شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

إرنست و يونغ
صندوق بريد ١٤٠
طابق ١٠، البرج الشرقي
مركز البحرين التجاري العالمي
المنامة، مملكة البحرين

هاتف: ٥٤٥٥ ١٧٥٣ ٩٧٣+
فاكس: ٥٤٠٥ ١٧٥٣ ٩٧٣+
manama@bh.ey.com
ey.com/mena
سجل تجاري رقم -٢٩٩٧٧ / ٦٧٠٠

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص *بالتقارير المالية المرحلية* هو من مسئولية مجلس إدارة الشركة. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، *مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة*. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات من الموظفين المسئولين 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

١٤ مايو ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

	ايضاح	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
الموجودات			
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب		٢٣٨,٧٣٢	٤٣٢,٠٦٧
إيداعات لدى البنوك		١٢٠,٥٥٧	١١٩,٨٥٣
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٣٤,٥٨٧	١٩,٢٦٨
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة		٣٣٧,١٠٤	٣٨٤,١٧٢
قروض وذمم مدينة		١,٠٩٦,١٦٨	٩٧٢,٢٩٢
موجودات أخرى		١٤١,١٦٥	١٢٦,٠٥٦
إستثمارات في شركات زميلة		٧٤٦,٠١٨	٧٥٨,٣٨١
إستثمارات عقارية		١٠٧,٠٠٣	١٠٥,٠٩٣
ممتلكات ومعدات		٤٨,٢٣٣	٤٧,٢٢١
الشهرة		٥٢,٥٨٧	٥٢,٥٨٧
مجموع الموجودات		٢,٩٢٢,١٥٤	٣,٠١٦,٩٩٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى		٥٤٩,٣٣٨	٦٢٤,٤٢٢
ودائع العملاء		٨٣٧,٢٨٢	٨٧٨,٢٢٠
قروض مستحقة الدفع		٩٠١,٧٩٣	٨٥٦,٤٢٦
دين ثانوي		٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى		٦٢,٣٢٣	٦٦,٢٨٤
مجموع المطلوبات		٢,٤٠٠,٧٣٦	٢,٤٧٥,٣٥٢
حقوق الملكية			
رأس المال		٢٠٦,٤٨٧	٢٠٦,٤٨٧
أسهم خزانة		(٥٥)	-
علاوة إصدار أسهم		٢١٤,٤٧٧	٢١٤,٤٧٧
احتياطي أسهم خزانة		(٣٩)	-
احتياطي قانوني		٤٤٦	٤٤٦
احتياطي القيمة العادلة		(٦,٥٠٩)	٩٠
احتياطي تحويل عملات أجنبية		(٣٣٩)	(١,٥١٧)
أرباح مبقاة		(٩,٧٨٣)	٢,٢٦٤
رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٤٠٤,٦٨٥	٤٢٢,٢٤٧
رأس المال الدائم فئة ١	٦	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠
حقوق غير مسيطرة		٨٣,٧٣٣	٨٦,٣٩١
مجموع حقوق الملكية		٥٢١,٤١٨	٥٤١,٦٣٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٩٢٢,١٥٤	٣,٠١٦,٩٩٠

مسعود حيات	فيصل العيار	حسن لالاني
رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي بالإنابة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

القائمة المرحلية الموحدة للدخل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
دخل الفوائد	١٣,١٣٠
دخل الإستثمار - صافي	٨,٢٠٣
	٢١,٣٣٣
رسوم وعمولات - صافي	١٩,٣٠٥
مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي	١,٨١٧
حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة - صافي	٣,٠٦٢
مجموع الدخل	٤٥,٥١٧
مصروفات الفوائد	(١٦,٠٨٠)
الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات	٢٩,٤٣٧
رواتب ومزايا	(١١,٠١٤)
مصروفات عامة وإدارية	(٦,٧٦٢)
الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة	١١,٦٦١
مخصصات للقروض والذمم المدينة	(٤,١٥٩)
مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة	(٧٣١)
الضرائب - صافي	(٣٨٧)
صافي الربح للفترة	٦,٣٨٤
صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة	١,٢٨٨
صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم	٥,٠٩٦
العائد للسهم	
النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح العائد إلى مساهمي الشركة الأم (سنتات أمريكية)	٠,٥٧

