

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.
القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الوارد في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسؤوليات المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والذمم المدينة	
<p>أمور التدقيق الرئيسية</p> <p>الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق</p>	
<p>لقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم بشأن العمليات الائتمانية الرئيسية للمجموعة المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة الرئيسية على تلك العمليات؛ • لقد قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ○ سياسة مخصصات الإضمحلال الخاصة بالمجموعة القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ○ أساليب ومنهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ○ مدى صحة عملية تصنيف درجات القروض الخاصة بالمجموعة؛ و ○ صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج. • لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة ذات الصلة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة عليه، والمتابعة/التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما تحققنا من صحة اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومدى معقولية افتراضات الإدارة؛ • لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج فيما يتعلق بالتعرضات وكذلك الاستثناءات مع التركيز على: <ul style="list-style-type: none"> ○ افتراضات النموذج الرئيسية المعتمدة من قبل المجموعة؛ و ○ الأسس والبيانات المستخدمة لتحديد الاستثناءات. • بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: 	<p>إن عملية تقدير مخصص الإضمحلال للقروض والسلف المرتبطة بمخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يعد أمراً هاماً ومعقداً. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استخدام نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة الإضمحلال. تتطلب نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من المجموعة ممارسة الاجتهادات الجوهرية باستخدام افتراضات غير موضوعية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف التي تترتب عليها مخاطر ائتمان. نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومدى أهمية الاجتهادات المطبقة وتعرضات المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيساً من موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي القروض والذمم المدينة للمجموعة ٧٢٣ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٦٦ مليون دولار أمريكي، مشتملة على مخصص بمبلغ وقدره ٩ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٥٧ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣. راجع الإيضاح ٢ الذي يتضمن على الإفصاح بشأن الافتراضات والآراء والتقييمات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر اضمحلال القروض والذمم المدينة ومنهجية تقييم اضمحلال المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح ٩ الذي يتضمن الإفصاح عن اضمحلال مقابل القروض والذمم المدينة، وراجع الإيضاح ٣٤ (ب) للحصول على تفاصيل بشأن تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
	<p>١. الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والذمم المدينة (تتمة)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ مدى ملائمة قيمة التعرضات عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ ○ تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة؛ و ○ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. <ul style="list-style-type: none"> ● بالنسبة للتعرضات التي تركز عليها بشكل خاص لجان الإدارة / مجلس الإدارة المختلفة التابعة للمجموعة التي كانت لديها مراكز متأخرة في السداد في فتره إعداد التقارير المالية، فإننا: <ul style="list-style-type: none"> ○ قمنا بإجراء مراجعة ائتمانية بالتركيز على قدرة المقترضين على السداد من العمليات العادية والأداء/ والسجل التاريخي للحساب والمبالغ المستلمة بعد تاريخ إعداد التقارير المالية؛ ○ قمنا بتقييم عملية احتساب الإضمحلال عن طريق تقييم مدى ملائمة منهجيات وسياسات المخصصات وحيثما كان ذلك مناسباً، قيمة الضمان القابل للتمديد الخاص بالمجموعة بالرجوع إلى مصادر البيانات الخارجية عند تحديد الخسارة في حالة التعثر في السداد. ● بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتحققنا من الموافقات الداخلية للإدارة بالنسبة للتوقعات الاقتصادية المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و ● كما قمنا بإشراك أخصائينا الداخليين حيثما كانت تتطلب خبراتهم المختصة. ● لقد أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بمخصص إضمحلال القروض والذمم المدينة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أسور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٢ إضمحلال الشهرة	
<p>الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق</p>	<p>أمور التدقيق الرئيسية</p>
<p>لقد تضمنت إجراءات أعمال التدقيق التي قمنا بها على:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى معقولية المدخلات الرئيسية، مثل معدلات الخصم ومعدلات النمو وذلك من خلال مقارنة بيانات القطاع الخارجي المتاحة والبيانات الاقتصادية والمالية والبيانات التاريخية والأداء الخاص بالمجموعة. علاوة على ذلك، كما قمنا بتقييم مدى صلاحية خطط الإدارة ونواياها التي تستند عليها التوقعات؛ • بمساعدة الأخصائيين الداخليين، قمنا بإجراء تقييم حول مدى معقولية الافتراضات والمنهجيات المستخدمة للتنبؤ بالقيمة المستخدمة للوحدات المنتجة للنقد مع القيمة الجوهرية للشهرة؛ و • كما أخذنا في الاعتبار ما إذا كانت إفصاحات المجموعة في تطبيق الاجتهاد في تقدير التدفقات النقدية للوحدة المنتجة للنقد وحساسية نتائج تلك التقديرات تعكس بشكل كافي المخاطر المرتبطة بإضمحلال قيمة الشهرة. 	<p>تتطلب الشهرة فحصاً للإضمحلال سنوياً. يعتمد فحص إضمحلال الشهرة المثبتة على الوحدات المنتجة للنقد على تقديرات القيمة المستخدمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتضمن تحديد التدفقات النقدية المستقبلية على إصدار اجتهادات وتقديرات جوهرية والتي تتضمن على عنصر من عناصر عدم التيقن في القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد. تكون التقديرات غير الموضوعية للوحدات المنتجة للنقد في مستوياتها الأعلى عندما تكون الفجوة بين القيمة المستخدمة والقيمة المدرجة محدودة وعندما تكون القيمة المستخدمة أكثر حساسية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، فإن حجم الشهرة المثبتة والبالغة ٥٢,٣ مليون دولار أمريكي في القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تجعل هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>راجع الإيضاح ٢ الذي يتضمن على الإفصاح عن الافتراضات والآراء والتقديرات المحاسبية الهامة المتعلقة بإضمحلال الشهرة ومنهجية تقييم الإضمحلال المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح ١٤ الذي يتضمن على تقييم إضمحلال الشهرة والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار في هذا التقييم.</p>

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٣ فحص إضمحلل الإستثمارات في الشركات الزميلة	
<p>أمور التدقيق الرئيسية</p> <p>الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق</p> <p>لقد تضمنت إجراءات أعمال التدقيق التي قمنا بها على:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تقييم التوقعات الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية المعدة من قبل الإدارة وتقييم الافتراضات ومقارنة التقديرات مع بيانات القطاع الخارجي والبيانات الاقتصادية والمالية المتاحة للتأكد من مدى معقولية تلك الافتراضات والتقديرات. كما قمنا بتقييم مدى استمرارية خطط الإدارة ونواياها الأساسية لضمان واقعية الافتراضات وإمكانية تحقيق التوقعات بناءً على الظروف الحالية وواقع الخبرة السابقة للشركات الزميلة؛ ● بمساعدة الأخصائيين التابعين لنا، قمنا بإجراء تقييم للافتراضات والمنهجيات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للاستثمارات في الشركات الزميلة؛ و ● بالإضافة إلى ذلك، تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على مقارنة القيم المدرجة لاستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة حيثما توافرت قوائمها المالية المدققة مع صافي قيم الموجودات المعنية بها وإجراء مناقشات مع الإدارة بشأن أداء الشركات الزميلة وتطلعاتها. 	<p>يتضمن تقييم مدى معقولية القيمة المدرجة للإستثمار في الشركات الزميلة على تحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الإستثمار. يعتمد هذا التحديد بالأساس على تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات الأخرى بما في ذلك استخدام معدلات الخصم. نظراً لعدم التيقن بشأن توقع التدفقات النقدية وخصم هذه التدفقات ومستوى اجتهاد الإدارة المعنية وجوهرياً استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة البالغة ٧٤٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإننا اعتبرنا ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>راجع الإفصاح ٢ الذي يتضمن على الإفصاح عن الافتراضات والآراء والتقديرات المحاسبية الهامة المتعلقة باضمحلل الشركات الزميلة والإفصاح ١١ الذي يتضمن الإفصاح عن الإستثمار في الشركات الزميلة.</p>

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٤ الضرائب المؤجلة	أمور التدقيق الرئيسية
<p>الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق</p> <p>لقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تقييم الافتراضات التي تستند عليها توقعات المجموعة مع الأخذ في الاعتبار ما يلي؛ <ul style="list-style-type: none"> ○ فهمنا للأعمال التي تقوم بها المجموعة والقطاع والسلطات القضائية التي تعمل فيها المجموعة؛ و ○ تعهدات الأعمال الحالية الجديدة. ● تقييم مدى تطبيق القوانين الضريبية التي تم تشريعها وتم تشريعها بصورة موضوعية والتي تدعم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة؛ ● فيما يتعلق بالخسائر المرحلة التي تخضع لإطار زمني محدد بمرور الوقت، فقد قمنا بتقييم مدى معقولية التوقعات المستخدمة لدعم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة مع التركيز بشكل خاص على قدره الشركة التابعة الأساسية على استخدام هذه الخسائر قبل انتهاء مدتها؛ و ● تقييم ما إذا كانت إفصاحات القوائم المالية الموحدة مناسبة. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة بإثبات موجودات ضريبية مؤجلة بإجمالي ٣٦,٨ مليون دولار أمريكي فيما يتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم والخسائر الضريبية المتراكمة. وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المطبقة، يسمح بإثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي من المحتمل أن يكون فيه الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة مقابل تلك الموجودات التي يمكن استخدامها. وتكون هذه القيود أكثر وضوحاً في السلطات القضائية التي يكون فيها ترحيل الخسائر إلى الفترات المستقبلية محظوراً بعد فترة زمنية معينة.</p> <p>ولذلك، يتطلب إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة على ممارسة الاجتهادات الجوهرية في تقدير الربحية المستقبلية (مدى كفاية الأرباح الخاضعة للضريبة) بناءً على خطط الأعمال التي وضعتها الإدارة. ونظراً لعدم التيقن من التقديرات، فإن الإعفاء من الخسائر الضريبية التي يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة بشأنها، قد تختلف بشكل جوهري عن المبلغ الفعلي المعفي.</p> <p>لقد اعتبرنا إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية اجتهادات وتقديرات الإدارة المطلوبة للتنبؤ بالأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل.</p> <p>راجع الإيضاح ٢ الذي يتضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بالموجودات الضريبية المؤجلة والإيضاح ١٦ الذي يتضمن الإفصاح عن الموجودات الضريبية المؤجلة المسجلة في القوائم المالية الموحدة.</p>

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٥ تقييم الموجودات غير المسعرة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أمور التدقيق الرئيسية	في عملية التدقيق الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم التقارير التي تم إعدادها من قبل المدقق الخارجي الذي استعان به مدير الاستثمار في الصندوق، بالأخص بشأن تقييم الاستثمارات المحفوظ بها من قبل الصندوق؛ • بتقييم تصميم وتنفيذ الرقابة على عملية التقييم؛ • حيثما كان ذلك مناسباً قمنا بإشراك الإخصائي لمراجعة السياسات والإجراءات ونماذج التقييم المستخدمة لتحديد القيمة العادلة وقمنا بإعادة إنتاج نموذج بشكل مستقل وإعادة احتساب القيمة العادلة لمحفظه موجودات فورفيتنج؛ و • تقييم ما إذا كانت إفصاحات القوائم المالية الموحدة مناسبة. 	<p>يتم تحديد القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية، المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر البالغة ٦٨٣ مليون دولار أمريكي، المحفوظ بها من قبل المجموعة بشكل أساسي من خلال تطبيق تقنيات التقييم التي تتضمن على ممارسة الاجتهادات واستخدام الافتراضات القائمة على بيانات السوق المحدودة القابلة للرصد. تتعلق تلك الموجودات بشكل أساسي بما يلي:</p> <p>(١) أدوات أسهم حقوق الملكية في شكل أسهم (المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) المحفوظ بها في صندوق فرعي لخطة استثمار جماعي غير مدرجة ("الصندوق") البالغ قيمته ١٠٥ مليون دولار أمريكي، والذي يحتفظ بموجودات التي يكون فيها التقييم غير موضوعي نتيجة لتوفر بيانات السوق المحدودة القابلة للرصد.</p> <p>(٢) الموجودات المحفوظ بها لغرض المتاجرة البالغ قيمتها ٤٦٠ مليون دولار أمريكي والتي تمثل موجودات فورفيتنج (المبالغ المستحقة القبض المخفضة المتحققة من عقد التصدير) والتي يكون فيها التقييم غير موضوعي نتيجة لتوفر بيانات السوق المحدودة القابلة للرصد.</p> <p>وقد اعتبرنا تقييم الاستثمارات المذكورة أعلاه من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لأهمية الاجتهادات المتخذة من قبل الإدارة وتطبيق تقنيات التقييم التي تتضمن على ممارسة الاجتهادات واستخدام الافتراضات القائمة على بيانات السوق المحدودة القابلة للرصد.</p> <p>راجع الإيضاح ٢ الذي يتضمن على الإفصاح عن الافتراضات والآراء والتقديرية المحاسبية الهامة المتعلقة بتقييم الاستثمارات غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيضاح ٣٥ الذي يتضمن إفصاحات بشأن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.</p>

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

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

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي؛
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة؛

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة؛
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة؛
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل؛ و
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظّل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بنزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق ما لم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نفيذ بأن:

(١) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني:

- أ. أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- ب. وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- ج. وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- د. ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (الأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط الشركة أو مركزها المالي الموحد؛

(٢) وفقاً لما تقتضيه المادة (٨) من القسم (٢) من الفصل (١) من قانون حوكمة الشركات البحريني، فإننا نبلغ أن الشركة؛

أ. قام بتعيين مسنول إدارة الحوكمة؛ و

ب. لديها توجيهات وإجراءات موضوعة لإدارة الحوكمة معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

الشريك المسنول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد كاظم ميرشنت.

د.ارست ورف

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤
٢٦ فبراير ٢٠٢٠
المنامة، مملكة البحرين

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

القائمة الموحدة للمركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	ايضاحات	الموجودات
٥٢٢,٤٢٨	٤٧٩,٣٨٤		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٦٩,٧٣٦	٢٥٠,٨٧١		إيداعات لدى البنوك
٦٠٢,٥٧٦	٦٨٣,٣٥٩	٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨٩,٧٢٩	٢١٩,٣٤٥	٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٣٤١	١٠,٠٦٦		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٦٤,٥٣٣	٦٥٧,٢١٨	٩	قروض ونعم مدينة
١٢٢,٦٨٩	١٤٧,٨٨٠	١٠	موجودات أخرى
٧٤٩,٧٢٧	٧٤١,٩١٥	١١	إستثمارات في شركات زميلة
١٢٤,٨٥٣	١١٩,٩٣٧	١٢	إستثمارات عقارية
٧٠,٥١١	٨٥,٦٣٨	١٣	ممتلكات ومعدات والحق في استخدام الموجودات
٧١,٤٨١	٧٠,٣٩٠	١٤	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
-	٤,٢٢٣	١٥	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
<u>٣,٣٩٨,٦٠٤</u>	<u>٣,٤٧٠,٢٢٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٠٥,١٤٩	٦٣٣,٠٣٠		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٤١,٩٠٤	١,٠٧٢,٢٠٩		ودائع العملاء
١,٠٣٤,٩٨٢	١,٠٠٦,٥٩٥	١٧	قروض مستحقة الدفع
١٣١,٧٣٩	١٣١,٩٤٨	١٨	سندات طويلة الأجل
١٣٦,٣١٣	١٢٢,٨١٨	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢,٨٥٠,٠٨٧</u>	<u>٢,٩٦٦,٦٠٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٦,٤٨٧	٢٠٦,٤٨٧	٢٠	رأس المال
٢١٤,٤٧٧	٢١٤,٤٧٧	٢٠	علاوة إصدار أسهم
(٥٦)	(٣٢٠)	٢٠	أسهم خزانة
(٣٩)	(١,٥١٨)	٢٠	احتياطي أسهم خزانة
٢,٣١٠	٣,٢٨٥	٢٠	احتياطي قانوني
(٥٤,٢٠١)	(٧٦,١٥٠)	٢١	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٢٩٣)	(٣,٠٩٣)	٢٠	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٢,٦٨٢)	(١٤,٥٥٥)		عجز متراكم
٣٦٤,٠٠٣	٣٢٨,٦١٣		رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٢٢	رأس المال الدائم فئة ١
١٥١,٥١٤	١٤٢,٠١٣		حقوق غير مسيطرة في حقوق الملكية
<u>٥٤٨,٥١٧</u>	<u>٥٠٣,٦٢٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٣٩٨,٦٠٤</u>	<u>٣,٤٧٠,٢٢٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاحات	
الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦١,٤٣٦	٥٩,٤٤٥	٢٣	العمليات المستمرة
٤٢,٥١٤	٤٧,٦٩٦	٢٤	دخل الفوائد
١٠٣,٩٥٠	١٠٧,١٤١		دخل الإستثمار - صافي
٧٢,٤٧٨	٧٥,٤٢٣	٢٥	رسوم وعمولات - صافي
٦٧٨	١,٠٩٨		مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي
٣٠,٩٠٥	٤٠,٧٠٠	٢٦	حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٢٠٨,٠١١	٢٢٤,٣٦٢		مجموع الدخل
(٦٨,٥٦٣)	(٨٢,٨٩٧)	٢٧	مصروفات الفوائد
١٣٩,٤٤٨	١٤١,٤٦٥		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(٥٣,٩٣٧)	(٦٨,٥٣٠)		رواتب ومزايا
(٣٤,٨٦٨)	(٤٤,٢٦٩)		مصروفات عامة وإدارية
٥٠,٦٤٣	٢٨,٦٦٦		الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة
(٩,٠٢٠)	٧٠		استرجاع مخصص اضمحلال (خسارة اضمحلال) من استثمارات
(٨٠٥)	-		مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
(١٤,١٩٩)	(٨,٣٥٩)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٦١٦)	(٤,٩١٩)	١٦	الضرائب - صافي
٢٤,٠٠٣	١٥,٤٥٨		صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة
٥٢٤	-		صافي الربح من العمليات الموقوفة
٢٤,٥٢٧	١٥,٤٥٨		صافي الربح للسنة
٥,٨٨٣	٥,٧١١		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
١٨,٦٤٤	٩,٧٤٧		صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
			صافي الربح العائد إلى:
			حقوق غير مسيطرة
٥,٨١٢	٥,٧١١		- من العمليات المستمرة
٧١	-		- من العمليات الموقوفة
٥,٨٨٣	٥,٧١١		
			مساهمي الشركة الأم
١٨,١٩١	٩,٧٤٧		- من العمليات المستمرة
٤٥٣	-		- من العمليات الموقوفة
١٨,٦٤٤	٩,٧٤٧		
			العائد للسهم
			النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح العائد إلى مساهمي الشركة الأم (سنتات
٢,٣٥	(١,١١)	٢٨	أمريكية)
			العائد للسهم من العمليات المستمرة
			النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٢,٢٤	(١,١١)	٢٨	(سنتات أمريكية)
			العائد للسهم من العمليات الموقوفة
			النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٠,١١	-		(سنتات أمريكية)
			مسعود حيات
			رئيس مجلس الإدارة
			فيصل العيار
			نائب رئيس مجلس الإدارة
			حسين اللاني
			الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٥٢٧	١٥,٤٥٨	صافي الربح للسنة
		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
(١,٢٠٧)	(٩٢١)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٢٣,٦٣٠)	(١٤,٦٦٧)	احتياطي القيمة العادلة
(٣٢,١٨٧)	(١٨,٢٤٣)	حصة الشركة من خسارة شاملة أخرى في الشركات الزميلة - صافي
٥٥	(٤,٩٤٢)	تحركات التدفقات النقدية
(٥٦,٩٦٩)	(٣٨,٧٧٣)	صافي الخسارة الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
		الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
(٣,٦٤٩)	(٩٤١)	احتياطي القيمة العادلة
(٣,٦٤٩)	(٩٤١)	صافي الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٦٠,٦١٨)	(٣٩,٧١٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣٦,٠٩١)	(٢٤,٢٥٦)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
		مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:
(٣٨,٩١٩)	(٢٩,٢١٣)	- مساهمي الشركة الأم
٢,٨٢٨	٤,٩٥٧	- حقوق غير مسيطرة
(٣٦,٠٩١)	(٢٤,٢٥٦)	

