٦٨	٢٠٨	١٠٥,٩٩٩	١٠٦,٣٧٥
مجموع المطلوبات المالية	١٦٨	٢٠٨	٥٥٨,٢٥٨	٥٥٨,٦٣٤

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١٤ قياس القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٦,١٦٦	-	-	٦,١٦٦
-	-	٤,٠٥٣	٤,٠٥٣
١٠,٢٦٢	-	-	١٠,٢٦٢
-	-	٨٢٢	٨٢٢
١,٠٥٠	٤٥,٢٢٥	١٤,١٥٤	٦٠,٤٢٩
محاظف مدارة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٠,٤٤٩	-	-	٣٠,٤٤٩
-	٦٤,١٢٣	٣٤,٣١٦	٩٨,٤٣٩
-	-	١,٠٠٣	١,٠٠٣
المشتقات المالية			
-	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠
-	٣٠١	-	٣٠١
-	-	٩٧,٧٤٤	٩٧,٧٤٤
٤٧,٩٢٧	١١٠,٨٤٩	١٥٢,٠٩٢	٣١٠,٨٦٨

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

١٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
٩,٦١٥	-	-	٩,٦١٥
٦,٦٦١	-	-	٦,٦٦١
-	-	٤,٠٨٩	٤,٠٨٩
-	٤٣,٧٦٧	١٧,٧٢٠	٦١,٤٨٧
٤٥,٢١٩	-	-	٤٥,٢١٩
-	٦٩,٢٩٣	٥٢,١٢٥	١٢١,٤١٨
-	-	١,٠١٠	١,٠١٠
-	١,٢٨٠	-	١,٢٨٠
-	-	١٠٧,٦٢٩	١٠٧,٦٢٩
٦١,٤٩٥	١١٤,٣٤٠	١٨٢,٥٧٣	٣٥٨,٤٠٨
-	(٣٧٦)	-	(٣٧٦)
-	(٣٧٦)	-	(٣٧٦)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
 خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة
 العادلة، ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: بالمثل) باستثناء
 الإستثمارات العقارية المحولة عقارات ومعدات (راجع إيضاح ٦). يوضح الجدول التالي تسوية لمبالغ الرصيد الافتتاحي والختامي
 للأدوات المالية للمستوى ٣ والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة:

تحويل وتسوية صافي	خسارة	مشتريات والمبيعات	كما في ١ يناير ٢٠١٩	خسارة مشتريات والمبيعات	كما في ١ يناير ٢٠١٩	خسارة مشتريات والمبيعات	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٠٨٩	-	٨٢٢	-	٤,٠٥٣	-	٨٢٢	-
١٧,٧٢٠	(١,٦٤٠)	(١,٩٦٢)	-	١٤,١٥٤	-	(١,٩٦٢)	-
٢١,٨٠٩	(٨١٨)	(١,٩٦٢)	-	١٩,٠٢٩	-	(١,٩٦٢)	-
٥٢,١٢٥	(٥,٧٨٠)	-	-	٣٤,٣١٦	(١٢,٠٢٩)	-	-
١,٠١٠	-	-	-	١,٠٠٣	(٧)	-	-
٥٣,١٣٥	(٥,٧٨٠)	-	-	٣٥,٣١٩	(١٢,٠٣٦)	-	-
١٠٧,٦٢٩	(١٢,٦٨٤)	٢,٧٩٩	-	٩٧,٧٤٤	-	٢,٧٩٩	-

١٥ أحداث لاحقة

عملية الدمج المقترحة

بتاريخ ٤ يوليو ٢٠١٩، قام مجلس إدارة شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك.ع. ("كامكو") وبيت الاستثمار العالمي ش.م.ك. ("بيت الاستثمار العالمي") بالتصويت بالإجماع على تقديم توصية للمساهمين بعملية دمج الشركتين.

وفي وقت لاحق، وبتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠١٩، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على عملية الدمج المقترحة لشركة كامكو وشركة بيت الاستثمار العالمي ("عملية الدمج") وذلك بموجب أحكام الوحدة التاسعة ("عمليات الدمج وعمليات الاستحواذ") من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٧ لسنة ٢٠١٠ بشأن إنشاء هيئة أسواق رأس المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها وأحكام المادة ٢٥٩ من قانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٠ ولائحته التنفيذية، وذلك من خلال إصدار ٠,٧٥٥٢٢٨٢١ سهم جديد من أسهم كامكو مقابل كل سهم واحد من أسهم بيت الاستثمار العالمي مع مراعاة شروط وأحكام عملية الدمج حيث تصبح نافذة اعتباراً من تاريخ عملية الدمج. سيزيد أسهم الشركة الدامجة من ٢٦٣,٣٠١,٧٥٠ سهم إلى ٣٤٢,٣٣٢,٦٣٣ سهم.

لا تزال الإجراءات القانونية لعملية الدمج قيد التنفيذ كما هو بتاريخ الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تمتلك المجموعة حالياً ٢٠٥,٢١٨,٥٨٣ سهم من أسهم كامكو والتي تمثل ٨٦,٤٣٪ من الأسهم القائمة. بعد عملية الدمج المقترحة، ستخفص حصة الملكية الفعلية للمجموعة إلى ٥٩,٩٤٪.