مسعود حيات رئيس مجلس الإدارة	فيصل العيار نائب رئيس مجلس الإدارة	حسين لالاني الرئيس التنفيذي بالإنابة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل الآخر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
صافي الربح للفترة	٦,٣٨٤
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:	
احتياطي تحويل عملات أجنبية	١,٢٢٣
احتياطي القيمة العادلة	(٧,٣٨٦)
حصة الشركة من خسارة شاملة أخرى في الشركات الزميلة - صافي	(٦,٤٠٧)
تحوطات التدفقات النقدية	٣٨٨
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة	(١٢,١٨٢)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	(٥,٧٩٨)
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:	
- مساهمي الشركة الأم	(٦,٦٥٨)
- حقوق غير مسيطرة	٨٦٠
	(٥,٧٩٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية	
صافي الربح للفترة	٦,٣٨٤
تعديلات للبنود غير النقدية:	
إستهلاك	٨٢٩
حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة – صافي	(٣,٠٦٢)
مخصصات للقروض والذمم المدينة	٤,١٥٩
مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة	٧٣١
الضرائب	(٧٧٩)
التغير في القيم العادلة للاستثمارات العقارية	(١,١٣٢)
مكسب من بيع نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات	(٣١)
خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٨٥٠)
دخل الفوائد	(١١,٦٤٧)
مصروفات الفوائد	١٤,٥٩٧
دخل أرباح الأسهم	(٢,٠٧٩)
الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	٧,١٢٠
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً	(٦٠)
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١٤,٤٦٩)
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٣٠,٤٠٢
قروض وذمم مدينة	(١٣٣,١٢٢)
موجودات أخرى	(١٢,٩٢٩)
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	(٧٣,٠٦٤)
ودائع العملاء	(٤٠,٩٣٩)
مطلوبات أخرى	(٥,٨٤٨)
فوائد مستلمة	١١,٣٢٧
فوائد مدفوعة	(١٢,٧٠٨)
أرباح أسهم مستلمة	٢,٠٧٩
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٤٢,٢١١)
الأنشطة الإستثمارية	
إستثمارات في شركات زميلة – صافي	١٤,٠٤٦
إستثمارات عقارية – صافي	(٣٦٨)
ممتلكات ومعدات – صافي	(١,٨٤١)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	١١,٨٣٧
الأنشطة التمويلية	
أسهم خزانة	(٩٤)
متحصلات من قروض جديدة تم الحصول عليها	٤٥,٣٦٧
فوائد مدفوعة على الأرواق الرأسمالية الدائمة فئة ١	(٢,٧٢٧)
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٤٢,٥٤٦
تعديلات تحويل عملات أجنبية	(٩١٥)
تغيرات في حقوق غير مسيطرة	(٣,٩٤٦)
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه	(١٩٢,٦٨٩)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٥٤٢,١٣٢
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس	٣٤٩,٤٤٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

	العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
	رأس المال ألف دولار أمريكي	أسهم خزانة ألف دولار أمريكي	علاوة إصدار أسهم ألف دولار أمريكي	احتياطي أسهم خزانة ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	احتياطي القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف دولار أمريكي	أرباح مبقاة ألف دولار أمريكي	المجموع قبل حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	رأس المال الدائم فئة ١ ألف دولار أمريكي	حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	مجموع حقوق الملكية ألف دولار أمريكي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢٠٦,٤٨٧	-	٢١٤,٤٧٧	-	٤٤٦	٩٠	(١,٥١٧)	٢,٢٦٤	٤٢٢,٢٤٧	٣٣,٠٠٠	٨٦,٣٩١	٥٤١,٦٣٨
تعديل تحول نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٤)	-	-	-	-	-	٨,٠٦٣	-	(١٦,١٤٦)	(٨,٠٨٣)	-	(٢,٧٣١)	(١٠,٨١٤)
	٢٠٦,٤٨٧	-	٢١٤,٤٧٧	-	٤٤٦	٨,١٥٣	(١,٥١٧)	(١٣,٨٨٢)	٤١٤,١٦٤	٣٣,٠٠٠	٨٣,٦٦٠	٥٣٠,٨٢٤
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٩٦	٥,٠٩٦	-	١,٢٨٨	٦,٣٨٤
(خسارة) دخل شامل آخر	-	-	-	-	-	(١٢,٩٣٢)	١,١٧٨	-	(١١,٧٥٤)	-	(٤٢٨)	(١٢,١٨٢)
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(١٢,٩٣٢)	١,١٧٨	٥,٠٩٦	(٦,٦٥٨)	-	٨٦٠	(٥,٧٩٨)
محول عند استبعاد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	-	-	-	-	(١,٧٣٠)	-	١,٧٣٠	-	-	-	-
شراء أسهم خزانة	-	(٥٥)	-	(٣٩)	-	-	-	-	(٩٤)	-	-	(٩٤)
فوائد مدفوعة على الأوراق الرأسمالية فئة ١	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٢٧)	(٢,٧٢٧)	-	-	(٢,٧٢٧)
تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٨٧)	(٧٨٧)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	**٢٠٦,٤٨٧**	**(٥٥)**	**٢١٤,٤٧٧**	**(٣٩)**	**٤٤٦**	**(٦,٥٠٩)**	**(٣٣٩)**	**(٩,٧٨٣)**	**٤٠٤,٦٨٥**	**٣٣,٠٠٠**	**٨٣,٧٣٣**	**٥٢١,٤١٨**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

تأسست شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. ["الشركة"] كشركة مساهمة في مملكة البحرين في ٢٨ يونيو ٢٠١٧ تحت سجل تجاري رقم ١١٤١٦٠ وهي مدرجة في بورصة البحرين. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة هو برج بنك الخليج المتحد، المنطقة الدبلوماسية، ص. ب. ٥٥٦٥، المنامة، مملكة البحرين.