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩		
الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ايضاحات	
٢٦,٦١٩	٢٠,٣٧٧		الأنشطة التشغيلية
٥٢٤	-		الربح قبل الضريبة
٢٧,١٤٣	٢٠,٣٧٧		صافي الربح من العمليات الموقوفة
			صافي الربح للسنة
٤,٢١١	٥,٧٧٧		تعديلات للبنود غير النقدية:
(٣٠,٩٠٥)	(٤٠,٧٠٠)	٢٦	إستهلاك وإطفاء
١٤,١٩٩	٨,٣٥٩		حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٩,٠٢٠	(٧٠)		الخسائر الائتمانية المترتبة
(١,١٠٩)	(٧,٢٩٤)	٢٤	استرجاع اضمحلال (خسارة اضمحلال) من استثمارات
(٣١)	(٦٦٤)	٢٤	التغير في القيم العادلة للاستثمارات العقارية
١,٢٦٠	(١١,٢١٣)	٢٤	مكسب من بيع نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات
(٦١,٤٣٦)	(٥٩,٤٤٥)	٢٣	(مكسب) خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٨,٥٦٣	٨٢,٨٩٧	٢٧	دخل الفوائد
(٩,٨٥٥)	(٨,١٩٥)	٢٤	مصروفات الفوائد
(٢٣,٩٢٨)	-	٢٤	دخل أرباح الأسهم
٥٢٣	-	٢٤	مكسب صفقة شراء من إقتناء شركة تابعة
٨٠٥	-	٢٤	خسارة من بيع شركات زميلة وشركات تابعة
(١,٥٤٠)	(١٠,١٧١)		مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
			الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٣,٧٨٠)	٢٢,٦١٧		إبداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً
(٢٦٧)	(٦٩,٥٧٠)		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨١,٥٨٥	٥٥,٢١٣		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٨٤٧)	٢٧٥		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٠٧,٣٥٤)	(١,٢٨٣)		قروض ونعم منبئة
٣٩,٦٠١	(٣٣,٥٤٠)		موجودات أخرى
(١١٩,٢٧٣)	١٢٧,٨٨١		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦٣,٦٨٤	٣٠,٣٠٥		ودائع العملاء
(٧,٩٢٤)	(٦,٣٤٥)		مطلوبات أخرى
٥٨,٩٤٩	٥٨,٢٠٤		فوائد مستلمة
(٦٦,٠٦٨)	(٨١,٤٠٥)	٢٤	فوائد مدفوعة
٩,٨٥٥	٨,١٩٥		دخل أرباح أسهم
(٢٠٠)	(٢٠٠)		تبرعات
-	(١٩٥)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠٢,٥٧٩)	٩٩,٩٨١		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٧٤٧)	٢٦,٢٠٨		الأنشطة الإستثمارية
(٥,٠٥٣)	(٧,٠٥٠)	١٣	إستثمارات في شركات زميلة - صافي
-	(٨,٢٤٧)		ممتلكات ومعدات - صافي
(٢٣,٥٦٨)	-		مقابل موزل منفع من إقتناء شركة تابعة
(٢,٥٧٣)	-	١٤	إستثمارات في شركات تابعة - بعد خصم نقد مكتسب
(٣٢,٩٤١)	١٠,٩١١		موجودات غير ملموسة
			صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
١٧٨,٥٥٦	(٢٨,٣٨٧)		الأنشطة التمويلية
(٨,٩٤٩)	(١٤,٣١٦)		سداد (متحصلات من) قروض لأجل
(٩٥)	(١,٧٤٣)		سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١
(٥٠,٠٠٠)	-		شراء أسهم خزانة
١٣١,٧٣٩	-	١٨	دين ثانوي
٢٥١,٢٥١	(٤٤,٤٤٦)		إصدار سندات طويلة الأجل
(٤٧٨)	(١,١٦٢)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١٦,٥٨٦)	(٤,٥٧٦)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
٩٨,٦٦٧	٦٠,٧٠٨		تغيرات في حقوق غير مسيطرة
٥٤٢,١٣٢	٦٤٠,٧٩٩		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٦٤٠,٧٩٩	٧٠١,٥٠٧	٢٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
			والنقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

العقد التي مساهمي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية	حقوق غنم مسيطرة	رأس المال الدائم فئة ١	مجموع قبل حقوق غنم مسيطرة	أرباح مبقاة / (عجز متراكم)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي قسومي	احتياطي	علاوة اصدار اسهم خزائنة	اسهم خزائنة	رأس المال
دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى	دولار امريكى
٥٤٨,٥١٧	١٥١,٥١٤	٣٣,٠٠٠	٣٦٤,٠٠٣	(٢,٢٨٢)	(٢,٢٩٣)	(٥٤,٢٠١)	٢,٣١٠	(٣٩)	٢١٤,٤٧٧	(٥٦)	٢٠٦,٤٨٧
١٥,٤٥٨	٥,٧١١	-	٩,٧٤٧	٩,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-
(٣٩,٧١٤)	(٧٥٤)	-	(٣٨,٩٦٠)	-	(٨٠٠)	(٣٨,١٦٠)	-	-	-	-	-
(٢٤,٢٥٦)	٤,٩٥٧	-	(٢٩,٢١٣)	٩,٧٤٧	(٨٠٠)	(٣٨,١٦٠)	-	-	-	-	-
(١,٧٤٣)	-	-	(١,٧٤٣)	-	-	-	-	(١,٧٧٩)	-	-	-
-	-	-	-	(١١,٥١٤)	-	١١,٥١٤	٩٧٥	-	-	-	-
-	-	-	-	(٩٧٥)	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,٣١٦)	-	-	(١٤,٣١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٩,٨٨٢)	-	٩,٨٨٢	٥,١٨٥	-	٤,٦٩٧	-	-	-	-	-
(٤,٥٧٦)	(٤,٥٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠٣,٢٢٦	١٤٢,٠١٣	٣٣,٠٠٠	٣٢٨,٢١٣	(١٤,٥٥٥)	(٣,٠٩٣)	(٧٦,١٥٠)	٣,٢٨٥	(١,٥١٨)	٢١٤,٤٧٧	(٣٢٠)	٢٠٦,٤٨٧
٥٤١,٦٣٨	٨٦,٣٩١	٣٣,٠٠٠	٤٢٢,٢٤٧	٢,٢٦٤	(١,٥١٧)	٩٠	٤٤٦	-	٢١٤,٤٧٧	-	٢٠٦,٤٨٧
(١٠,٨١٠)	(٢,٧٣١)	-	(٨,٠٧٩)	(١٦,١٤٦)	-	٨,٠٦٧	-	-	-	-	-
٥٣,٠٨٨	٨٣,٦٦٠	٣٣,٠٠٠	٤٤٤,١٦٨	(١٣,٨٨٢)	(١,٥١٧)	٨,١٥٧	٤٤٦	-	٢١٤,٤٧٧	-	٢٠٦,٤٨٧
٢٤,٥٢٧	٥,٨٨٣	-	١٨,٦٤٤	١٨,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٦١٨)	(٣,٠٥٥)	-	(٥٧,٥٦٣)	-	(٧٧٦)	(٥٦,٧٨٧)	-	-	-	-	-
(٣٦,٠٩١)	٢,٨٢٨	-	(٣٨,٩١٩)	١٨,٦٤٤	(٧٧٦)	(٥٦,٧٨٧)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥,٥٧١	-	(٥,٥٧١)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٨٦٤)	-	-	١,٨٦٤	(٣٩)	-	(٥٦)	-
(٩٥)	-	-	(٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٩٤٩)	٧٨,٥٥٧	-	(٨,٩٤٩)	(٨,٩٤٩)	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٥٣١)	(١٣,٥٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٢٠٢)	-	-	(٦,٢٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٤٨,٥١٧	١٥١,٥١٤	٣٣,٠٠٠	٣٦٤,٠٠٣	(٢,٢٨٢)	(٢,٢٩٣)	(٥٤,٢٠١)	٢,٣١٠	(٣٩)	٢١٤,٤٧٧	(٥٦)	٢٠٦,٤٨٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

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 الخزنة. 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 ديسمبر ٢٠١٩.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة والتوجيهات والأنظمة والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين.

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والإستثمارات العقارية والأدوات المالية المشتقة.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتناسب مع العرض المطبق في السنة الحالية. لم يؤثر إعادة التصنيف هذا على صافي الربح أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

عملة العرض والعملة الرئيسية

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

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير أو التعديلات الجديدة التالية التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القائمة، التي تنطبق على المجموعة، وهي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق لأول مرة، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ المتعلق بعقود الإيجار. تم توضيح طبيعة وتأثير هذه التغييرات الناتجة عن تطبيق هذا المعيار المحاسبي الجديد أدناه. تم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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 موحد مدرج في قائمة المركز المالي.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار (تتمة)

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. لقد اختارت المجموعة استخدام الوسيلة العملية الانتقالية 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 المبدئي. كما اختارت المجموعة استخدام إعفاءات الإثبات لعقود الإيجار التي في تاريخ التطبيق المبدئي 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").

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى المجموعة عقود إيجار للمباني التي تدير من خلالها مكاتبها وفروعها الخارجية وشركاتها التابعة قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت المجموعة بتصنيف كافة عقود إيجاراتها (كمستأجر) في تاريخ بدء عقد الإيجار إما على أنها عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. في عقد الإيجار التشغيلي، تم إثبات مدفوعات الإيجار كمصروفات إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إثبات أي إيجار مدفوع مقدماً وإيجار مستحق ضمن موجودات أخرى ومطلوبات أخرى، على التوالي. لم يكن لدى المجموعة أي ترتيبات إيجار تمويلية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

عقود الإيجار التي تم تصنيفها مسبقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية

قامت المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار تلك التي تم تصنيفها مسبقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تم إثبات الحق في استخدام الموجودات لعقود الإيجار بناءً على القيمة المدرجة كما لو كان المعيار تم تطبيقه منذ تاريخ بدء عقد الإيجار، ولكن مخصوماً باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي. تم إثبات التزامات عقد الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

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.

كما قامت المجموعة بتطبيقه الوسائل العملية المتاحة على النحو التالي:

- استخدام معدل خصم واحد لمجموعة من عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة بصورة معقولة؛
- تعتمد على تقييمها فيما إذا كانت عقود الإيجار هي عقود مثقلة بالالتزامات مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي؛
- استبعاد التكاليف المبدئية المباشرة من قياس الحق في استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق المبدئي؛ و
- يستخدم الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ هو موضح في الإيضاح ٣٦ من القوائم المالية الموحدة.

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 تطبق 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 الائتمانية 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، لا 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

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

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

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ المتعلق بعدم التيقن من معالجة ضريبة الدخل
يتناول التفسير المحاسبة المتعلقة بضريبة الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية على حالة عدم التيقن التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة.

إن التفسير هو إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

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

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: المتعلق بمزايا الدفع المسبق مع التعويض السلبي
توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأن الموجودات المالية تجتاز فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي للذين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن أي من الأطراف تدفع أو تحصل على التعويض المعقول عن الإنهاء المبكر للعقد.

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

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال
توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاطاً تجارياً الذي يعتبر عملية مشتركة، فإنها تطبق متطلبات دمج الأعمال التي تتحقق على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المحتفظ بها مسبقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. وعند القيام بذلك، يقوم المشتري بإعادة قياس حصصه الكاملة المحتفظ بها مسبقاً في العملية المشتركة.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بالترتيبات المشتركة
يمكن للمنشأة التي تشارك في عملية مشتركة وليس لديها سيطرة مشتركة أن تحصل على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يشكل فيها نشاط العملية المشتركة نشاطاً تجارياً على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. توضح التعديلات بأنه لا يتم إعادة قياس الحصص المحتفظ بها مسبقاً في العملية المشتركة. تطبق المنشأة تلك التعديلات على المعاملات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة إعداد التقرير المالي السنوي الأولى المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة حيث لا توجد معاملات تم الحصول فيها على السيطرة المشتركة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تتمة)

معياري المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بضريبة الدخل

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

معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٣ المتعلق بتكاليف الاقتراض

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

أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل الشركة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

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

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة حالياً لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة حقوق الأقلية في أغلبية التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت الممكنة.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

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

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

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للشركة:

سنة التأسيس	حصة الملكية		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٩		
				المحتفظ بها مباشرة
١٩٨٠	%١٠٠	%١٠٠	البحرين	بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
١٩٩٤	%٧٩	%٨٠	مالطا	مجموعة فيم بنك
٢٠٠٨	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	شركة هاتون العقارية
٢٠٠٧	%٩٩	%٩٩	سورية	شركة خليج سورية للإستثمار
				المحتفظ بها من خلال بنك الخليج المتحد
١٩٩٨	%٨٦	%٦٠	الكويت	شركة كامكو للإستثمار ش.م.ب.ك (عامة) [كامكو]
٢٠٠٨	%٨٤	%٨٤	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا
٢٠١٢	%١٠٠	%١٠٠	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	البحرين	شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.
				محتفظ بها من خلال فيم بنك
٢٠١٠	%٨٦	%٨٧	الهند	الهند للتخصيم والحلول المالية الخاصة المحدودة
٢٠١٤	%١٠٠	%١٠٠	تشيلي	فيم القابضة (تشيلي) إس بي إيه
٢٠١٤	%٥١	%٠	تشيلي	لاتام فاكترز إس إيه
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	شركة لندن فورفيتنج المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	لندن فورفيتنج الدولية المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة	لندن فورفيتنج أمريكا المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	البرازيل	لندن فورفيتنج دو برازيل المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	هولندا	فيم فاكترز بي.في.
٢٠٠٩	%١٠٠	%٠	الإمارات العربية المتحدة	مينافاكترز المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	مالطا	فيم لحلول الأعمال التجارية المحدودة.
٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠	مالطا	فيم للإستثمار العقاري المحدودة.
٢٠١٦	%١٠٠	%١٠٠	مصر	الشركة المصرية للتخصيم إس.إيه. إي