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة [المشار إليهم معاً "بالمجموعة"] في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

الشركة الأم والشركة القابضة الأساسية للشركة هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك. ["كيبكو"]، وهي شركة تأسست في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. تمتلك كيبكو ٩٨% من أسهم الشركة القائمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، الخاص *بالتقارير المالية المرحلية*.

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

السياسات المحاسبية الهامة

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

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

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عنه تغيرات في السياسات المحاسبية وإدخال تعديلات على المبالغ المثبتة مسبقاً في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

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

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

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

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

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

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

تم توضيح تصنيف المجموعة لموجوداتها المالية بالتفصيل في إيضاح ١١. 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 حدٍ كبير دون تغير بالنسبة للمجموعة. سيستمر قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

إضمحلال الموجودات المالية

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

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

إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

١) المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي ولم تكن مضمحلة ائتمانياً عند منحها، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة.

٢) المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً
بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية 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 – مضمحلة ائتمانياً
يتم تقييم الموجودات المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق دخل الفوائد وإثباته على أساس المقبوضات النقدية

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

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

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

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

كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تقديم إفصاحات إضافية وأكثر تفصيلاً لمحاسبة التحوط. ومع ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة لمحاسبة التحوط أي تأثير جوهري على أنشطة / محاسبة التحوط للمجموعة، ولذلك، سيتم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق "بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء"، والتي لم ينتج عنه أي تغير 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 للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج شامل منفرد لمحاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل توجيهات الإيرادات الحالية، التي توجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد أسس نموذج من خمس خطوات جديدة والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. يتم إثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه نظير نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. لقد أدى تطبيق هذا المعيار إلى تغيرات في السياسات المحاسبية كما هو موضح أدناه:

الرسوم القائمة على الأداء

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

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

دخل الاستشارة

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

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

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

تم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة أدناه: تنوي المجموعة تطبيق المعايير التالية عندما تصبح إلزامية.

الموضوع	*التاريخ الإلزامي*
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

تقيم المجموعة تأثير تطبيق المعيار المذكور أعلاه.

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

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

الأدوات المالية

تاريخ الإثبات

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس المبدئي (تتمة)

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

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

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

قياس فئات الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

قبل ١ يناير ٢٠١٨، تقوم 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 مشتقة.

الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

فيما يلي التصنيف المطلوب للموجودات المالية:

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

(١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و

(٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للقرض والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

- التكلفة المطفأة: الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات عن طريق أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة كما هو موضح في إيضاح ٤. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: 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 استثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل "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، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الاستثمار - صافي كربح من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

نموذج الأعمال (تتمة)
يستند تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار تصورات "أسواء حالة " أو "حالة الضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لم تقم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الأصلية الجديدة أو المشتراة حديثًا 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 والتكاليف وهامش الربح الذي يتطابق مع ترتيبات الإقراض الأساسية.

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

- العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي يتم فيها تحدد سعر الفائدة؛
- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة 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 فتره إعداد التقرير المالي الأولي بعد التغيير. ويتوقع أن تكون تلك التغيرات نادره الحدوث ولا تحدث خلال الفترة.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

عند الإثبات المبدئي، اختارت المجموعة تصنيف لا رجعه فيه بعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الإستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة المرحلية الموحدة للدخل "كدخل الإستثمار – صافي" عندما يوجد لدى المجموعة حق لاستلام المدفوعات. يتم تضمين استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي.

المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

تعديل أو منح القروض

تقوم المجموعة أحيانًا بتقديم تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض وذلك استجابةً للصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بدلاً من امتلاك الضمانات أو فرض ضمانات إضافية أخرى. تعتبر المجموعة القرض ممنوح للوقت عندما تُقدم تلك التنازلات أو التعديلات نتيجة للصعوبات المالية الحالية أو المتوقعة للمقترض ولم تكن المجموعة قد وافقت عليها إذا كان المقترض يتمتع بصحة مالية. تشمل مؤشرات الصعوبات المالية ما يلي:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على دفعها.
- ما إذا قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية، مثل عائد حصة الربح/ العائد القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على بيان مخاطر القرض.
- تمديد فترة القرض بشكل جوهري عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في سعر الفائدة.
- تغير العملة التي يتم فيها عرض القرض.
- إدخال الضمانات أو الأوراق المالية الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر بشكل جوهري على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقرض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإستبعاد الموجود المالي الأصلي وإثبات موجود "جديد" بالقيمة العادلة وإعاده احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعاده التفاوض هو تاريخ الإثبات المبدئي لأغراض احتساب الإضمحلال، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الموجود المالي الجديد المثبت يعتبر مضمحلاً ائتمانياً عند الإثبات المبدئي، وبالأخص في الظروف التي كان فيها إعادة التفاوض مدفوع لعميل غير قادر على سداد المدفوعات المتفق عليها في الأصل. يتم إثبات الفروق في القيمة المدرجة في الأرباح أو الخسائر كمكسب أو خسارة ناتجة من الإستبعاد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

تعديل أو منح القروض (تتمة)

وإذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعاده التفاوض أو التعديل لن ينتج عنه استبعاد للموجود، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة المدرجة على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجود المالي وتقوم بإثبات مكسب أو خسارة معدلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. ويعاد احتساب إجمالي القيمة المدرجة الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل للائتمان للموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الأصلية الممنوحة).

وبمجرد إعاده التفاوض بشأن الشروط، يتم قياس أي إضمحلال بإستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض الممنوحة للوقت من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث المدفوعات في المستقبل. يتم تحديد القرارات المتعلقة بالإستبعاد والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حاله على حدة أو على أساس معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. وإذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، فإنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجودات مضمحلة ممنوحة للوقت مدرجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصليها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

الإضمحلال

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

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

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

عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض

"عقود الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من الجهة المصدرة أن تقوم بتسديد مدفوعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي تكبدها بسبب فشل إخفاق مدين معين في تسديد المدفوعات عند استحقاقها، وفقا لشروط أداة الدين المالية. "ارتباطات القرض" هي ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان بموجب شروط واحكام محددة مسبقاً.

يتم مبدئياً قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى فترة الضمان أو الارتباط. ويتم لاحقاً قياسها على النحو التالي:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: بمبلغ أعلى من ذلك المبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة؛ و
- قبل ١ يناير ٢٠١٨: بمبلغ أعلى من ذلك المبلغ المطفأ والقيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة لتسوية الالتزامات عندما تصبح المدفوعات بموجب العقد محتملاً.

لم تصدر المجموعة أي ارتباطات قرض يتم قياسها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالنسبة لارتباطات القرض الأخرى:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: تثبت المجموعة مخصص الخسارة في المطلوبات الأخرى؛ و
- قبل ١ يناير ٢٠١٨: تثبت المجموعة المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ إذا تم اعتبار العقد مثقلاً بالالتزامات.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

- تتغير قيمته 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 التي يتوقع أن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي

تدخل المجموعة في معاملات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية والمقايضات الائتمانية المتعثرة في السداد ومقايضات مطابقة العملة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية وأسهم حقوق الملكية. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

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

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

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

إذا لم يعد التحوط يستوفي معايير محاسبة التحوط، فأنه 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 للتغييرات 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 مباشرةً في القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

تم إعادة تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للارباح أو الخسائر 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 ذات الصلة.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) تحوط صافي الاستثمار

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

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

دخل الفوائد

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

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والترجيحات النسبية لتصورات النظرة المستقبلية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في قت إعداد التقارير المالية.

تصنيف الموجودات المالية

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

شطب

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

تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات الإضافية، حيثما أمكن ذلك. تكون الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالضمانات التي تسند إليها من خلال ترتيبات الإقراض الخاصة بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي نفسها التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ولا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة، ما لم تكن الضمانات مستردة. ومع ذلك، فان القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، في البداية ويعاد تقييمها على بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات الإضافية، على سبيل المثال، النقدية أو الأوراق المالية السوقية المتعلقة بمتطلبات الهامش على أساس يومي.

تستخدم المجموعة إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليست لديها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والشركة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل الشركة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للشركة:

أسم الشركة التابعة	*بلد التأسيس*	*نسبة الملكية في ٣١ مارس ٢٠١٨*	*سنة التأسيس*
المحتفظ بها مباشرةً			
بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)	البحرين	%١٠٠	١٩٨٠
مجموعة فيم بنك	مالطا	%٦١	١٩٩٤
شركة هاتون العقارية	الكويت	%٩٨	٢٠٠٨
شركة خليج سورية للإستثمار	سورية	%٩٩	٢٠٠٧
المحتفظ بها من خلال بنك الخليج المتحد			
شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	الكويت	%٨٦	١٩٩٨
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا	تونس	%٨٣	٢٠٠٨
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	%١٠٠	٢٠١٢
شركة الخليج المتحد للأصول	البحرين	%١٠٠	٢٠١٧
محتفظ بها من خلال كامكو			
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	%١٠٠	٢٠٠٧
صندوق الجازي النقدي	الكويت	%٥١	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	٢٠١٧
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	%٩٩	٢٠٠٧
شركه بوكيى الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة الأمريكية	%٥٠	٢٠١٧
شركه بوكيى لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسى	%١٠٠	٢٠١٧
شركة فلينت الاستشارية آل آل سى	جيرسى	%٤٦	٢٠١٧
شركة فلينت مانجار المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	٢٠١٧

٣ أسس التوحيد (تتمة)