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

سنة التأسيس	حصة الملكية		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٩		
٢٠٠٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	محتفظ بها من خلال كامكو شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.
٢٠٠٧	%٥١	%٥١	الكويت	صندوق الجازي لأسواق المال
٢٠١٧	%٩٦	%١٠٠	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠٠٧	%٩٩	%١٠٠	الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.
٢٠١٧	%٥٠	%٥٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركه بوكيبي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي	شركه بوكيبي لإدارة المشاريع المحدودة
٢٠١٨	%٧٥	%٧٥	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي
٢٠١٨	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	شركة كارنيشن مانجار المحدودة
١٩٨٥	-	%٩٣	الكويت	الأولي للوساطة
٢٠١٧	%٤٦	%٤٦	جيرسي	شركة فلينت الاستشارية إل إل سي
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة فلينت مانجار المحدودة
١٩٩٨	%٧١	-	الكويت	بيت الاستثمار العالمي
٢٠١٣	-	%١٠٠	الكويت	مركز دبي المالي العالمي
٢٠١٦	-	%١٠٠	المملكة العربية السعودية	السعودية العالمية
٢٠١٨	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مصر القابضة المحدودة
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة
٢٠١٦	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للاستثمار المحدودة
٢٠١٩	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)
٢٠١٦	%٣٨	-	الكويت	صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت
٢٠١٧	-	%١٠٠	الكويت	شركة كبار المتحدة العقارية
٢٠٠٤	%٧٣	%٧٣	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠١٧	%٩٦	%١٠٠	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة
٢٠١٤	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
٢٠١٧	-	%١٠٠	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية
٢٠١٩	-	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	مشروع بلازا المستثمر إنك
٢٠١٨	%١٠٠	-	الإمارات العربية المتحدة	شركة أس ١٧ بي ٠٢ في القابضة المحدودة
١٩٩٨	-	%٧٧	عمان	شروق للخدمات الاستثمارية

دمج الأعمال

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

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الشهرة والموجودات الملموسة الأخرى

الشهرة

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

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

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

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

يتم إثبات الشهرة السالبة الناتجة من الاستحواذ مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يكن لدى المجموعة أية موجودات غير ملموسة ذات أعمار غير محددة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إستثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

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

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

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

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

الأدوات المالية

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

تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والذمم المدينة والمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عاماً 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس المبني

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

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

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

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة في اليوم الأول على حدة. فهي إما تطفأ على مدى عمر الأداة أو تزجل إلى أن يصبح من الممكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩، تصنف المجموعة جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجودات، المقاسة إما:

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

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

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

الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أذناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

أدوات الدين: التصنيف والقياس اللاحق

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين: التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

- بالتكلفة المطفأة: يتم قياس 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 بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات عن خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس 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 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 كمسب من استبعاد إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي المعايير المدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة من إستثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل الإستثمار - صافي كمسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الإستثمار - صافي كمسب من استبعاد إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". 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 قابلاً 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 إجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية والمحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجودات والمطلوبات؛

- 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 بشكل منفصل عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزءاً من عملية التقييم العامة لكيفية تحقيق المجموعة الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

نموذج الأعمال (تتمة)

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

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كخطوة ثانية من عملية تصنيفاتها، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا الفحص، يتم تحديد المبلغ الأصلي للدين على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدي وقد تتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

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

- العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة؛
- الأحداث المحتملة التي من شأنها أن تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة للتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع على الضامن).

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

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف إستثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. ويتم إعادة التصنيف من بداية فترة إعداد التقرير المالي الأولي بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغييرات نادره الحدوث.

أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

الإضمحلال

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ ويحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية: تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي للمقر للقرض الخاضع للضمان.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والذمم المدينة وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الإضمحلال المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١ - المنتجة - عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر القروض زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك القروض.

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

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

لم يتم تسجيل إضمحلال على إستثمارات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

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

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

المرحلة ٢

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

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

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

المرحلة ٣

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإضمحلل (تتمة)

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

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

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

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

معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

عرض لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في القائمة الموحدة للمركز المالي على النحو التالي:

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

قيود تقنيات التقدير

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

تعديل الخبرة الائتمانية

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

تدخل المجموعة في معاملات المشتقات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

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

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

(ب) تحوط التدفقات النقدية

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(ج) تحوط صافي الإستثمار

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

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

أنواع منتجات المشتقات المالية

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

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

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

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

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة في المشتقات المالية للمجموعة في الدخول في العقود الأجلة مع أطراف أخرى.

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الإستثمار)

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

عدم فعالية التحوط

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم فعالية التحوط (تتمة)

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

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

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

لا يوجد فعالية خلال سنتي ٢٠١٩ أو ٢٠١٨ فيما يتعلق بمقايضات أسعار.

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 يخضع بدقة المبالغ المستلمة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي، حيثما كان ذلك مناسباً.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المستوى ٢: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة، و

المستوى ٣: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي لا يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إستبعاد

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

- (أ) إنقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (ب) احتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- (ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إستبعاد (تتمة)

عندما قامت المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم إثبات الموجود إلى حد إستمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام بموجب العقد قد تم إخلاؤه أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

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 الإلتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية مبالغ مستردة لاحقة في القائمة الموحدة للدخل.

إستثمارات عقارية

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

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

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

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

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

عقارات ومعدات

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات ومعدات (تتمة)

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

المطلوبات المالية

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

التصنيف والقياس اللاحق

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

أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات الوكالة

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

الأرباح على الأسهم العادية

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

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

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

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

الضرائب

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

الضريبة المؤجلة

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

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

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

(أ) حينما ينتج المطلوب الضريبي المؤجل من الإثبات المبدئي للشهرة أو الموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة بدمج الأعمال وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و

(ب) فيما يتعلق بالفروق الضريبية المؤقتة المرتبطة بالإستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، حينما يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤقتة ومن المحتمل بأنه لا يمكن استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

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

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

المقاصة

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

المحاسبية في تاريخ المتاجرة والسداد

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

مخصصات

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

العملات الأجنبية

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

تحويل المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

تحويل القوائم المالية للعمليات الأجنبية

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

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

إثبات الدخل والمصروفات

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

يلقى إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمحلة. يتم إثبات الفوائد الإئتمانية على الموجودات المالية المضمحلة بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لصافي قيمها الحالية.

يتم إثبات دخل العمولات والرسوم الأخرى المستحقة القبض عند اكتسابها.

الرسوم القائمة على الأداء

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

دخل الإستشارة

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات ومطلوبات محتملة

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

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

عقود الضمانات المالية والالتزامات

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

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

ارتباطات القروض غير المسحوبة هي الارتباطات التي بموجبها وعلى مدى فترة الارتباط، يطلب من المجموعة تقديم قروض بشروط محدده مسبقاً إلى العميل. وعلى غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم عمل مخصص إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تقع تلك العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الانتمانية المتوقعة.

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

معلومات القطاعات

تم تقديم القطاعات التشغيلية بطريقة متطابقة مع التقارير الداخلية المقدمة لرئيس العمليات الذي يتخذ القرارات. إن رئيس العمليات الذي يتخذ القرارات هو الشخص المسؤول أو المجموعة التي تخصص الموارد وتقيم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. قامت المجموعة بتحديد الرئيس التنفيذي للشركة كرئيس لعملياتها ومتخذ القرارات.

يتم إجراء جميع المعاملات بين القطاعات التشغيلية دون شروط تفضيلية، مع إستبعاد الإيرادات والمصروفات فيما بين القطاعات على مستوى المجموعة. يتم تضمين الدخل والمصروفات المرتبطة مباشرة بكل قطاع من القطاعات في تحديد أداء قطاع الأعمال.

الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

قياس مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة

قياس الخسائر الانتمانية 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 الانتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء في السداد والخسائر الناتجة عن ذلك)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات على عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

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

- نموذج التصنيف الانتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الانتمانية؛

- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الانتمانية المتوقعة؛

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر 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 البيكلة في وقت إعداد التقارير المالية.

تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية في الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي 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 أمر معقدة وتتطلب إصدار آراء جوهرية من قبل الإدارة.

تقوم المجموعة بتطبيق الآراء 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 فيها تحديد سعر الفائدة.

مبدأ الإستمرارية

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

إضمحلال الشهرة

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشهرة مضمحلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي. وهذا يتطلب تقدير القيمة المستخدمة للوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. يتطلب تقدير القيمة المستخدمة من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المنتجة للنقد وأيضاً اختيار معدل خصم مناسب لحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

حيثما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم بما في ذلك نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق حيثما أمكن ذلك، ولكن حيثما لا يكون ذلك ممكناً، فإنه يتطلب إصدار رأياً لتحديد القيم العادلة. تتضمن الآراء اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الإنتمان والتقلبات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

إدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: تعريف الأعمال التجارية

في شهر أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف الأعمال التجارية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال وذلك لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة هي أعمالاً تجارية أم لا. وهي توضح الحد الأدنى من المتطلبات للأعمال التجارية، ويلغي تقييم ما إذا كان مشاركي السوق قادرين على استبدال أي عناصر مفقودة، وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المكتسبة عملية جوهرية وتلصق نطاق تعريف الأعمال التجارية والمخرجات وإجراء فحص اختياري للتركيز على القيمة العادلة. وقدمت أمثلة توضيحية جديدة إلى جانب التعديلات.

وبما أن يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، سوف لن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ التحول.

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

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: المتعلق بالتعريف المادي في شهر أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المتعلق بعرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ المتعلق بالسياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لمحاذاة تعريف "المادي" ضمن نطاق المعايير وتوضيح بعض جوانب التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات هي معلومات مادية إذا تم حذفها أو تحريفها أو إغفالها، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، التي توفر معلومات مالية حول المنشأة المبلغة المعنية".

٤ الخسائر الانتمائية المتوقعة

التغير في الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة

فيما يلي، تحليل التغير في مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة خلال السنة:

المجموعة الف	المرحلة ٣ الف	المرحلة ٢ الف	المرحلة ١ الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥,٩٥٧	٥٢,٦٧٩	٧,٢٢٨	٦,٠٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,١٥٣	(٩٦٢)	٧٦٦	١٠,٣٤٩	تعديل *
٧٦,١١٠	٥١,٧١٧	٧,٩٩٤	١٦,٣٩٩	في ١ يناير ٢٠١٩
-	٣٥٩	(٢٤٦)	(١١٣)	صافي التحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣
٨,٣٥٩	٨,٩٧٢	(٤٤٣)	(١٧٠)	(استرجاع) المخصص خلال السنة - صافي
(٥,١٩٢)	(٤,٧٦٢)	-	(٤٣٠)	مبالغ مشطوبة
٣٥٦	٣٢٧	٤	٢٥	تعديلات أخرى
٧٩,٦٣٣	٥٦,٦١٣	٧,٣٠٩	١٥,٧١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* خلال السنة الحالية، كما في ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتغيير عرض بعض موجوداتها الأخرى والقروض والسلف وفصل الخسائر الانتمائية ذات الصلة من إجمالي الموجودات الأخرى للإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل تلك الموجودات الأخرى على أساس صافي.

٥ دمج كامكو مع بيت الاستثمار العالمي

بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠١٨، بعد الاستحواذ على بيت الاستثمار العالمي، حصلت كامكو على موافقة هيئة أسواق المال في الكويت لدمج بيت الاستثمار العالمي من خلال الاندماج مع كامكو، حيث سيحصل مساهمو بيت الاستثمار العالمي أسهم كامكو في مقابل ذلك. ستصبح كامكو الخلف القانوني لجميع حقوق والتزامات بيت الاستثمار العالمي في التاريخ الفعلي لعملية الدمج.

تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي لبيت الاستثمار العالمي، المنعقد بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، على الاندماج بين بيت الاستثمار العالمي وكامكو عن طريق الدمج، بما في ذلك حل بيت الاستثمار العالمي. بموجب ذلك تكون كامكو هي الشركة المدمجة وبيت الاستثمار العالمي هي الشركة المدمجة. كما تمت الموافقة في اجتماع الجمعية غير العادي على نسبة تبادل الأسهم على النحو المبين أدناه.

بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩، تم الإعلان عن قرار الدمج ونشره في الجريدة الرسمية لدولة الكويت التي منحت دائني بيت الاستثمار العالمي الحق في الاعتراض على عملية الدمج في غضون ٣٠ يوماً من تاريخ الإعلان بتقديم إخطار رسمي إلى بيت الاستثمار العالمي عن طريق المحكمة.

لم يعترض أي دائن على عملية الدمج ولذلك أصدرت وزارة التجارة والصناعة في الكويت إشعاراً عاماً بعملية الدمج بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩، والتي تضمنت على قرار بيت الاستثمار العالمي. وبتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠١٩، وافقت هيئة أسواق المال في الكويت على تنفيذ عملية الدمج بين كامكو وبيت الاستثمار العالمي.

بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٩، تم تنفيذ عملية تبادل الأسهم مما أدى إلى إلغاء سجل مساهمي بيت الاستثمار العالمي لدى الشركة الكويتية للمقاصة في نفس التاريخ. وحصل مساهمو الأقلية لبيت الاستثمار العالمي على ٠,٧٥٥٢٢٨٢١ سهم من أسهم كامكو مقابل كل سهم من أسهم بيت الاستثمار العالمي.

٥ دمج كامكو مع بيت الإستثمار العالمي (تتمة)

بعد الانتهاء من عملية الدمج، فإن جميع حقوق والتزامات بيت الإستثمار العالمي المخولة لشركة كامكو والإجراءات القانونية لنقل ملكية الموجودات والمطلوبات والتغيرات في العقود حيث كان بيت الاستثمار العالمي طرفاً فيها وإلغاء الترخيص التجاري والترخيص لدى بنك الكويت المركزي هي قيد التنفيذ كما في تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة. علاوة على ذلك، في نهاية العمل بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٩، نقل بيت الإستثمار العالمي جميع الموجودات والمطلوبات إلى كامكو.

تمتلك المجموعة ٢٠٥,٢١٨,٥٨٣ سهماً في كامكو والتي تمثل ٨٦,٤٪ من أسهم كامكو القائمة قبل عملية الدمج. بعد عملية الدمج، انخفضت حصة الملكية الفعلية للمجموعة إلى ٥٩,٩٥٪. ومع ذلك، وحيث أنه تم إصدار الأسهم بعلاوة، سجلت المجموعة مكسب وقدره ٥,١٨٥ ألف دولار أمريكي على حصة الملكية المتبقية في الأرباح المبقاة.