أسم الشركة التابعة	*بلد التأسيس*	*نسبة الملكية في ٣١مارس ٢٠١٨*	*سنة التأسيس*
محتفظ بها من خلال كامكو			
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	الكويت	%١٠٠	٢٠١٣
شركة كامكو للاستثمار المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	٢٠١٦
صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت	الكويت	%٧٢	٢٠١٦
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	%٧٣	٢٠٠٤
شركة نواصي المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	٢٠١٧
شركة شمال أفريقيا العقارية	الكويت	%١٠٠	٢٠١٤
محتفظ بها من خلال فيم بنك			
الهند للتخصيم والحلول المالية الخاصة المحدودة	الهند	%٨٦	٢٠١٠
فيم القابضة (تشيلي)	تشيلي	%١٠٠	٢٠١٤
شركة لندن فورفيتينج المحدودة	المملكة المتحدة	%١٠٠	٢٠٠٩
لندن فورفيتينج الدولية المحدودة	المملكة المتحدة	%١٠٠	٢٠٠٩
لندن فورفيتينج أمريكاز المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	٢٠٠٩
لندن فورفيتينج دو برازيل المحدودة	البرازيل	%١٠٠	٢٠٠٩
فيم فاكتورز بي.في.	هولندا	%١٠٠	٢٠٠٩
ميناافاكتورز المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	٢٠٠٩
فيم لحلول الأعمال التجارية المحدودة.	مالطا	%١٠٠	٢٠٠٩
فيم للإستثمار العقاري المحدودة.	مالطا	%١٠٠	٢٠١٠
الشركة المصرية للتخصيم إس.أية.إي.	مصر	%١٠٠	٢٠١٦

٤ إفصاحات الانتقال

(أ) قامت المجموعة بإجراء تحليل مفصل لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية لتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية من فئة قياسها المسبقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى فئات قياساتها الجديدة عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتبارا من 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*	
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٤٣٢,٠٦٧	-	(١)	٤٣٢,٠٦٦	مدرجة بالتكلفة المطفأة
إيداعات لدى البنوك	١١٩,٨٥٣	-	(٢٠٤)	١١٩,٦٤٩	مدرجة بالتكلفة المطفأة
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩,٢٦٨	(٣,٧٠٤)	-	١٥,٥٦٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	٣,٧٠٤	-	٣,٧٠٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٣٨٤,١٧٢	(٤٤,٨٣٢)	-	٣٣٩,٣٤٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٤٤,٨٣٢	-	٤٤,٨٣٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
قروض وذمم مدينة	٩٧٢,٢٩٢	-	(٨,٦٩٩)	٩٦٣,٥٩٣	مدرجة بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى	١٢٦,٠٥٦	-	(٢٠١)	١٢٥,٨٥٥	مدرجة بالتكلفة المطفأة
مجموع الموجودات	٢,٠٥٣,٧٠٨	-	(٩,١٠٥)	٢,٠٤٤,٦٠٣	

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

٤ إفصاحات الانتقال (تتمة)

(ب) التأثير على الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى

	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	حقوق غير مسيطرة
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر	٢,٢٦٤	٩٠	٨٦,٣٩١
إعادة التصنيفات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٢,٧٢٦)	٣,٠٣٦	٤٦٥
حصة الشركة من تعديلات الانتقال من الشركات الزميلة	(٧,٢١٢)	٥,٠٢٧	(٢٩٩)
إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير	(٦,٢٠٨)	-	(٢,٨٩٧)
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(١٣,٨٨٢)	٨,١٥٣	٨٣,٦٦٠

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

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي لمخصصات خسارة القرض للفترة السابقة المقاسة وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى مخصص الاضمحلال الجديد المقاس وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

فئة القياس	مخصص خسارة القرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	إعادة القياس	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	١	١
إيداعات لدى البنوك	-	٢٠٤	٢٠٤
قروض وذمم مدينة	٣٩,٥١١	٨,٦٩٩	٤٨,٢١٠
موجودات أخرى	-	٢٠١	٢٠١
المجموع	٣٩,٥١١	٩,١٠٥	٤٨,٦١٦

(د) قروض وذمم مدينة

	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)				٢٠١٧
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
قروض وسلف	٩٠٨,٦٨٣	١٨٠,٥٢٠	٥٩,٤٧٤	١,١٤٨,٦٧٧	١,٠١١,٨٠
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,١١١	١١,٦٠٥	٣٧,٧٩٣	٥٢,٥٠٩	٣٩,٥١١
	٩٠٥,٥٧٢	١٦٨,٩١٥	٢١,٦٨١	١,٠٩٦,١٦٨	٩٧٢,٢٩٢

فيما يلي هو تقسيم كما في تاريخ الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حسب المرحلة:

	١ يناير ٢٠١٨			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
قروض وسلف	٨٢٩,٤٧٢	١٣١,٢٥٥	٥١,٠٧٦	١,٠١١,٨٠٣
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,١١١)	(١١,٤٦٦)	(٣٣,٦٣٣)	(٤٨,٢١٠)
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٩٠٨,٦٨٣	١٨٠,٥٢٠	٥٩,٤٧٤	٩٦٣,٥٩٣

٤ إفصاحات الانتقال (تتمة)

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المجموع*
	ألف	*ألف*	*ألف*	*ألف*
	دولار أمريكي	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣,١١١	١١,٤٦٦	٣٣,٦٣٣	٤٨,٢١٠
المخصص للفترة – صافي	-	١٣٩	٤,١٦٠	٤,٢٩٩
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	٣,١١١	١١,٦٠٥	٣٧,٧٩٣	٥٢,٥٠٩

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

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

اختارت المجموعة تصنيف لا رجعه فيه إستثماراتها البالغة ٣,٧٠٤ ألف دولار أمريكي التي كانت مصنفة مسبقاً كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من تاريخ التطبيق المبدئي. لن يتم إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل عندما يتم استبعادها.

(ب) 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 الاستثمارات مسبقاً كمتاحة للبيع. سيتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية في القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

٥ النقد وما في حكمه

	مراجعة	*مدققة*
	٣١ مارس	*٣١ ديسمبر*
	٢٠١٨	*٢٠١٧*
	ألف	*ألف*
	دولار أمريكي	*دولار أمريكي*
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٢٢٨,٨٨٦	٤٢٢,٢٧٩
ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل	١٢٠,٦٨٨	١١٩,٨٥٣
النقد وما في حكمه إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٤٩,٥٧٤	٥٤٢,١٣٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(١٣١)	-
النقد وما فى حكمه محسوم منه الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٤٩,٤٤٣	٥٤٢,١٣٢

٦ رأس المال الدائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٧، أصدر بنك الخليج المتحد (شركة تابعة) رأسمال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية لبنك الخليج المتحد 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 بنك الخليج المتحد 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 لبنك الخليج المتحد وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفوائد وهذا لا يعد حدث للتعثر في السداد. إذا لم يقم بنك الخليج المتحد بدفع الفوائد على رأس المال الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على بنك الخليج المتحد ألا يقم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

٧ 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 فترة الثلاثة أشهر والمتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

	مراجعة			
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			
	المساهمون الرئيسيون	*شركات زميلة*	*أطراف أخرى ذات علاقة*	*المجموع*
	ألف	*ألف*	*ألف*	*ألف*
	دولار أمريكي	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*
مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – صافي	-	٢٦٣	-	٢٦٣
رسوم وعمولات – صافي	(٦٩٤)	٩,٢١١	(١,٣٩٤)	٧,١٢٣
دخل أرباح الأسهم	-	-	١١٤	١١٤
دخل الإيجار	٥٥٩	٥٥	-	٦١٤
دخل الفوائد	-	٤٦٣	١٠١	٥٦٤
مصروفات الفوائد	(٤٠)	(٤,٤٤١)	(٨٢٥)	(٥,٣٠٦)
أخرى – صافي	-	-	(٢٦١)	(٢٦١)

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

٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	مراجعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨				*مدققة*
	المساهمون الرئيسيون	*شركات زميلة*	*أطراف أخرى ذات علاقة*	*المجموع*	*٣١ ديسمبر ٢٠١٧*
	ألف دولار أمريكي	*ألف دولار أمريكي*	*ألف دولار أمريكي*	*ألف دولار أمريكي*	*ألف دولار أمريكي*
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	٥,٢٧٨	٤٤	٥,٣٢٢	٢,١٥٧
إيداعات لدى البنوك	-	-	١٨,٢٥٤	١٨,٢٥٤	٢٢,٧٧٨
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦	٢,٢٠٩
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	-	١٣٠,٧٧٧	١٣٠,٧٧٧	١٣٤,٩٣١
قروض وذمم مدينة	-	٨,٨٩١	٢,٨٧٨	١١,٨٥٩	٢١,٠٢٧
موجودات أخرى	-	٣٤,٥٣٠	٤,٤٧٢	٣٩,٤٨٨	٢٧,١٢٢
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٨٦	(٧٧,٦٦٤)	(١٢١,٧٤٤)	(١٩٩,٤٠٨)	(١٧٢,٦٨٩)
ودائع العملاء	-	(٢,٥٩٤)	(١١,٨٤٧)	(١٤,٤٩٦)	(٣٨,٧٧٧)
قروض مستحقة الدفع	(٥٥)	(٣٩١,٨٨٠)	(٨,٠٠٠)	(٣٩٩,٨٨٠)	(٤٠٣,٢١٠)
دين ثانوي	-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
مطلوبات أخرى	(٦٤٠)	(١,٧٦٧)	(٣,٢٩٣)	(٥,٧٠٠)	(٥,٩٠٩)
رأس المال الدائم فئة ١	-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:					
اعتمادات مستندية	-	-	١٨,٨٤٢	١٨,٨٤٢	-
خطابات ضمان	-	-	١٥٠	١٥٠	١٥٠

إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي منجزة.

٨ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة للرئيس التنفيذي بالإنابة الذي يتخذ القرارات، وهو المسئول عن تخصيص الموارد للقطاعات التي يتم عمل تقرير بشأنها وتقييم أدائهم. تفي جميع القطاعات التشغيلية التي تقوم المجموعة بتقديم تقرير بشأنها بتعريف القطاع الوارد تعريفه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨.

لأغراض التقارير الإدارية، تم تنظيم المجموعة إلى وحدات أعمال بناءً على طبيعة عملياتها وخدماتها. لدى المجموعة قطاعين رئيسين خاضعين للتقرير وهما "خدمات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية" و"الخدمات المصرفية التجارية".

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية لوحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تسجيل المعاملات بين القطاعات بشكل عام بأسعار السوق المقدرة.