٦ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

المجموع ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٧٩,٣٨٤	٤٧٩,٣٨٤	-	-		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٢٥٠,٨٧١	٢٥٠,٨٧١	-	-		إيداعات لدى البنوك
٦٨٣,٣٥٩	-	-	٦٨٣,٣٥٩		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٩,٣٤٥	-	٢١٩,٣٤٥	-		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٠٦٦	١٠,٠٦٦	-	-		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
٦٥٧,٢١٨	٦٥٧,٢١٨	-	-		قروض وذمم مدينة
١٤١,٧٠١	١٤١,٥٥٣	١٤٨	-		موجودات أخرى
<u>٢,٤٤١,٩٤٤</u>	<u>١,٥٣٩,٠٩٢</u>	<u>٢١٩,٤٩٣</u>	<u>٦٨٣,٣٥٩</u>		مجموع الموجودات المالية
٦٣٣,٠٣٠	٦٣٣,٠٣٠	-	-		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٧٢,٢٠٩	١,٠٧٢,٢٠٩	-	-		ودائع العملاء
١,٠٠٦,٥٩٥	١,٠٠٦,٥٩٥	-	-		قروض مستحقة الدفع
١٣١,٩٤٨	١٣١,٩٤٨	-	-		سندات طويلة الأجل
١٢٢,٨١٨	١١٥,٥١٩	٤,٨٨٧	٢,٤١٢		مطلوبات أخرى
<u>٢,٩٦٦,٦٠٠</u>	<u>٢,٩٥٩,٣٠١</u>	<u>٤,٨٨٧</u>	<u>٢,٤١٢</u>		مجموع المطلوبات المالية

٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
-	-	٥٢٢,٤٢٨	٥٢٢,٤٢٨
-	-	١٦٩,٧٣٦	١٦٩,٧٣٦
٦٠٢,٥٧٦	-	-	٦٠٢,٥٧٦
-	٢٨٩,٧٢٩	-	٢٨٩,٧٢٩
-	-	١٠,٣٤١	١٠,٣٤١
-	-	٦٦٤,٥٣٣	٦٦٤,٥٣٣
٧٠	٦٧٩	١١٧,٦٩٧	١١٨,٤٤٦
٦٠٢,٦٤٦	٢٩٠,٤٠٨	١,٤٨٤,٧٣٥	٢,٣٧٧,٧٨٩
-	-	٥٠٥,١٤٩	٥٠٥,١٤٩
-	-	١,٠٤١,٩٠٤	١,٠٤١,٩٠٤
-	-	١,٠٣٤,٩٨٢	١,٠٣٤,٩٨٢
-	-	١٣١,٧٣٩	١٣١,٧٣٩
-	-	١٣٦,٣١٣	١٣٦,٣١٣
-	-	٢,٨٥٠,٠٨٧	٢,٨٥٠,٠٨٧

٧ إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	موجودات فورفيتنج الإستثمار في صندوق فرعي لخطة الإستثمار الجماعي - غير المدرجة محافظ مدارة أسهم حقوق الملكية المسعرة سندات دين مسعرة أسهم حقوق الملكية غير المسعرة سندات دين غير مسعرة
٣٤٧,٢٨٥	٤٦٠,٢٣٩	
١٧٣,٤٣٨	١٢٥,٣٤٢	
٥٩,٤٢٤	٦٦,٨٢٨	
١٢,٢٧٨	١٣,٥٤٥	
٦,٩٤١	١٢,٢٤٥	
٣,٢١٠	٤,٣٣٥	
-	٨٢٥	
٦٠٢,٥٧٦	٦٨٣,٣٥٩	

٨ إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة سندات دين أسهم حقوق الملكية المسعرة محافظ مدارة
١٢٠,٢٤٩	١٠٦,٤١٣	
٨٦,٦٠٩	٧٩,٣٦٧	
٨٠,٨٨٩	٣٢,٥٥٩	
١,٩٨٢	١,٠٠٦	
٢٨٩,٧٢٩	٢١٩,٣٤٥	

٩ قروض وضم مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩				
ألف	المجموع ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٧,٩٨٧	٣٩١,٢٤١	٥٨,٦٦٩	١٥٩,١٠١	١٧٣,٤٧١	خصم موجودات
٢٨٥,١٨٥	٢٧٥,٢٢٧	٧٣,٢٤٩	١٩,٩٣٤	١٨٢,٠٤٤	قروض لعملاء
٤١,٠٤٥	٢٨,٦٧٠	٧,٧٦١	-	٢٠,٩٠٩	قروض لبنوك
٢٨,٢١٧	٢٣,٢٨٧	٨,٥٦٢	٦,٩١٤	٧,٨١١	قروض مشتركة
٤,٠٢٨	٤,٨٥٧	-	-	٤,٨٥٧	قروض الموظفين
٧٢٦,٤٦٢	٧٢٣,٢٨٢	١٤٨,٢٤١	١٨٥,٩٤٩	٣٨٩,٠٩٢	
(٦١,٩٢٩)	(٦٦,٠٦٤)	(٥٦,٦١٣)	(٧,١١٩)	(٢,٣٣٢)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٦٤,٥٣٣	٦٥٧,٢١٨	٩١,٦٢٨	١٧٨,٨٣٠	٣٨٦,٧٦٠	

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٩٢٩	٥٢,٦٧٤	٥,٩٩٦	٣,٢٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٩٦)	(٩٦٢)	٧٦٦	-	تعديل *
٦١,٧٣٣	٥١,٧١٢	٦,٧٦٢	٣,٢٥٩	في ١ يناير ٢٠١٩
-	٣٥٩	(٢٤٦)	(١١٣)	صافي التحويلات بين المرحلة ١ و ٢ و ٣
٨,٧١٨	٨,٩٧٢	٦٠١	(٨٥٥)	(استرجاع) المخصص خلال السنة - صافي
(٤,٧٦٢)	(٤,٧٦٢)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٣٧٥	٣٣٢	٢	٤١	تعديلات أخرى
٦٦,٠٦٤	٥٦,٦١٣	٧,١١٩	٢,٣٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* خلال السنة الحالية، كما في ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتغيير عرض بعض القروض والسلف الخاصة بها وفصل الخسائر الائتمانية ذات الصلة من إجمالي الموجودات الأخرى للإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل تلك الموجودات الأخرى على أساس صافي.

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمانية للقروض والذمم المدينة:

المجموع ألف	فات موعدها مستحقها ومضمحلة ألف	فات موعدها ولكنها غير مضمحلة ألف	لم يحن موعدها مستحقها وغير مضمحلة ألف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩١,٢٤١	٥٨,٦٦٩	١١,٤٧٩	٣٢١,٠٩٣	خصم موجودات
٢٧٥,٢٢٧	٧٣,٢٤٩	١,٤١٤	٢٠٠,٥٦٤	قروض لعملاء
٢٨,٦٧٠	٧,٧٦١	-	٢٠,٩٠٩	قروض لبنوك
٢٣,٢٨٧	٨,٥٦٢	-	١٤,٧٢٥	قروض مشتركة
٤,٨٥٧	-	-	٤,٨٥٧	قروض الموظفين
٧٢٣,٢٨٢	١٤٨,٢٤١	١٢,٨٩٣	٥٦٢,١٤٨	المجموع

٩ قروض و ذمم مدينة (تتمة)

	لم يحن موعد إستحقاقها	فات موعد إستحقاقها	فات موعد إستحقاقها	المجموع
	وغير مضمحلة	ولكنها غير مضمحلة	ومضمحلة	الف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٨٥,٧٠٢	٣٧,٢٩٧	٤٤,٩٨٨	٣٦٧,٩٨٧
خصم موجودات	٢٢١,٦١٠	١,٢٩٣	٦٢,٢٨٢	٢٨٥,١٨٥
قروض لعملاء	٣١,٩٠٢	-	٩,١٤٣	٤١,٠٤٥
قروض لبنوك	٢٨,٢١٧	-	-	٢٨,٢١٧
قروض مشتركة	٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨
قروض الموظفين				
المجموع	٥٧١,٤٥٩	٣٨,٥٩٠	١١٦,٤١٣	٧٢٦,٤٦٢

جميع القروض والذمم المدينة للمجموعة التي قد فات موعد إستحقاقها ولكنها غير مضمحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت مستحقة لأقل من ٣٠ يوماً (٢٠١٨: نفس الشيء).

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٠٧٣	٦٧,٢٧٢	مبالغ مستحقة من عملاء
٣٨,٦٩٤	٣٦,٧٧٤	موجود ضريبي مؤجل (إيضاح ١٦)
٢٤,٥٣٨	٤٣,٢١٨	ذمم مدينة
٤,٢٤٣	٦,١٧٩	مبالغ مدفوعة مقدماً
٦,٥٣٧	٧,٦٩٠	فوائد مستحقة القبض
٧٤٩	١٤٨	موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٣٣)
١٣٥,٨٣٤	١٦١,٢٨١	إجمالي الموجودات الأخرى
(١٣,١٤٥)	(١٣,٤٠١)	محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٢,٦٨٩	١٤٧,٨٨٠	

يوضح الجدول أدناه تسوية التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة من ١ يناير ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٩٦	٥	-	٢,٧٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,٣٤٩	-	-	١٠,٣٤٩	تعديل*
١٣,١٤٥	٥	-	١٣,١٤٠	في ١ يناير ٢٠١٩
٧٠٥	-	٢٠	٦٨٥	المخصص خلال السنة - صافي
(٤٣٠)	-	-	(٤٣٠)	مبالغ مشطوبة
(١٩)	(٥)	٢	(١٦)	تغيرات أخرى
١٣,٤٠١	-	٢٢	١٣,٣٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

١١ إستثمارات في شركات زميلة

نسبة الملكية %		القيمة المدرجة		النشاط	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
		ألف	ألف		
		دولار أمريكي	دولار أمريكي		
				خدمات مصرفية	
١٥	١٥	٥٥٢,٧٠٨	٥٥٢,٧٠٧	تجارية	(أ) بنك برقان ش.م.ك.
١٠	١٠	٥٢,٨٩٤	٥٠,٦٤٤	عقارات	(ب) شركة العقارات المتحدة
				شركة قابضة، شركة تمويل وتنمية	
٤٠	٤٠	٣٧,١٩٤	٣٨,٢٨٤	المشاريع	(ج) أسوفيد بي.في.
٢٣	٢٣	٢٤,٣٥٧	٣٠,٨٠٧	صندوق	(د) صندوق كامكو للإستثمار
٤٤	٤٤	٣٣,٤٣٢	٢٣,٤٤٤	إستثمارات	(هـ) شركة شمال أفريقيا القابضة
٣٠	٣٨	١٤,٥٥٠	١٣,٧٤٤	عقارات	(و) صندوق كامكو العقاري للعوائد
٢٠	٢٠	١١,٥٧٠	١١,٤٢٣	عقارات	(ز) إن.إس. ٨٨
٣٣	٣٣	١١,٢٠٢	١٠,٩٥١	إستثمار إسلامي	(ح) شركة منافع للإستثمار
				نقلات	(ط) شركة كابيتال المتحدة للنقل
٤٠	٤٠	٩,٢٦٩	٨,٤١٩	الإدخار والتقاعد	ش.م.ك.م.
٥٠	٣٦	١,٩٨٦	١,٠٦٤	عقارات	(ي) شركة تقاعد للإدخار والتقاعد
٢٠	٢٠	٢١	٩	عقارات	(ك) شركة العقارات المتحدة - سورية
٤٩	٤٩	٢٢١	٢٣٠	خدمات مالية	(ل) شركة فينا
٤٥	٤٥	١٨٧	١٨٩	إستثمار إسلامي	(م) لوتس للإستثمارات المالية
٣٤	-	١٣٦	-	صندوق	(ن) صندوق التعليم الكويتي
٢٠	٢٠	-	-	خدمات مالية	(س) شركة تطوير منتزه عذاري
		٧٤٩,٧٢٧	٧٤١,٩١٥		

لا يوجد لدى المجموعة أي حصة لأي من الإلتزامات المحتملة أو الإرتباطات الرأسمالية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ نيابة عن شركاتها الزميلة.

- (أ) بنك برقان ش.م.ك. هو بنك تجاري مدرج مؤسس في دولة الكويت. تمتلك المجموعة بطريقة مباشرة حصة ملكية بنسبة ١٥% في بنك برقان. لدى المجموعة القدرة على ممارسة نفوذ مؤثر على بنك برقان من خلال التمثيل في مجلس إدارة بنك برقان.
- (ب) شركة العقارات المتحدة هي شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك المجموعة بطريقة مباشرة حصة بنسبة ١٠% في شركة العقارات المتحدة (٢٠١٨: ١٠%). لدى المجموعة القدرة على ممارسة نفوذ مؤثر على شركة العقارات المتحدة من خلال التمثيل في مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة.
- (ج) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠% في أسوفيد بي.في.، وهي شركة مغلقة تأسست في هولندا.
- (د) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٣% (٢٠١٨: ٢٣%) في صندوق كامكو للإستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.
- (هـ) تمتلك الشركة بطريقة مباشرة حصة بنسبة ٣٣% وبطريقة غير مباشرة حصة بنسبة ١١% من خلال شركتها التابعة كامكو في شركة شمال إفريقيا القابضة، وهي شركة مغلقة تأسست في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٦.
- (و) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٨% (٢٠١٨: ٣٠%) في صندوق كامكو العقاري للعوائد من خلال شركتها التابعة كامكو. تعود الزيادة في حصة الملكية إلى استرداد وحدات الصندوق من قبل حاملي الوحدات الآخرين خلال السنة.
- (ز) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠% (٢٠١٨: ٢٠%) في شركة إن.إس ٨٨ من خلال شركتها التابعة كامكو.

١١ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

- (ح) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٣% (٢٠١٨: ٣٣%) في شركة منافع للإستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.
- (ط) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. وتمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠% (٢٠١٨: ٤٠%) من خلال شركتها التابعة كامكو. تقوم شركة كابيتال المتحدة للنقل بتقديم حلول التأجير للجهات الحكومية وشركات النفط العالمية وشركات الإنشاءات والتعدين والخدمات الصناعية المختلفة.
- (ي) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٥٠% في شركة تقاعد للإدخار والتقاعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. و٥٠% المتبقية هي مملوكة من قبل كيبكو والتي تمارس أيضاً سيطرتها على تقاعد من خلال التمثيل في مجلس إدارتها. خلال السنة، شاركت كيبكو في زيادة إضافية في رأس المال في تقاعد حيث لم تشارك المجموعة، مما أدى إلى خفض حصة ملكية المجموعة في تقاعد إلى ٣٦%.
- (ك) شركة العقارات المتحدة - سورية هي شركة مغلقة تأسست في الجمهورية العربية السورية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠% (٢٠١٨: ٢٠%).
- (ل) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٩% (٢٠١٨: ٤٩%) في شركة فينا التي تقع في تونس من خلال شركتها التابعة كامكو.
- (م) تمتلك المجموعة حصة من الأسهم بنسبة ٤٩% (٢٠١٨: لا شيء) في لوتس للإستثمارات المالية من خلال شركتها التابعة كامكو. قامت المجموعة باقتناء الشركة الزميلة خلال السنة.
- (ن) صندوق التعليم الكويتي هو صندوق تأسس في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٧. تمت تصفية الصندوق خلال السنة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تمتلك المجموعة حصة بنسبة ٣٤% من خلال شركتها التابعة كامكو.
- (س) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠% (٢٠١٨: ٢٠%) في شركة تطوير منتزه عذارى ش.م.ب (مغلقة) التي تقع في مملكة البحرين من خلال شركتها التابعة كامكو.
- وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ المتعلق "بإضحلال الموجودات"، فإن القيمة القابلة للإسترداد للمجموعة من هذه الشركات الزميلة (أي القيمة المستخدمة) تجاوزت قيمها المدرجة وبناءً عليه لم يتم إثبات إضحلال مقابل تلك الإستثمارات خلال السنة (٢٠١٨: نفس الشيء).

إستثمارات في شركات زميلة جوهرية

يلخص الجدول أدناه إستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة التي تعتبر جوهرية بشكل فردي:

بنك برقان الف دولار أمريكي	شركة العقارات المتحدة الف دولار أمريكي	
١٥,٣٥١,٩٠٢	٤١٩,٧٨٢	ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:
٨,٠٣٩,٩٠٨	١,٦٣٢,٣٤٧	موجودات متداولة
١٧,٤٦٦,٨٣٨	٣٨٧,٣١٢	موجودات غير متداولة
٢,٧٧٤,٨٢٨	٩٧٠,٢١٨	مطلوبات متداولة
٣,١٥٠,١٤٤	٦٩٤,٥٩٩	مطلوبات غير متداولة
٢,٤٨٦,٧٧٩	٦١٧,٠٢٣	حقوق الملكية
%١٥	%١٠	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٧٣,٠١٧	٦١,٧٠٢	نسبة ملكية المجموعة
١٧٩,٦٩٠	(١١,٠٥٨)	حصة ملكية المجموعة في حقوق الملكية
٥٥٢,٧٠٧	٥٠,٦٤٤	تعديلات أخرى
٤١١,٨١٧	٢١,٧٥٢	القيمة المدرجة للإستثمارات
		القيمة العادلة للإستثمار في الشركة الزميلة بناءً على سعر السوق المعلن

١١ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

إستثمارات في شركات زميلة جوهرية (تتمة)

ملخص قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

بنك برقان ألف دولار أمريكي	شركة العقارات المتحدة ألف دولار أمريكي	
٢٦٧,٢٩٠	٣٦٤,٣٦١	الدخل التشغيلي
١,١٤٣,٣١٨	١,٥٠٠	دخل الفوائد
(٥٩٢,٠٣٧)	(٥٢,٨٢٧)	مصروف الفوائد
(٥٣٨,٦٠٨)	(٣٣٥,١٣٦)	مصروفات إدارية
٢٧٩,٩٦٣	(٢٢,١٠٢)	الربح (الخسارة) للسنة
(١١٣,٠١٠)	(٥,٠٣٥)	خسارة شاملة أخرى للسنة
١٦٦,٩٥٣	(٢٧,١٣٧)	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
١٦٧,٨٩٤	(٢٣,٠٨٣)	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٥,١٨٤	(٢,٣٠٨)	حصة المجموعة من مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
١٤,٨٠٧	-	أرباح الأسهم النقدية المستلمة من الشركة الزميلة خلال السنة

بنك برقان ألف دولار أمريكي	شركة العقارات المتحدة ألف دولار أمريكي	
٩,٥٧٦,٤٩٤	٤٩٥,٧٣٥	ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
١٤,٥٠٥,٧١١	١,٥٥٥,٦٩٩	موجودات متداولة
١٩,٤٥٩,٣٢٩	٢٢٦,٦١٨	موجودات غير متداولة
١,٥٠٢,٣٦٨	١,١١٠,٤٤٠	مطلوبات متداولة
٣,١٢٠,٥٠٨	٧١٤,٣٧٦	مطلوبات غير متداولة
٢,٤٧٧,٨٠٥	٦٣٨,٦٢٦	حقوق الملكية
%١٥	%١٠	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٧٢,٩١٠	٦٣,٢٢٤	نسبة ملكية المجموعة
١٧٩,٧٩٨	(١٠,٣٣٠)	حصة ملكية المجموعة في حقوق الملكية
٥٥٢,٧٠٨	٥٢,٨٩٤	تعديلات أخرى
٣٤٣,٤١١	٢١,٠١٧	القيمة المدرجة للإستثمارات
		القيمة العادلة للإستثمار في الشركة الزميلة بناءً على سعر السوق المعلن