نتائج القطاع

فيما يلي نتائج القطاع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨:

	مراجعة		
	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف دولار أمريكي	*الخدمات المصرفية التجارية ألف دولار أمريكي*	*المجموع ألف دولار أمريكي*
الدخل من العملاء الخارجيين	٢١,١١١	٢١,٣٤٤	٤٢,٤٥٥
حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة - صافي	(٧,٣٥١)	١٠,٤١٣	٣,٠٦٢
مجموع الدخل	١٣,٧٦٠	٣١,٧٥٧	٤٥,٥١٧
الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة	٧,١٠٢	٤,٥٥٩	١١,٦٦١
مخصصات القروض والسلف	(٢,٠٠٠)	(٢,١٥٩)	(٤,١٥٩)
مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة	(٧٣١)	-	(٧٣١)
الضرائب – صافي	٧٨٦	(١,١٧٣)	(٣٨٧)
صافي الربح للفترة	٥,١٥٧	١,٢٢٧	٦,٣٨٤
الربح العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم			٥,٠٩٦
الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة			١,٢٨٨
صافي الربح للفترة			٦,٣٨٤

الموجودات والمطلوبات القطاعية

فيما يلي الموجودات والمطلوبات القطاعية في ٣١ مارس ٢٠١٨:

	مراجعة		
	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف دولار أمريكي	*خدمات مصرفية تجارية ألف دولار أمريكي*	*المجموع ألف دولار أمريكي*
إستثمارات في شركات زميلة	٢٢٧,٦٢٠	٥١٨,٣٩٨	٧٤٦,٠١٨
موجودات القطاع	٩٦٩,٥٣٦	١,٩٥٢,٦١٨	٢,٩٢٢,١٥٤
مطلوبات القطاع	١,٠٠٠,٥٦٨	١,٤٠٠,١٦٨	٢,٤٠٠,٧٣٦

٨ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

الموجودات والمطلوبات القطاعية (تتمة)

فيما يلي الموجودات والمطلوبات القطاعية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	مدققة		
	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية	*خدمات مصرفية تجارية*	*المجموع*
	الف دولار امريكي	*الف دولار امريكي*	*الف دولار امريكي*
إستثمارات في شركات زميلة	٢٤٠,٤٠٧	٥١٧,٩٧٤	٧٥٨,٣٨١
موجودات القطاع	١,٠٣٤,٢٥٦	١,٩٨٢,٧٣٤	٣,٠١٦,٩٩٠
مطلوبات القطاع	١,٠٧٠,٠٨٢	١,٤٠٥,٢٧٠	٢,٤٧٥,٣٥٢

٩ إرتباطات وإلتزامات محتملة وبنود أخرى غير مدرجة في قائمة المركز المالي

إرتباطات

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على إرتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة 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 بإلتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٨	*مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧*
	الف دولار امريكي	*الف دولار امريكي*
إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:		
إعتمادات مستندية	١١٥,٥٦٣	٦٣,٠٢٥
خطابات ضمان	٦١,٧٧٧	٥٤,٧٤٣
	١٧٧,٣٤٠	١١٧,٧٦٨
إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض	٢٦٥,٠٠٧	٢٤٢,١٤١
	٤٤٢,٣٤٧	٣٥٩,٩٠٩

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

١٠ المشتقات المالية

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

	قيم اعتبارية	
	مراجعة	*مدققة*
	٣١ مارس	*٣١ ديسمبر*
	٢٠١٨	*٢٠١٧*
	ألف	*ألف*
	دولار أمريكي	*دولار أمريكي*
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:		
عقود صرف أجنبي آجلة*	٥٩٦,٩٠٨	٥٣٣,٦٨٠
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية		
عقود صرف أجنبي آجلة	٨٣٧,٧٨٤	٤٥٣,٧٩٢
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات التدفقات النقدية		
مقايضات سعر الفائدة	٢٦٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠

* تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الآجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لا 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.

١١ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣١ مارس ٢٠١٨	*محتفظ بها لغرض المتاجرة*	*مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*	*متاحة للبيع*	*قروض وذمم مدينة / مدرجة بالتكلفة المطفأة*	*المجموع*
	ألف	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*
	دولار أمريكي	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	-	٢٣٨,٧٣٢	٢٣٨,٧٣٢
إيداعات لدى البنوك	-	-	-	١٢٠,٥٥٧	١٢٠,٥٥٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٠,٤٣٤	٤,١٥٣	-	-	٣٤,٥٨٧
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	-	٣٣٧,١٠٤	-	٣٣٧,١٠٤
قروض وذمم مدينة	-	-	-	١,٠٩٦,١٦٨	١,٠٩٦,١٦٨
موجودات أخرى		٢١٧	-	١٣٥,٠٥١	١٣٥,٢٦٨
مجموع الموجودات المالية	٣٠,٤٣٤	٤,٣٧٠	٣٣٧,١٠٤	١,٥٩٠,٥٠٨	١,٩٦٢,٤١٦
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	٥٤٩,٣٣٨	٥٤٩,٣٣٨
ودائع العملاء	-	-	-	٨٣٧,٢٨٢	٨٣٧,٢٨٢
قروض مستحقة الدفع	-	-	-	٩٠١,٧٩٣	٩٠١,٧٩٣
دين ثانوي	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	١,٦٨٩		٦٠,٦٣٤	٦٢,٣٢٣
مجموع المطلوبات المالية	-	١,٦٨٩		٢,٣٩٩,٠٤٧	٢,٤٠٠,٧٣٦

١١ الأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	محتفظ بها لغرض المتاجرة ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة/ قروض وذمم مدينة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	-	٤٣٢,٠٦٧	٤٣٢,٠٦٧
إيداعات لدى البنوك	-	-	-	١١٩,٨٥٣	١١٩,٨٥٣
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٧,٩٨٣	١,٢٨٥	-	-	١٩,٢٦٨
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	-	٣٨٤,١٧٢	-	٣٨٤,١٧٢
قروض وذمم مدينة	-	-	-	٩٧٢,٢٩٢	٩٧٢,٢٩٢
موجودات أخرى	-	-	-	١١٩,٦١٧	١١٩,٦١٧
مجموع الموجودات المالية	١٧,٩٨٣	٢,٢٨٥	٣٨٤,١٧٢	١,٦٤٢,٨٢٩	٢,٠٤٧,٢٦٩
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	٦٢٤,٤٢٢	٦٢٤,٤٢٢
ودائع العملاء	-	-	-	٨٧٨,٢٢٠	٨٧٨,٢٢٠
قروض مستحقة الدفع	-	-	-	٨٥٦,٤٢٦	٨٥٦,٤٢٦
دين ثانوي	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	١١٥	-	٦٦,١٦٩	٦٦,٢٨٤
مجموع المطلوبات المالية	-	١١٥	-	٢,٤٧٥,٢٣٧	٢,٤٧٥,٣٥٢

١٢ 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 بإستخدام تقنيات التقييم المناسبة. وقد تشمل تلك التقنيات إستخدام 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 بإستخدام الأسعار المدرجة في السوق للموجودات المعنية، إذا توفرت، أو أي أساليب أخرى مقبولة مثل أحدث سعر مدفوع من قبل مستثمر آخر أو القيمة السوقية لشركة قابلة للمقارنة.

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

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

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

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

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

١٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

	المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة				
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أسهم حقوق الملكية - مسعرة	٧,٣٩٩	-	-	٧,٣٩٩
سندات دين – مسعرة	١٠,٣٧٦	-	-	١٠,٣٧٦
أسهم حقوق الملكية – غير مسعرة	-	-	٣,٢٥٩	٣,٢٥٩
محافظ مدارة	-	١,٢٢٣	١٢,٣٣٠	١٣,٥٥٣
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة				
أسهم حقوق الملكية – مسعرة	٧٧,٩٧٩	-	-	٧٧,٩٧٩
سندات دين – مسعرة	١٠٥,٨٤٠	-	-	١٠٥,٨٤٠
أسهم حقوق الملكية – غير مسعرة	-	٧٧,٣٦٥	٤٧,٥٦٧	١٢٤,٩٣٢
محافظ عقارية مدارة – غير مسعرة	-	١١,٥٥٢	٣٣٧	١١,٨٨٩
محافظ أخرى مدارة	-	-	١٦,٤٦٤	١٦,٤٦٤
المشتقات المالية				
محتفظ بها لغرض المتاجرة	-	١٣٦	-	١٣٦
تستخدم كتحوط لصافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية	-	٢,٠٩١	-	٢,٠٩١
مقايضات سعر الفائدة	-	٨١	-	٨١
إستثمارات عقارية	-	-	١٠٧,٠٠٣	١٠٧,٠٠٣
	٢٠١,٥٩٤	٩٢,٤٤٨	١٨٦,٩٦٠	٤٨١,٠٠٢
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة				
المشتقات المالية				
تستخدم كتحوط لصافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية	-	(١,٦٨٩)	-	(١,٦٨٩)
	-	(١,٦٨٩)	-	(١,٦٨٩)

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

	المستوى ١ ألف دولار	المستوى ٢ ألف دولار	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة				
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أسهم حقوق الملكية المسعرة	٦,٣٠٥	-	-	٦,٣٠٥
سندات دين - مسعرة	١١,٦٧٨	-	-	١١,٦٧٨
محافظ مدارة	-	١,٢٨٥	-	١,٢٨٥
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة				
أسهم حقوق الملكية - مسعرة	٧٨,٤٣٠	-	-	٧٨,٤٣٠
سندات دين - مسعرة	١٠٤,٥٩٢	-	-	١٠٤,٥٩٢
أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة	-	٧٧,٥٣٩	٥٣٨	٧٨,٠٧٧
محافظ عقارية مدارة - غير مسعرة	-	١١,٤٦٧	-	١١,٤٦٧
محافظ أخرى مدارة	-	٢٥,٠١١	٢٥,٣٠١	٥٠,٣١٢
المشتقات المالية				
مقايضات سعر الفائدة	-	١,١٠٠	-	١,١٠٠
إستثمارات عقارية	-	-	١٠٥,٠٩٣	١٠٥,٠٩٣
	٢٠١,٠٠٥	١١٦,٤٠٢	١٣٠,٩٣٢	٤٤٨,٣٣٩
المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة				
المشتقات المالية				
تستخدم كتحوط لصافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية	-	(١١٥)	-	(١١٥)
	-	(١١٥)	-	(١١٥)

١٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.