١١ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

استثمارات في شركات زميلة جوهريّة (تتمة)

بنك برقان الف دولار أمريكي	شركة العقارات المتحدة الف دولار أمريكي	
٢٦٧,٦٢٨	٣١٦,٩١٥	ملخص قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
١,٢٤٧,١٦٣	١,١٢٠	الدخل التشغيلي
(٦٤١,١٣٢)	(٥٥,٧٢٦)	دخل الفوائد
(٥٩٨,٠١٤)	(٢٨٧,٠٥٣)	مصروف الفوائد
		مصروفات إدارية
٢٧٥,٦٤٥	(٢٤,٧٤٤)	الربح (الخسارة) للسنة
(١٣٥,٣٧٩)	(٦٥,٣٨٦)	خسارة شاملة أخرى للسنة
١٤٠,٢٦٦	(٩٠,١٣٠)	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
٢٠,٧٥٨	(٨,٩٤٩)	حصة المجموعة من مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
٧,٥٤٠	-	أرباح الأسهم النقدية المستلمة من الشركة الزميلة خلال السنة

إستثمارات في شركات زميلة التي لا تعتبر جوهريّة بشكل فردي

فيما يلي أذناه ملخص لإجمالي المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة التي لا تعتبر جوهريّة بشكل فردي:

٢٠١٩ الف دولار أمريكي	٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
٥٩٦,٣١١	٤٧٩,١١٥	ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:
١٦٠,١٣٦	١٤٢,٩٠٩	مجموع الموجودات
٤٣٦,١٧٥	٣٣٦,٢٠٦	مجموع المطلوبات
١٣٨,٥٦٤	١٤٤,١٢٥	حقوق الملكية
٣٨,٨٥٥	٦١,٧٣٥	القيمة المدرجة للإستثمارات
٨,٥١٩	(١٦,٤٠٩)	ملخص قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:
٨,٥١٩	(١٦,٤٠٩)	الإيرادات
(١,١٩٧)	(١٥,٦٢٦)	الدخل (الخسارة) للسنة
		مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
		حصة المجموعة من الخسارة للسنة

١٢ إستثمارات عقارية

٢٠١٩ الف دولار أمريكي	٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
١٢٤,٨٥٣	١٠٥,٠٩٣	في ١ يناير
-	٢,١٧١	إقتناء شركة تابعة
(١٢,٧٣٤)	١٦,٢٣٩	معاد تصنيفها (إلى) من عقارات ومعدات (إيضاح ١٣)
٧,٢٩٤	١,١٠٩	التغير في القيم العادلة
٥٢٤	٢٤١	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١١٩,٩٣٧	١٢٤,٨٥٣	في ٣١ ديسمبر

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

١٢ إستثمارات عقارية (تتمة)

تم إجراء تقييمات الإستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفتة الإستثمارات العقارية التي يتم تقييمها. تم استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية أو طريقة القيمة السوقية للعقارات حسبما تراها مناسباً بالأخذ في الاعتبار طبيعة العقار واستخدامه. تم تصنيف الإستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨.

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

١٣ عقارات ومعدات

المجموع الف	الحق في استخدام الموجودات الف	حواسيب ومركبات الف	أثاث وتركيبات الف	مباني الف	أراضي الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي (إيضاح ٣٦)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٧٦٢	٢,٣٩٨	٢٦,٢٢٠	٢٠,٢٩٦	٧٥,٣٤٤	٢٤,٥٠٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٢,٧٣٤	-	-	-	١٠,٠٠٠	٢,٧٣٤	معاد تصنيفها من استثمار عقاري
٧,٠٥٠	١,٩٦٥	٨٧٢	٢,١٨٠	٢,٠١١	٢٢	إضافات خلال السنة
(٣,٢٥٢)	-	(٢٢٧)	(٣,٠٢٥)	-	-	استبعادات
(١٥)	-	(٨)	(٧)	-	-	تأثيرات التغير في أسعار الصرف
١٦٥,٢٧٩	٤,٣٦٣	٢٦,٨٥٧	١٩,٤٤٤	٨٧,٣٥٥	٢٧,٢٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٧٨,٢٥١)	-	(٢٣,٩٦١)	(١٧,٩٣٥)	(٣٦,٣٥٥)	-	الاستهلاك
(٤,٦٤٨)	(٤٠٦)	(٩٢٢)	(٧٦٥)	(٢,٥٥٥)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٢٤٩	-	٢٢٤	٣,٠٢٥	-	-	المخصص للسنة
٩	-	٥	٤	-	-	العائد إلى الاستبعادات
(٧٩,٦٤١)	(٤٠٦)	(٢٤,٦٥٤)	(١٥,٦٧١)	(٣٨,٩١٠)	-	تأثيرات التغير في أسعار الصرف
٨٥,٦٣٨	٣,٩٥٧	٢,٢٠٣	٣,٧٧٣	٤٨,٤٤٥	٢٧,٢٦٠	صافي القيمة المدرجة:
٧٠,٥١١	٢,٣٩٨	٢,٢٥٩	٢,٣٦١	٣٨,٩٨٩	٢٤,٥٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

المجموع الف	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة الف	علاقات الملاء الف	الشهرة الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,١٢٩	١٣,٥١٣	١١,٣٢٨	٥٢,٢٨٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	مكتسبة من إقتناء شركة تابعة
-	-	-	-	إضافات خلال السنة
٣٨	٥٣	(٣٣)	١٨	تعديلات تحويل صرف العملات الأجنبية
٧٧,١٦٧	١٣,٥٦٦	١١,٢٩٥	٥٢,٣٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٥,٦٤٨)	(٥,٢٣٥)	(٤١٣)	-	الإطفاء والإضمحلال
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١,١٢٩)	(٣٢٦)	(٨٠٣)	-	مكتسب من إقتناء شركة تابعة
(٦,٧٧٧)	(٥,٥٦١)	(١,٢١٦)	-	الإطفاء
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (تتمة)

الشهرة	علاقات العملاء	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٠١٨			
التكلفة			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥٢,٥٨٦	٧,٣١٣	٥٩,٨٩٩
مكتسبة من إقضاء شركة تابعة	-	٣,٦٢٧	١٤,٩٥٥
إضافات خلال السنة	-	٢,٥٧٣	٢,٥٧٣
تعديلات تحويل صرف العملات الأجنبية	(٢٩٨)	-	(٢٩٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢,٢٨٨	١٣,٥١٣	٧٧,١٢٩
الإطفاء والإضمحلال			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	(٤,٥٧٥)	(٤,٥٧٥)
مكتسب من إقضاء شركة تابعة	-	-	-
الإطفاء	(٤١٣)	(٦٦٠)	(١,٠٧٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	(٥,٢٣٥)	(٥,٦٤٨)
صافي القيمة المدرجة:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٢,٣٠٦	٨,٠٠٥	٧٠,٣٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢,٢٨٨	٨,٢٧٨	٧١,٤٨١

الشهرة

تتعلق الشهرة المتبقية كما في ٣١ ديسمبر بصورة أساسية بكامكو (شركة تابعة) وتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية، وهي وحدة منتجة للنقد. يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة التي تغطي فترة الخمس سنوات. إن الفرضيات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة تتضمن على معدل نمو دائم ٤% (٢٠١٨: ٣%) وعامل خصم بمعدل ٨,٣% (٢٠١٨: ٩,٥%). لم يتم تحديد أي إضمحلال للشهرة في السنتين ٢٠١٩ أو ٢٠١٨ حيث يعد المبلغ القابل للإسترداد أعلى من صافي قيمته الدفترية.

إن حساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد هي حساسة بشكل أساسي لعلاوة مخاطر السوق ومعدل نمو المخاطر ومعدل دون المخاطر وعلاوة مخاطر البلد.

فيما يلي أدناه بيان عن حساسية احتساب القيمة المستخدمة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم إضمحلال قيمة الشهرة:

تأثير التغيير	١٠٪	
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الفرضيات الرئيسية		
معدل النمو	٧,٦٣٣	(٧,١٦٧)
عامل الخصم	(٣٤,٧٢٤)	٤٥,٢٣٢

لم تؤدي هذه التغيرات إلى إضمحلال الشهرة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

١٥ موجودات محتفظ بها لغرض البيع

خلال السنة، بدأت إدارة المجموعة خطة فعالة لتنصيف حصة ملكيتها البالغة ٣١% في بنك سورية والخليج، وهو شركة زميلة. نتيجة لذلك، تم تصنيف استثمار المجموعة في بنك سورية والخليج على أنها "موجودات محتفظ بها لغرض البيع" وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - المتعلق بالموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة في القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٦ الضرائب

تخضع الشركات التابعة للمجموعة في مالطا والمملكة المتحدة والهند وتشيلي والولايات المتحدة الأمريكية لضريبة الدخل.

(أ) الموجودات الضريبية المؤجلة

تتعلق الموجودات الضريبية المؤجلة بما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥٥٣)	(٦٧٧)	الزيادة في مخصصات رأس المال على الإستهلاك
٢٢,٢٧٨	٢١,٩٦١	مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل
٢,٢٤٥	١,٠٣٦	التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية
١,٥٥٦	٦٢٥	مخصصات رأس المال غير محملة
١٣,١٦٨	١٣,٦٩٥	خسائر ضريبية غير محملة
-	١٣٤	اختلافات مؤقتة أخرى
<u>٣٨,٦٩٤</u>	<u>٣٦,٧٧٤</u>	

فيما يلي تسوية للموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٩	الرصيد الإفتتاحي	مثبت في الدخل	مثبت في الدخل	في أسعار	الرصيد الختامي	تأثيرات التغيير
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٥٥٣)	-	(١٦٦)	٤٢	(٦٧٧)		
٢٢,٢٧٨	-	(٨٢)	(٢٣٥)	٢١,٩٦١		
٢,٢٤٥	(٢٤٥)	(٩٦٤)	-	١,٠٣٦		
١,٥٥٦	-	(٩٣١)	-	٦٢٥		
١٣,١٦٨	-	٥٢٧	-	١٣,٦٩٥		
-	-	١٣٤	-	١٣٤		
<u>٣٨,٦٩٤</u>	<u>(٢٤٥)</u>	<u>(١,٤٨٢)</u>	<u>(١٩٣)</u>	<u>٣٦,٧٧٤</u>		

٢٠١٨

٢٠١٨	الرصيد الإفتتاحي	مثبت في الدخل	مثبت في الدخل	في أسعار	الرصيد الختامي	تأثيرات التغيير
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٣٧٥)	-	(١٧٨)	-	(٥٥٣)		
١٨,١٥١	-	٣,٢٤٩	٨٧٨	٢٢,٢٧٨		
٩٨٦	٢٦٧	٩٩٢	-	٢,٢٤٥		
٢٣٩	-	(٢٣٩)	-	-		
٩٧٦	-	٥٨٠	-	١,٥٥٦		
٢١,٠٤٦	-	(٧,٨٧٨)	-	١٣,١٦٨		
<u>٤١,٠٢٣</u>	<u>٢٦٧</u>	<u>(٣,٤٧٤)</u>	<u>٨٧٨</u>	<u>٣٨,٦٩٤</u>		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى المجموعة خسائر ضريبية ناتجة من الشركات التابعة في مالطا والمملكة المتحدة والهند بإجمالي ١٠٠,٥١٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٩٤,٢٢٥ ألف دولار أمريكي) التي هي متوفرة للمقاصة مقابل الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة.

(ب) المطلوبات الضريبية المؤجلة

تتعلق المطلوبات الضريبية المؤجلة بما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٣٧	٢,٨٣٧	الزيادة في مخصصات رأس المال على الإستهلاك
٤,٠٤٤	٥,٩٥١	إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
<u>٦,٨٨١</u>	<u>٨,٧٨٨</u>	

١٦ الضرائب (تتمة)

(ب) المطلوبات الضريبية المؤجلة (تتمة)
فيما يلي تسوية للمطلوبات الضريبية المؤجلة:

الرصيد الإفتتاحي ألف دولار أمريكي	مثبت في قائمة الدخل الأخر ألف دولار أمريكي	مثبت في قائمة الدخل الشامل ألف دولار أمريكي	الرصيد الإفتتاحي ألف دولار أمريكي
٢,٨٣٧	-	-	٢,٨٣٧
٥,٩٥١	١,٩٠٧	-	٤,٠٤٤
٨,٧٨٨	١,٩٠٧	-	٦,٨٨١
٢,٨٣٧	(٣١٢)	٦١٨	٢,٥٣١
٤,٠٤٤	(١٩٣)	-	٤,٢٣٧
٦,٨٨١	(٥٠٥)	٦١٨	٦,٧٦٨

الزيادة في مخصصات رأس المال على الإستهلاك
إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة

الزيادة في مخصصات رأس المال على الإستهلاك
إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة

(ج) رصيد ضريبة الدخل

فيما يلي العناصر الرئيسية لرصيد ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
١,٣٦٣	(١,٥٣٠)
(٣,٤٧٤)	(١,٤٨٢)
(٥٠٥)	(١,٩٠٧)
(٢,٦١٦)	(٤,٩١٩)

القائمة الموحدة للدخل

(مصروف) رصيد ضريبة الدخل الحالي
التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة المثبتة في قائمة الدخل
التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة المثبتة في قائمة الدخل

(مصروف) رصيد ضريبة الدخل المسجل في قائمة الدخل - صافي

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

١٧ قروض مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع ألف دولار أمريكي	الشركات التابعة ألف دولار أمريكي	الشركة الأم ألف دولار أمريكي	العملة
٩,٨٩٦	٩,٨٩٦	-	دينار كويتي
٨٠,٤٧٤	٨٠,٤٧٤	-	دولار أمريكي
٢٧,٠١١	٢٧,٠١١	-	يورو
٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	-	روبية هندية
٣٠٤,٧٦٢	٧٣,٤٢٨	٢٣١,٣٣٤	دولار أمريكي
١٦,٤٩٣	١٦,٤٩٣	-	دينار كويتي
١٩,٢٣٦	١٩,٢٣٦	-	يورو
٣,٤٨٢	٣,٤٨٢	-	جنيه استرليني
٤٦٤,٢٠٦	٢٣٢,٨٧٢	٢٣١,٣٣٤	
٤١٧,٢٩٧	١٠,٤٨٥	٤٠٦,٨١٢	دولار أمريكي
١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	دولار أمريكي
٩٢	٩٢	-	جنيه استرليني
٥٤٢,٣٨٩	١٠,٥٧٧	٥٣١,٨١٢	
١,٠٠٦,٥٩٥	٢٤٣,٤٤٩	٧٦٣,١٤٦	

تستحق خلال سنة واحدة
٣ أشهر أو أقل

سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر

تستحق بعد سنة واحدة
أكثر من سنة واحدة و أقل من سنتين
أكثر من سنتين

١٧ قروض مستحقة الدفع (تتمة)

المجموع ألف دولار أمريكي	الشركات التابعة ألف دولار أمريكي	الشركة الأم ألف دولار أمريكي	العملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				تستحق خلال سنة واحدة ٣ أشهر أو أقل
٢٣,٣١٩	٢٣,٣١٩	-	دينار كويتي	
١٨٣,٥٠٠	١٨٣,٥٠٠	-	دولار أمريكي	
١٢,٥٩٥	١٢,٥٩٥	-	يورو	
٩,٣٠٩	٩,٣٠٩	-	روبية هندية	
٥٤٤,٢٠٧	٦٢,١٠٣	٤٨٢,١٠٤	دولار أمريكي	سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر
١٦,٤٦٧	١٦,٤٦٧	-	دينار كويتي	
٤,٨٠٥	٤,٨٠٥	-	جنية استرليني	
<u>٧٩٤,٢٠٢</u>	<u>٣١٢,٠٩٨</u>	<u>٤٨٢,١٠٤</u>		
				تستحق بعد سنة واحدة أكثر من سنة واحدة و أقل من سنتين
١٦,٤٦٨	١٦,٤٦٨	-	دينار كويتي	
٢١٣,٥٣٣	-	٢١٣,٥٣٣	دولار أمريكي	
١٠,٧٧٩	١٠,٧٧٩	-	دولار أمريكي	أكثر من سنتين
<u>٢٤٠,٧٨٠</u>	<u>٢٧,٢٤٧</u>	<u>٢١٣,٥٣٣</u>		
<u>١,٠٣٤,٩٨٢</u>	<u>٣٣٩,٣٤٥</u>	<u>٦٩٥,٦٣٧</u>		

١٨ سندات طويلة الأجل

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	
٤٩,٠٧٣	٤٩,١٥١	فائدة ثابتة بمعدل ٦,٠٠% سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣، (١٤,٩ مليون دينار كويتي)
٨٢,٦٦٦	٨٢,٧٩٧	فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + فائدة بمعدل ٢,٧٥% سنوياً (سعر فائدة محدد بمعدل ٧% سنوياً) وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣، (٢٥,١ مليون دينار كويتي)
<u>١٣١,٧٣٩</u>	<u>١٣١,٩٤٨</u>	

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	
٣٥,٨١٢	٢٧,٤٢٧	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
٢٥,٩٧٦	٢٥,٩٧٣	مصروفات مستحقة
١٠,٠٢٥	١١,٥١٧	فوائد مستحقة الدفع
٢,٥٠٥	٣,٦٥٥	أرباح أسهم مستحقة الدفع
٦,٨٨١	٨,٧٨٨	مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٦)
-	٧,٢٩٩	المطلوبات المالية المشتقة (إيضاح ٣٣)
٩,٨٩٩	٩,٩٨٧	مخصصات الإلتزامات القانونية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
٨,٢٦٤	-	مقابل مؤجل مستحق الدفع
١٣,٨٩٨	١٠,١١٧	دخل مؤجل
-	٤,١٤٧	ضريبة مستحقة الدفع
٢٣,٠٥٣	١٣,٩٠٨	مبالغ أخرى مستحقة الدفع
<u>١٣٦,٣١٣</u>	<u>١٢٢,٨١٨</u>	

٢٠ حقوق الملكية

رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٥,٤٠٠	٥٠٥,٤٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠
<u>٢٥٢,٧٠٠</u>	<u>٢٥٢,٧٠٠</u>
٤١٢,٩٧٤	٤١٢,٩٧٤
٠,٥٠	٠,٥٠
<u>٢٠٦,٤٨٧</u>	<u>٢٠٦,٤٨٧</u>

رأس المال المصرح به
عدد الأسهم (بالآلاف)
القيمة الإسمية (دولار أمريكي)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
عدد الأسهم (بالآلاف)
القيمة الإسمية (دولار أمريكي)

أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تحتفظ شركة الخليج المتحد القابضة بعدد ٦٤٠,٠٩١ سهم من أسهم الخزانة (٢٠١٨: ١١١,١٠٠ سهم). لا تحمل هذه الأسهم أية حقوق تصويت ولا يحق لها الحصول على أرباح أسهم. يرحل صافي المكسب أو الخسارة الناتج من إعادة إصدار أسهم خزانة إلى احتياطي أسهم خزانة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية وهي غير قابلة للتوزيع. بلغ إجمالي قيمة أسهم الخزانة بناء على آخر سعر معلن ٣,٢٩ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أي ما يعادل ١,٢٤ دينار بحريني) للسهم (٢٠١٨: ٣,٢٩ دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٢٤ دينار بحريني) للسهم) ٢,١٠٦ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٣٦٥ ألف دولار أمريكي).

علاوة إصدار أسهم

يمثل علاوة إصدار أسهم الإحتياطي الغير قابل للتوزيع الناتج من إقتناء بنك الخليج المتحد من مساهميه عن خلال عرض مبادلة سهم واحد جديد للشركة مقابل سهمين من أسهم بنك الخليج المتحد. تم عمل هذا الإحتياطي من الفرق بين قيمة الأسهم وصافي الموجودات المقتناة.

إحتياطي قانوني

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

أرباح أسهم مدفوعة

لم يتم إعلان أو دفع أرباح أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إحتياطي تحويل عملات أجنبية

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

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠	(٥٤,٢٥٦)	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠٦٧	-	الرصيد في ١ يناير
(٥,٥٧١)	١١,٥١٤	تعديلات التحويل نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٤,٦٩٧	محول عند استبعاد إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٦,٨٤٢)	(٣٣,٢١٨)	محول إلى الحقوق غير المسيطرة عند خفض حصة في شركة تابعة
(٥٤,٢٥٦)	(٧١,٢٦٣)	صافي الحركة في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
		تحوطات التدفقات النقدية
-	٥٥	الرصيد في ١ يناير
٥٥	(٤,٩٤٢)	صافي الحركة في القيم العادلة خلال السنة
٥٥	(٤,٨٨٧)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(٥٤,٢٠١)	(٧٦,١٥٠)	

٢٢ رأس المال الدائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، 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 حدثاً للتعرض في السداد. إذا لم يتم بنك الخليج المتحد بدفع الفوائد على رأس المال الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على بنك الخليج المتحد ألا يتم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

٢٣ دخل الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤,١٨٣	٥٠,٠٢٩	قروض وذمم مدينة
١,٥٥١	٨٩٩	إستثمارات
٤,٧٠٤	٧,٢٤٤	إيداعات لدى البنوك
٩٩٨	١,٢٧٣	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٦١,٤٣٦	٥٩,٤٤٥	

٢٤ دخل الإستثمار - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٩٢٨	-	مكسب على صفقة شراء شركة تابعة
٩,٨٥٥	٨,١٩٥	دخل أرباح الأسهم
(٥٢٣)	-	خسارة من بيع شركات زميلة
٣,٩٤٥	٤,٠٣٩	دخل إيجار من إستثمارات عقارية
٥٥	(١٠)	(خسارة) مكسب من بيع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٦٠)	١١,٢١٣	مكسب (خسارة) من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,١٠٩	٧,٢٩٤	مكسب غير محقق ناتج من إستثمارات عقارية
٣١	٦٦٤	مكسب من بيع نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات
٥,٣٧٤	١٦,٣٠١	أخرى
٤٢,٥١٤	٤٧,٦٩٦	

٢٥ رسوم وعمولات - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠,٨٩٤	٢٨,٩٢٢
١٤,٩٦٥	٤٠,٧٥٧
٦,٦١٩	٥,٧٤٤
<u>٧٢,٤٧٨</u>	<u>٧٥,٤٢٣</u>

رسوم وعمولات متعلقة بالإنتمان ودخل آخر - صافي
رسوم إدارية من أنشطة الوكالة
رسوم الخدمات الاستشارية

٢٦ حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٦,٢٩٤	٤١,٨٩٧
١,٧٣٧	٦,٤١٢
(٢,٤٧٧)	(٢,٢٨٧)
(٦,١٨٢)	-
٢٣٧	-
٢٣٩	-
(٣٩١)	(١٧٧)
٢٠	(٢٩٦)
(٤٢٣)	(٤١٩)
(١,٩٤٤)	(٨٧٤)
(١,٩٦٧)	(١,١٣٣)
(٤,٢٣٨)	(٢,٤٢٣)
<u>٣٠,٩٠٥</u>	<u>٤٠,٧٠٠</u>

بنك برقان
صندوق كامكو للاستثمار
شركة العقارات المتحدة
أسيوفيد بي.في.
صندوق التعليم الكويتي
لاتام فاكورز إس.أية
إن.إس. ٨٨
صندوق كامكو العقاري للعوائد
شركة منافع للإستثمار
شركة كابيتال المتحدة للنقل
شركة شمال أفريقيا القابضة
شركة تقاعد للإدخار والتقاعد

٢٧ مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢,٨٤٥	٥٣,٦٣٨
٨,٥٤٠	١٠,٦٤٥
٣,٣٥٣	٧,٦٩٢
١٣,٨٢٥	١٠,٩٢٢
<u>٦٨,٥٦٣</u>	<u>٨٢,٨٩٧</u>

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

٢٨ العائد للسهم

الأساسي والمخفض

يحتسب نصيب السهم الأساسي والمخفض من الأرباح بقسمة الربح العائد إلى حقوق مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,١٩١	٩,٧٤٧	الربح العائد إلى حقوق مساهمي الشركة
٤٥٣	-	- العمليات المستمرة
(٨,٩٤٩)	(١٤,٣١٦)	- العمليات الموقوفة
٩,٦٩٥	(٤,٥٦٩)	خصم الفائدة على رأس المال الدائم فئة ١
٤١٢,٨٦٤	٤١٢,٧٣١	الربح العائد إلى حقوق مساهمي الشركة
٢,٣٥	(١,١١)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)
١٨,١٩١	٩,٧٤٧	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في (الخسارة) الأرباح (سنتات أمريكية)
٢,٢٤	(١,١١)	الربح العائد إلى مساهمي الشركة من العمليات المستمرة لاحتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح
٤٥٣	-	النصيب الأساسي والمخفض للسهم من (الخسارة) الأرباح (سنتات أمريكية)
٠,١١	-	المكسب العائد إلى مساهمي الشركة الأم من العمليات الموقوفة لاحتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح
		النصيب الأساسي والمخفض للسهم في (الخسارة) الأرباح (سنتات أمريكية)

٢٩ النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٥,٢٠٠	٤٦٨,٦٢٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب باستثناء الاحتياطات الإيجابية
١٣٥,٥٩٩	٢٣٢,٨٨٧	إيداعات بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل
٦٤٠,٧٩٩	٧٠١,٥٠٧	
١٧,٢٢٨	١٠,٧٦٤	الاحتياطات الإيجابية
٣٥,٣٧٠	١٨,١٥٢	إيداعات بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعين يوماً
(١,٢٣٣)	(١٦٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٦٣٩,٥٦٦	٧٠١,٣٣٩	النقد وما في حكمه محسوماً منه الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض القطاعات التشغيلية وفقاً للنهج الذي تتبعه الإدارة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة للرئيس التنفيذي، وهو المسنول عن تخصيص الموارد للقطاعات التي يتم عمل تقرير بشأنها وتقييم أدائهم. تقي 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 بناء على طبيعة عملياتها وخدماتها. لدى المجموعة قطاعين رئيسيين خاضعين للتقرير وهما "خدمات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية" و"الخدمات المصرفية التجارية".

إدارة الأصول و الخدمات المصرفية تختص أساساً بإدارة محافظ الأصول وتمويل الشركات والإستشارات والإستثمارات في المحافظ الإستثمارية وأسهم الملكية المسعرة والخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية والخزانة.

الخدمات المصرفية التجارية تقوم أساساً بتوفير القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال لعمليات المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الإستيعادات

تتعلق هذه بالمعاملات فيما بين المجموعة التي تم استبعادها عند التوحيد.

المجموع الموحد	الإستيعادات	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		الخدمات المصرفية التجارية	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٨٣,٦٦٢	(١,٣٠٥)	٧٢,٥٥٨	١١٢,٤٠٩	قائمة الدخل
٤٠,٧٠٠	-	٤١,٨٩٧	(١,١٩٧)	الدخل من العملاء الخارجيين حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٢٢٤,٣٦٢	(١,٣٠٥)	١١٤,٤٥٥	١١١,٢١٢	مجموع الدخل
(٨٢,٨٩٧)	١,٣٠٥	(١٨,٢١١)	(٦٥,٩٩١)	مصروفات الفوائد
(٦٨,٥٣٠)	-	(٢٣,٠٦٩)	(٤٥,٤٦١)	رواتب ومزايا
(٤٤,٢٦٩)	-	(١٣,٩٥١)	(٣٠,٣١٨)	مصروفات عامة وإدارية
٢٨,٦٦٦	-	٥٩,٢٢٤	(٣٠,٥٥٨)	(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل الخسائر الإئتمانية
٧٠	-	-	٧٠	المتوقعة والاضمحلال والضرائب
(٨,٣٥٩)	-	(١٠,٠٦٦)	١,٧٠٧	استرجاع إضمحلال من إستثمارات
(٤,٩١٩)	-	(٢,٧٣٢)	(٢,١٨٧)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة - صافي
١٥,٤٥٨	-	٤٦,٤٢٦	(٣٠,٩٦٨)	الضرائب - صافي
٩,٧٤٧				صافي (الخسارة) الربح للسنة
٥,٧١١				الربح العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم
١٥,٤٥٨				الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
				صافي الربح للسنة
٧٤١,٩١٥	-	٥٥٢,٧٠٦	١٨٩,٢٠٩	قائمة المركز المالي
٣,٤٧٠,٢٢٦	(٢٧٤,١٠٤)	٢,٤٣٨,٤١٩	١,٣٠٥,٩١١	إستثمارات في شركات زميلة
٢,٩٦٦,٦٠٠	(٥٢,٦٥٥)	١,٦١٢,٠١٨	١,٤٠٧,٢٣٧	موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

المجموع الف دولار أمريكي	الاستبعادات الف دولار أمريكي	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		الخدمات المصرفية التجارية الف دولار أمريكي	الخدمات المصرفية الإستثمارية الف دولار أمريكي	
١٧٧,١٠٦	(١,٨٥٦)	٨٨,٥٣٢	٩٠,٤٣٠	قائمة الدخل
٣٠,٩٠٥	-	٤٦,٥٣٣	(١٥,٦٢٨)	الدخل من العملاء الخارجيين حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٢٠٨,٠١١	(١,٨٥٦)	١٣٥,٠٦٥	٧٤,٨٠٢	مجموع الدخل
(٦٨,٥٦٣)	١,٨٥٦	(٢٤,٩٣٨)	(٤٥,٤٨١)	مصرفات الفوائد
(٥٣,٩٣٧)	-	(٢٣,٦٢٨)	(٣٠,٣٠٩)	رواتب ومزايا
(٣٤,٨٦٨)	٢	(١٤,٠٠٨)	(٢٠,٨٦٢)	مصرفات عامة وإدارية
٥٠,٦٤٣	٢	٧٢,٤٩١	(٢١,٨٥٠)	(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة والإضعلال والضرائب
(٩,٠٢٠)	-	-	(٩,٠٢٠)	خسارة إضعلال من إستثمارات
(٨٠٥)	-	-	(٨٠٥)	مخصص الخسائر مقابل الأشتراكات غير الممولة
(١٤,١٩٩)	-	(٤,٨٩٣)	(٩,٣٠٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٦١٦)	-	(٢,٧١١)	٩٥	الضرائب - صافي
٢٤,٠٠٣	٢	٦٤,٨٨٧	(٤٠,٨٨٦)	(الخسارة) الربح للسنة من العمليات المستمرة
٥٢٤	-	-	٥٢٤	صافي الربح للسنة من العمليات الموقوفة
٢٤,٥٢٧	٢	٦٤,٨٨٧	(٤٠,٣٦٢)	صافي (الخسارة) الربح للسنة
١٨,٦٤٤				الربح العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم
٥,٨٨٣				الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٢٤,٥٢٧				صافي الربح للسنة
				قائمة المركز المالي
٧٤٩,٧٢٧	-	٥٢٣,٤٦٤	٢٢٦,٢٦٣	إستثمارات في شركات زميلة
٣,٣٩٨,٦٠٤	(٢٥٠,٤٣٠)	٢,٣٤٥,٤٦٦	١,٣٠٣,٥٦٨	موجودات القطاع
٢,٨٥٠,٠٨٧	(٥٥,٧١٩)	١,٥٦٣,٥٣٠	١,٣٤٢,٢٧٦	مطلوبات القطاع

القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة في أربع أسواق جغرافية: إقليم محلي (دول مجلس التعاون الخليجي، دول الأعضاء) والشرق الأوسط وشمال إفريقيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي) وأوروبا وأمريكتين وأخرى. يوضح الجدول التالي توزيع مجموع دخل المجموعة ومجموع الموجودات حسب القطاع الجغرافي، تم تخصيصها بناءً على موقع العملاء والموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع الف دولار أمريكي	أخرى الف دولار أمريكي	أمريكتين الف دولار أمريكي	أوروبا الف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الشرق الأوسط/ شمال أفريقيا الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٢٢٤,٣٦٢	٢٤,٤٦٥	١٩,٧٩٩	٣٦,٤٧٣	١١,٦٦٥	١٣١,٩٦٠	مجموع الدخل
٣,٤٧٠,٢٢٦	٣٦٣,٣٠٣	٢٤٤,٥٢٥	١,١١٤,٦٠٨	١٥٦,٨٨٧	١,٥٩٠,٩٠٣	مجموع الموجودات
٢٠٨,٠١١	٢٠,٦٦٤	١٠,٣٩١	٤٤,٨٢٣	٢,٩١١	١٢٩,٢٢٢	مجموع الدخل
٣,٣٩٨,٦٠٤	١٩٧,٨٩٤	٢٣٥,٣١١	١,٢٧٦,٥٥٦	١٣٦,١٦٩	١,٥٥٢,٦٧٤	مجموع الموجودات

٣١ معاملات مع الطرف ذي 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 فيما يتعلق بالمعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٩			
الشركة الأم الف	شركات زميلة الف	أطراف أخرى ذات علاقة الف	المجموع الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٤٤٣	٢,٨٦٨	٤,٥٠٠	١٠,٨١١
-	-	٩٤٧	٩٤٧
-	٤٣	-	٢,٢٧٥
-	-	-	-
٥١٥	٢,١٤٧	١,٠٨١	٣,٧٤٣
(١٧٠)	(٢٥,٤٣٥)	(٥,٥٢٧)	(٣١,١٣٢)
-	١٢,٥٠٥	(١,٢١١)	١١,٢٩٤
رسوم وعمولات - صافي			
دخل أرباح الأسهم			
دخل الإيجار			
خسائر تحويل عملات أجنبية - صافي			
دخل الفوائد			
مصروفات الفوائد			
أخرى			
٢٠١٨			
الشركة الأم الف	شركات زميلة الف	أطراف أخرى ذات علاقة الف	المجموع الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١٥	-	١٥
٣,٥٨٦	٣٣,٢٤٥	٢,٨٥٥	٣٩,٦٨٦
-	-	١,٣٥٩	١,٣٥٩
٢,٣٨٤	٣٢٦	-	٢,٧١٠
-	٣٦٢	-	٣٦٢
١٣٧	٢,٣٦٤	٧٨٢	٣,٢٨٣
(٥١٥)	(١٨,٣٠٧)	(٣,٨٥٢)	(٢٢,٦٧٤)
-	(١)	(١,٣٢٥)	(١,٣٢٦)
مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
رسوم وعمولات - صافي			
دخل أرباح الأسهم			
دخل الإيجار			
مكسب تحويل عملات أجنبية - صافي			
دخل الفوائد			
مصروفات الفوائد			
أخرى			

فيما يلي معاملات حقوق الملكية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المتضمنة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية:

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٥٣١)	(٥٣١)

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.

٣١ معاملات مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

٢٠١٩			
الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	١,٥٩٢	١٣٥	١,٧٢٧
-	-	٢٥,٢٧٠	٢٥,٢٧٠
-	٢,٦٣٦	٤٤٨	٣,٠٨٤
-	٢,٩١٣	٨٥,٦٤٩	٨٨,٥٦٢
٩,٨٩٤	-	-	٩,٨٩٤
-	٧,٠٠٠	٢٧,٤٨٣	٣٤,٤٨٣
٣,٩٢٨	٣٦,٣٣٤	٢,١٦٩	٤٢,٤٣١
-	(١٠,١٦٤)	(٢١٤,٦٤٨)	(٢٢٤,٨١٢)
(٨٧)	(١,٢٢٠)	(٢٨,٤٧٩)	(٢٩,٧٨٦)
-	(٤٣٦,٨١٢)	(٣٥,٣٢١)	(٤٧٢,١٣٣)
(٨)	(٤٠٩)	(٣,٢٧٠)	(٣,٦٨٧)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	١٥٠	١٥٠
-	-	-	-
-	-	٣,١٩٥	٣,١٩٥
٢٠١٨			
الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	٢٠,٩٩٠	١٤٦	٢١,١٣٦
-	-	١٨,٩٢٧	١٨,٩٢٧
-	-	١١١,٤٤٩	١١١,٤٤٩
٩,٨٤٧	-	-	٩,٨٤٧
-	٨,٥١٦	٢٩,٣٥٧	٣٧,٨٧٣
٥,٠٧٨	٧,٣١٣	٢,٤٢٢	١٤,٨١٣
-	(٧٧,٣٣٠)	(١٢٣,٥٧٩)	(٢٠٠,٩٠٩)
(١١,٥٥٥)	(٩٥٨)	(٥,٣٥٦)	(١٧,٨٦٩)
-	(٤٦٢,١٠٤)	(١١,٤٣٥)	(٤٧٣,٥٣٩)
(٦١٠)	(١,٢٤٥)	(٣,٠٤٧)	(٤,٩٠٢)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	١٥٠	١٥٠
-	-	١٤,٧٨٠	١٤,٧٨٠
-	-	٣,١٩٥	٣,١٩٥

إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي منجزة وخالية من أي مخصص خسائر إئتمانية محتملة.

تعهدت الشركة الأم بإقتناء بعض الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للمجموعة بقيمتها المدرجة والبالغة ٥٠ مليون دولار أمريكي.

٣١ معاملات مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٠٦١	١٢,١٢١

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

٣٢ إرتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨,١٠٠	٢٥,١٣٢
٥,٠٢٧	١٢,٥٣٧
٣٣,١٢٧	٣٧,٦٦٩
١٦٥,٦٦٣	١٤٤,٠٠٦
١٩٨,٧٩٠	١٨١,٦٧٥

متعلقة بتسهيلات إئتمانية

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

متعلقة بإستثمارات*

* تتمثل 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.

٣٣ المشتقات المالية

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

القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق

١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الإعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٩,٦١٨	٥٢,٠٣١	١٣٤,٠٩٩	٢٠٥,٧٤٨	(٤٠٠)	٢٢٣	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة* عقود صرف أجنبي أجله
٩,٨١٢	١٨٦,٧٩٣	٥٤٤,٠٧٨	٧٤٠,٦٨٣	(٢,٢٤٣)	٨	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية عقود صرف أجنبي أجله
٣٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	(٤,٨٨٧)	١٤٨	مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات التدفقات النقدية مقايضات سعر الفائدة

القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق

١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الإعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٤٠,٣٨٧	١١٠,١٤٨	١٥٠,٥٣٥	(٦٦)	١٣٦	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة* عقود صرف أجنبي أجله
٩,٨١٢	١٦٥,١١٥	٥٦٣,٥٦٤	٧٣٨,٤٩١	(٧٥٤)	١,٣٧٨	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية عقود صرف أجنبي أجله
٢٩٠,٠٠٠	-	-	٢٩٠,٠٠٠	-	٥٥	مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات التدفقات النقدية مقايضات سعر الفائدة

* تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الأجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتاتها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الأجلة 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 الأجلة 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 عادة الأطراف مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الإعتبارية المحددة لعملة واحدة.

تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية

قامت المجموعة بتعيين بعض عقود صرف أجنبي أجله للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة لإستثماراته في العمليات الأجنبية بمبلغ وقدره ٧٥٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧٣٨ مليون دولار أمريكي). يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل عقود الصرف الأجنبي الأجلة هذه إلى حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر لمقاصة أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تحويل صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية.

٣٣ المشتقات المالية (تتمة)

تحولات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لتقلبات في أسعار فائدة التدفقات النقدية للمطلوبات التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة كتحويلات التدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة هذه. فيما يلي الجدول الزمني كما في في ٣١ ديسمبر الذي يوضح الفترات التي يتوقع فيها حدوث صافي التدفقات النقدية والوقت المتوقع أن يؤثر فيه على القائمة الموحدة للدخل وهي كالتالي:

٢٠١٨		٢٠١٩		
من سنة واحدة إلى خمس سنوات الف دولار أمريكي	خلال سنة واحدة الف دولار أمريكي	من سنة واحدة إلى خمس سنوات الف دولار أمريكي	خلال سنة واحدة الف دولار أمريكي	
٨,٠٦٧	٦,٧٦٥	٥,٠٢٢	٨,٧٢٢	صافي التدفقات النقدية (المطلوبات)
-	٥٥	(٤,٨٨٧)	١٤٨	قائمة الدخل الشامل

٣٤ إدارة المخاطر

(أ) المقدمة

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

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

فيما يلي أدناه أهم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة أثناء قيامها بأعمالها وعملياتها والوسائل والهيكل التنظيمي الذي توظفها لإدارتهم استراتيجياً لبناء قيمة للمساهمين.

هيكل إدارة المخاطر

كل شركة تابعة ضمن المجموعة هي المسنولة عن إدارة مخاطرها ولديها لجان مجلس إدارة خاصة بها، بما في ذلك لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية بالإضافة إلى لجان الإدارة الأخرى مثل لجنة الإنتمان/ لجنة الإستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات، أو ما يعادلها، مع مسؤوليات عامة مماثلة للجان البنك.

يتمثل دور مجلس الإدارة في الموافقة على استراتيجيات استثمار الشركة. قام مجلس الإدارة بتفويض صلاحيات اللجنة التنفيذية للشركة إلى الرئيس التنفيذي (وهو ليس عضواً في مجلس الإدارة).

وقعت شركة الخليج المتحد القابضة اتفاقية تقديم خدمات بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٧ مع شركتها التابعة المملوكة بالكامل بنك الخليج المتحد، للاستفادة من مهارات ومعرفة وخبرة موظفي بنك الخليج المتحد لإدارة الشركة. وبموجب بنود اتفاقية تقديم الخدمات، تم الاتفاق على أن يقوم بنك الخليج المتحد بتوفير الموظفين والمرافق والمباني والنظم والمعدات لتسهيل عمليات الشركة على نحو سلس. وبناء على ذلك، تقوم لجان المجلس / الإدارة التابعة لبنك الخليج المتحد أيضاً بمساعدة الشركة في مراقبة الأداء وتسهيل عملية اتخاذ القرارات اليومية. تم تقديم تفاصيل اللجان الرئيسية على النحو التالي:

اللجنة التنفيذية

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

لجنة الإستثمار

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

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

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

لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

اللجنة الإدارية

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

لجنة الأشخاص الرئيسيين

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

تتم مراقبة وسيطرة المخاطر بصورة أساسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية الأعمال وبيئة سوق الشركة وكذلك مستوى المخاطر التي تكون الشركة على استعداد لقبولها مع مزيد من التركيز على قطاعات جغرافية وصناعية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب وتقيس الشركة كافة المخاطر، حيث تضع في اعتبارها إجمالي قدرات تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

تقليل المخاطر

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

يتم تقييم بيان المخاطر قبل الدخول في معاملات التحوط، والتي يتم التصريح بها حسب المستوى الأولوية المناسب داخل المجموعة.

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

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

تركز المخاطر

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

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

(ب) مخاطر الائتمان

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

ويتم تقليل مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٢,٤٢٨	٤٧٩,٣٨٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٦٩,٧٣٦	٢٥٠,٨٧١	إيداعات لدى البنوك
٦,٩٤١	١٣,٠٧٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٦,٦٠٩	٧٩,٣٦٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٣٤١	١٠,٠٦٦	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٦٤,٥٣٣	٦٥٧,٢١٨	قروض ونعم مدينة
١١٧,٦٩٧	١٤١,٥٥٣	موجودات أخرى
٢٨,١٠٠	٢٥,١٣٢	اعتمادات مستندية
٥,٠٢٧	١٢,٥٣٧	خطابات ضمان
٧٤٩	١٤٨	موجودات مالية مشتقة
<u>١,٦١٢,١٦١</u>	<u>١,٦٦٩,٣٤٦</u>	

تركيزات مخاطر التعرض القصوى للمخاطر الائتمانية

يتم إدارة تركيز المخاطر بناءً على العميل/ الطرف الأخر وحسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل واحد أو طرف آخر ٦١,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨): ١٦١ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزت مخاطر التعرض القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

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

المجموع الف دولار أمريكي	أخرى الف دولار أمريكي	آسيا الف دولار أمريكي	الأمريكتين الف دولار أمريكي	أوروبا الف دولار أمريكي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي الف دولار أمريكي	
٤٧٩,٣٨٤	١,٥٤٧	٢,٨١٥	٣٣,٧٩٩	٣٩٤,٨١٢	١٠,٦٠١	٣٥,٨١٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٢٥٠,٨٧١	-	-	-	١٤,٧٦٢	٢٩,٧٢٧	٢٠٦,٣٨٢	إيداعات لدى البنوك
							إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٠٧٠	-	-	-	-	-	١٣,٠٧٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر
٧٩,٣٦٧	-	-	-	٧٩,٣٦٧	-	-	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٠٦٦	-	-	-	-	٢٨٠	٩,٧٨٦	قروض وذمم مدينة
٦٥٧,٢١٨	٢٠,٢٣٧	١١٣,٣٩٢	٣٩,٠٦٠	٢٨٧,٩٨١	٥٣,٦٣١	١٤٢,٩١٧	موجودات أخرى
١٤١,٥٥٣	٢٥,٧٩٣	١١,٤١٩	٢,٢٤٠	١٢,٦٦٥	٢٦,٤٢٤	٦٣,٠١٢	اعتمادات مستندية
٢٥,١٣٢	٨,١١٥	١٦,٠٧٧	-	٤٤	٤١٦	٤٨٠	خطابات ضمان
١٢,٥٣٧	-	-	٢٢٧	٤,٥٤٧	٢,١٤١	٥,٦٢٢	موجودات مالية مشتقة
١٤٨	-	-	-	-	-	١٤٨	
<u>١,٦٦٩,٣٤٦</u>	<u>٥٥,٦٩٢</u>	<u>١٤٣,٧٠٣</u>	<u>٧٥,٣٢٦</u>	<u>٧٩٤,١٧٨</u>	<u>١٢٣,٢٢٠</u>	<u>٤٧٧,٢٢٧</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجموع الف دولار أمريكي	أخرى الف دولار أمريكي	آسيا الف دولار أمريكي	الأمريكتين الف دولار أمريكي	أوروبا الف دولار أمريكي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي الف دولار أمريكي	
٥٢٢,٤٢٨	٧٨	١,١٧٨	٤٧,٠٤٠	٣٤٦,٣٣٤	٦,٧٠١	١٢١,٠٩٧	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٦٩,٧٣٦	-	٢١	-	٥٩,٤٨٥	٢٤,٤٦٢	٨٥,٧٦٨	إيداعات لدى البنوك
							إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٩٤١	-	-	-	-	-	٦,٩٤١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر
٨٦,٦٠٩	٥,٧٢٧	-	٦,٠٩٢	٧٤,٧٩٠	-	-	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٣٤١	-	-	-	-	٤٩٤	٩,٨٤٧	قروض وذمم مدينة
٦٦٤,٥٣٣	٣٣,٠٦٢	١١٣,٣٣٥	٤٥,٢٩٤	٢٣٦,٥٥١	٦٨,٨٦٥	١٦٧,٤٢٦	موجودات أخرى
١١٧,٦٩٧	٢٦,٤٨٦	١٦,٦٩٤	١,٣٠٦	١١,٠٨٩	٦,٨٣٨	٥٥,٢٨٤	اعتمادات مستندية
٢٨,١٠٠	١٥,٠٥٠	٥,٥٧٥	-	١,٩٦٩	٣,٧١٥	١,٧٩١	خطابات ضمان
٥,٠٢٧	٥٤٠	-	١,٣٨٧	٢,٤٥٢	٥٧٦	٧٢	موجودات مالية مشتقة
٧٤٩	-	-	-	-	-	٧٤٩	
<u>١,٦١٢,١٦١</u>	<u>٨٠,٩٤٣</u>	<u>١٣٦,٨٠٣</u>	<u>١٠١,١١٩</u>	<u>٧٣٢,٦٧٠</u>	<u>١١١,٦٥١</u>	<u>٤٤٨,٩٧٥</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزت مخاطر التعرض القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

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

المجموع الف دولار أمريكي	أخرى الف دولار أمريكي	حكومي وقطاع عام الف دولار أمريكي	أفراد الف دولار أمريكي	إنشائي وعقاري الف دولار أمريكي	بنوك		تجارة وتصنيع الف دولار أمريكي	
					ومؤسسات مالية أخرى الف دولار أمريكي	مالية أخرى الف دولار أمريكي		
٤٧٩,٣٨٤	-	-	-	-	٤٧٩,٣٨٤	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٢٥٠,٨٧١	-	-	-	-	٢٥٠,٨٧١	-	-	إيداعات لدى البنوك
١٣,٠٧٠	١,٦٠٩	-	-	٢,٠٦٨	٦,٦٣٢	٢,٧٦١	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٩,٣٦٧	-	٥٧,٦٦١	-	-	٢١,٧٠٦	-	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٠٦٦	٢٨١	-	-	-	٩,٧٨٥	-	-	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
٦٥٧,٢١٨	٨٧,١٧٤	٦,٦٢٧	٢١,٣٩٧	٩٥,٨٠٥	٦٩,٢٩٣	٣٧٦,٩٢٢	-	قروض ودمم مدينة
١٤١,٥٥٣	٩٢,٦٨٦	٩٤	٣٣	٢,٣١١	٤٦,٤٢٩	-	-	موجودات أخرى
٢٥,١٣٢	١٦,٠٧٧	-	-	-	٨,٥٧٦	٤٧٩	-	اعتمادات مستندية
١٢,٥٣٧	٤١٣	-	٥٥	٥٩٥	١١,٠٠٣	٤٧١	-	خطابات ضمان
١٤٨	-	-	-	-	١٤٨	-	-	موجودات مالية مشتقة
١,٦٦٩,٣٤٦	١٩٨,٢٤٠	٦٤,٣٨٢	٢١,٤٨٥	١٠٠,٧٧٩	٩٠٣,٨٢٧	٣٨٠,٦٣٣	-	

المجموع الف دولار أمريكي	أخرى الف دولار أمريكي	حكومي وقطاع عام الف دولار أمريكي	أفراد الف دولار أمريكي	إنشائي وعقاري الف دولار أمريكي	بنوك		تجارة وتصنيع الف دولار أمريكي	
					ومؤسسات مالية أخرى الف دولار أمريكي	مالية أخرى الف دولار أمريكي		
٥٢٢,٤٢٨	-	-	-	-	٥٢٢,٤٢٨	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٦٩,٧٣٦	-	-	-	-	١٦٩,٧٣٦	-	-	إيداعات لدى البنوك
٦,٩٤١	-	-	-	-	٦,٩٤١	-	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٦,٦٠٩	-	١٩,٨٤٠	-	-	٦٦,٧٦٩	-	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٣٤١	-	-	-	-	١٠,٣٤١	-	-	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
٦٦٤,٥٣٣	٨٩,٧٧٣	٦,١٢٣	٢٢,٣٤٥	٧٢,٢٩٤	٨٢,٨٠١	٣٩١,١٩٧	-	قروض ودمم مدينة
١١٧,٦٩٧	٥٣,٢٣٩	٣٣٠	١١	٤,٣٢٤	٥٧,٦١٢	٢,١٨١	-	موجودات أخرى
٢٨,١٠٠	١٥٦	-	-	-	٢٣,٣٩٣	٤,٥٥١	-	اعتمادات مستندية
٥,٠٢٧	-	-	٥٦	٣٥٠	٣,١٣٦	١,٤٨٥	-	خطابات ضمان
٧٤٩	-	-	-	-	٧٤٩	-	-	موجودات مالية مشتقة
١,٦١٢,١٦١	١٤٣,١٦٨	٢٦,٢٩٣	٢٢,٤١٢	٧٦,٩٦٨	٩٤٣,٩٠٦	٣٩٩,٤١٤	-	

ضمانات وتعززات إئتمانية أخرى

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

تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها أساساً على الرسوم المفروضة على الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة.

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

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

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى (تتمة)

فيما يلي تحليل القطاع الصناعي لإجمالي القروض والسلف للمجموعة، قبل وبعد الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الإئتمانية الأخرى:

إجمالي التعرضات القصوى ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	إجمالي التعرضات القصوى ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	صافي التعرضات القصوى ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	صافي التعرضات القصوى ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٣٩١,٢٤١	٣٦٧,٩٨٧	٢٧٥,٤٧٢	٢٤٩,٠٤٦
٢٧٥,٢٢٧	٢٨٥,١٨٥	١٦٠,٨١٤	٢٢٩,٠٢٣
٢٨,٦٧٠	٤١,٠٤٥	٧,٠٨٥	٣٠,٣٣٢
٢٣,٢٨٧	٢٨,٢١٧	٢٣,٢٨٧	٢٨,٢١٧
٤,٨٥٧	٤,٠٢٨	٣,٩٤٩	١,٧٣٥
٧٢٣,٢٨٢	٧٢٦,٤٦٢	٤٧٠,٦٠٧	٥٣٨,٣٥٣

التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف إئتماني

تصنيف إئتماني ألف دولار أمريكي	تصنيف غير إئتماني ألف دولار أمريكي	غير مصنفة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٤٤٥,٤٩٦	١٣,٥٠٣	٢٠,٣٨٥	٤٧٩,٣٨٤
٢٢٥,٦٠١	-	٢٥,٢٧٠	٢٥٠,٨٧١
١٢,٥٧١	٤٩٩	-	١٣,٠٧٠
٦٣,٩٩١	-	١٥,٣٧٦	٧٩,٣٦٧
-	٩,٧٨٥	٢٨١	١٠,٠٦٦
-	٥,١٥٥	٦٥٢,٠٦٣	٦٥٧,٢١٨
٣٦,٥٥٠	-	١٠٥,٠٠٣	١٤١,٥٥٣
-	٤١٦	٢٤,٧١٦	٢٥,١٣٢
٥,٨٠٢	٢,٨٦٢	٣,٨٧٣	١٢,٥٣٧
١٤٨	-	-	١٤٨
٧٩٠,١٥٩	٣٢,٢٢٠	٨٤٦,٩٦٧	١,٦٦٩,٣٤٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

موجودات مالية مشتقة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

موجودات مالية مشتقة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف إئتماني (تتمة)

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على دقة وتطابق تصنيفات مخاطر الائتمان عبر محافظة الائتمان. هذا يسهل جعلت الإدارة تركز على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة تعرضات مخاطر الائتمان لكافة وحدات الأعمال التجارية والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يتم تصنيف جميع تعرضات المخاطر الائتمانية الخارجية من قبل مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية ذات الصلة.

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

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

قروض معاد هيكلتها

كلما أمكن ذلك، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. وقد يترتب ذلك على تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على قرض بشروط جديدة. وبمجرد أن يتم إعادة تفاوض بشأن شروطه، لا يعد القرض قد فات موعد استحقاقه. يوجد لدى المجموعة قروض معاد هيكلتها بقيمة ٣٢,٨٤٧ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢١,٣١٤ ألف دولار أمريكي).

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

قروض وزمم مدينة	ودائع العملاء
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)
<u>٢٨٥,٣٧٦</u>	<u>(٢٨٥,٠٠٠)</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود (المطلوب) المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود (المطلوب) المالي

إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي

(ج) مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قيمة الأدوات المالية المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي الناتجة عن التغيير في أسعار ومعدلات السوق، (بما في ذلك التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية). تعتمد المجموعة وقد تم فحص المبادئ التوجيهية للسياسة العامة للمجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق من قبل مجلس الإدارة بالامتنال للقواعد والتوجيهات المقدمة من قبل مصرف البحرين المركزي. لقد قدم مصرف البحرين المركزي توجيهات لإطار قياس المخاطر حيث يتطلب من جميع البنوك المؤسسة محلياً في البحرين قياس وتطبيق تغيرات رأس المال المتعلقة بمخاطرها السوقية بالإضافة إلى متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية.

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام إستراتيجيات التحوط للتأكد من إيفائها ضمن الحدود المقررة.

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

العملة	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	حساسية صافي دخل الفوائد ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	حساسية صافي دخل الفوائد ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
دينار كويتي	٢٥+	(٦٥)	٢٥+	(٢٣٧)
دولار أمريكي	٢٥+	(٥٨٤)	٢٥+	(١,٣٧١)
يورو	٢٥+	(٤٢٢)	٢٥+	(٣٣٢)
جنيه إسترليني	٢٥+	٨	٢٥+	١٥
أخرى	٢٥+	٧٠	٢٥+	٢٤٧

سيكون للنقص في النقاط الأساسية تأثير عكسي على صافي دخل الفوائد.

إن حساسية القائمة الموحدة للدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات معدلات فائدة عائمة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة

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

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

التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٩ الف دولار أمريكي	التأثير على الربح قبل الضريبة ٢٠١٩ الف دولار أمريكي	التغير في سعر العملة % ٢٠١٩	العملة
١,٠٥٤	(١٥,٧٧٢)	٢+	دينار كويتي
(١,٠٥٤)	١٥,٧٧٢	٢-	
١,١٥١	(٤,٥٠٣)	٢+	يورو
(١,١٥١)	٤,٥٠٣	٢-	
-	١	٢+	جنيه استرليني
-	(١)	٢-	
التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	التأثير على الربح قبل الضريبة ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	التغير في سعر العملة % ٢٠١٨	العملة
١,٥٣٥	(١٦,٩٤١)	٢+	دينار كويتي
(١,٥٣٥)	١٦,٩٤١	٢-	
١,٦٣٣	(٨٦٣)	٢+	يورو
(١,٦٣٣)	٨٦٣	٢-	
-	٦٢	٢+	جنيه استرليني
-	(٦٢)	٢-	

مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

التوزيع الجغرافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المجموع	أخرى	أمريكتين	أوروبا	الشرق الأوسط/شمال أفريقيا
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٥٤٥	٣١	-	-	١٣,٥١٤
٤,٣٣٥	-	-	-	٤,٣٣٥
١٢٥,٣٤٢	-	-	١٢٥,٣٤٢	-
٦٦,٨٢٨	-	٦,٨١٨	٩,٤٤٤	٥٠,٥٦٦
<u>٢١٠,٠٥٠</u>	<u>٣١</u>	<u>٦,٨١٨</u>	<u>١٣٤,٧٨٦</u>	<u>٦٨,٤١٥</u>
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية المسعرة				
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة				
استثمار في المحافظ				
محافظ مدارة				
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
أسهم حقوق الملكية المسعرة				
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة				
محافظ مدارة				
٣٢,٥٥٩	-	-	-	٣٢,٥٥٩
١٠٦,٤١٣	١٣	٤,٢٧٧	٢٦,٩١٤	٧٥,٢٠٩
١,٠٠٦	-	-	-	١,٠٠٦
<u>١٣٩,٩٧٨</u>	<u>١٣</u>	<u>٤,٢٧٧</u>	<u>٢٦,٩١٤</u>	<u>١٠٨,٧٧٤</u>
<u>٣٥٠,٠٢٨</u>	<u>٤٤</u>	<u>١١,٠٩٥</u>	<u>١٦١,٧٠٠</u>	<u>١٧٧,١٨٩</u>
المجموع				

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع	أخرى	أمريكتين	أوروبا	الشرق الأوسط/شمال أفريقيا
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٢٧٨	٣١	٧٨٣	٨٧٩	١٠,٥٨٥
٣,٢١٠	-	٢,٩٣٠	-	٢٨٠
١٧٣,٤٣٨	-	-	١٧٣,٤٣٨	-
٥٩,٤٢٤	-	٦,٨٠٢	٩,٩١٦	٤٢,٧٠٦
<u>٢٤٨,٣٥٠</u>	<u>٣١</u>	<u>١٠,٥١٥</u>	<u>١٨٤,٢٣٣</u>	<u>٥٣,٥٧١</u>
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية المسعرة				
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة				
استثمار في المحافظ				
محافظ مدارة				
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
أسهم حقوق الملكية المسعرة				
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة				
محافظ مدارة				
٨٠,٨٨٩	-	-	-	٨٠,٨٨٩
١٢٠,٢٤٩	١,٥٥٣	٣,١٨٢	١٢,٦٤٣	١٠٢,٨٧١
١,٩٨٢	٣٢	٩٧٣	-	٩٧٧
<u>٢٠٣,١٢٠</u>	<u>١,٥٨٥</u>	<u>٤,١٥٥</u>	<u>١٢,٦٤٣</u>	<u>١٨٤,٧٣٧</u>
<u>٤٥١,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٦</u>	<u>١٤,٦٧٠</u>	<u>١٩٦,٨٧٦</u>	<u>٢٣٨,٣٠٨</u>
المجموع				

في تاريخ إعداد التقرير المالي، بلغ التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ١١٠,٤٢٣ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨): ٩٣,١٦٧ ألف دولار أمريكي). إن الانخفاض بنسبة ١٠% في مؤشرات السوق لأسواق الأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا سيكون له تأثير بما يقارب ١١,٠٤٢ ألف دولار أمريكي على الدخل أو حقوق الملكية العائدة إلى المجموعة، بالاعتماد على ما إذا كان الانخفاض جوهري أو طويل الأمد. إن أغلبية أسهم حقوق الملكية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا متداولة في سوق الكويت للأوراق المالية.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (د)

تحليل المطوريات المالية حسب العدة المتبقية للإستحقاق التعاقدية
يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق المطوريات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. تتم معاملة المدفوعات التي
تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ ممكن طالما المطالبة المجموعة بالسداد فيه ولا يعكس الجدول التدفقات
القندية المتوقعة للمجموعة بناءً على تاريخ الإحتفاظ بالوديعة.

المجموع الف	أكثر من ٥ سنوات	من ٥ إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٦ شهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٦ شهر	عند الطلب	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
								دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٣٨,٣٨٨	٤٥٧	٤٤,٩٣٤	١٨٧,٤٠٦	٧٦,٦٨٧	٣٢٨,٩٠٤	٧١١,٧٩٠	٣٢٨,٩٠٤	٧١١,٧٩٠	مبالغ مستحقة لينوك ومؤسستات مالية أخرى
١,٠٨٢,٤١٥	٩٦١	٥,٩٠٩	٤٤,٦١٦	٣١٩,١٣٩	٧١١,٧٩٠	٧١١,٧٩٠	٧١١,٧٩٠	٧١١,٧٩٠	ودائع العملاء
١,١٢٦,٢٧١	١,٣٥٥	٥٦٧,٧١١	٢٦٢,٦٠٩	٢٠٩,٦٨٨	٨٤,٩٠٨	٨٤,٩٠٨	٨٤,٩٠٨	٨٤,٩٠٨	قروض مستحقة الدفع
١٥٩,٢١٩	-	١٥٩,٢١٩	-	-	-	-	-	-	سندات طويلة الأجل
١٢٢,٨١٨	-	-	١٢٢,٨١٨	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣,١٢٩,١١١	٢,٧٧٣	٧٧٧,٧٧٣	٦١٧,٤٤٩	٦٠٥,٥١٤	١,١٢٥,٦٠٢	١,١٢٥,٦٠٢	١,١٢٥,٦٠٢	١,١٢٥,٦٠٢	إجمالي المطوريات المالية غير المشقة وغير المخصصة
١٣,٧٤٤	-	٥,٠٢٢	٤,٢٤٠	٤,٤٨٢	-	-	-	-	المشتقات المالية
٩٤٦,٤٣١	-	٢٩,٤٣٠	٢٣٨,٨٢٤	٦٧٨,١٧٧	-	-	-	-	صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة
٢٥,١٣٢	-	٨٧٨	٤١٦	٢٣,٨٣٨	-	-	-	-	إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية
١٢,٥٣٧	-	-	١٢,٥٣٧	-	-	-	-	-	بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي
١٤٤,٠٠٦	-	٤٨,٢٢٢	٢٠,٥٤٥	٧٥,٢٣٩	-	-	-	-	إعتمادات مستندية
									خطابات ضمان
									ارتباطات متعلقة باستثمارات

٣٤ إدارة المخاطر (تمة)

(د) مخاطر السيولة (تمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
قروض مستحقة الدفع
دين ثانوي
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات المالية غير المشقة وغير المخصصة

المشتقات المالية

صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية

بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بإستثمارات

تتوقع المجموعة بأن جميع بنود الائتمانات أو الارتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الائتمانات.

المجموع الف	أكثر من ٥ سنوات	من ٥ إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٦ شهر	عند الطلب
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٨٥,٩٥٠	١,٦٦٦	-	١٣٩,٢٧٤	٢٧٤,٠٤١	٢٧٠,٩٦٩
١,٠٤٤,٢٧٧	١,٥٧٨	٥,٩٠٩	٥٩,٩٨٦	٢٨١,٢١٠	٦٩٥,٥٩٤
١,١٤٩,٧٤١	٢,٣٥٢	٢٧٥,١٥٢	٥٠٥,٦٠٧	٢٨٠,٩٩٧	٨٥,٦٣٣
١٦٦,٩١٧	-	١٦٦,٩١٧	-	-	-
١٣٦,٣١٣	-	٤٢,٧٧٤	٩٣,٥٣٩	-	-
٣,١٨٣,١٩٨	٥,٥٩٦	٤٩٠,٧٥٢	٧٩٨,٤٠٦	٨٣٦,٢٤٨	١,٥٥٢,١٩٦
١٤,٨٣٢	-	٨,١٦٠	٣,٣٣٦	٣,٣٣٦	-
٨٨٩,٠٢٦	-	-	٣٨,٨٤٣	٨٥٠,١٨٣	-
٢٨,١٠٠	-	٢,٢١٤	-	٢٥,٨٨٦	-
٥,٠٢٧	-	-	٥,٠٢٧	-	-
١٦٥,٦٦٣	-	٣٠,٧٢٠	٣٧,٢٢١	٦٥,٨٧٤	٣١,٨٤٨

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	
المجموع	شهر	شهر	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧٩,٣٨٤	١٠,٧٦٤	٤٦٨,٦٢٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٢٥٠,٨٧١	-	٢٥٠,٨٧١	إيداعات لدى البنوك
٦٨٣,٣٥٩	-	٦٨٣,٣٥٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٩,٣٤٥	١٠٧,٤١٩	١١١,٩٢٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٠٦٦	-	١٠,٠٦٦	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٥٧,٢١٨	١٨٢,٦٣٩	٤٧٤,٥٧٩	قروض وضم مدينة
١٤٧,٨٨٠	-	١٤٧,٨٨٠	موجودات أخرى
٧٤١,٩١٥	٧٤١,٩١٥	-	إستثمارات في شركات زميلة
١١٩,٩٣٧	١١٩,٩٣٧	-	إستثمارات عقارية
٨٥,٦٣٨	٨٥,٦٣٨	-	ممتلكات ومعدات والحق في استخدام الموجودات
٧٠,٣٩٠	٧٠,٣٩٠	-	الشهرة وموجودات ملموسة أخرى
٤,٢٢٣	-	٤,٢٢٣	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٣,٤٧٠,٢٢٦	١,٣١٨,٧٠٢	٢,١٥١,٥٢٤	مجموع الموجودات
٦٣٣,٠٣٠	٤٤,٩٠٤	٥٨٨,١٢٦	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٧٢,٢٠٩	٥,٧١١	١,٠٦٦,٤٩٨	ودائع العملاء
١,٠٠٦,٥٩٥	٥٤٢,٣٨٩	٤٦٤,٢٠٦	قروض مستحقة الدفع
١٣١,٩٤٨	١٣١,٩٤٨	-	سندات طويلة الأجل
١٢٢,٨١٨	-	١٢٢,٨١٨	مطلوبات أخرى
٢,٩٦٦,٦٠٠	٧٢٤,٩٥٢	٢,٢٤١,٦٤٨	مجموع المطلوبات
٥٠٣,٦٢٦	٥٩٣,٧٥٠	(٩٠,١٢٤)	صافي

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٢,٤٢٨	٣١٨	٥٢٢,١١٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٦٩,٧٣٦	-	١٦٩,٧٣٦	إيداعات لدى البنوك
٦٠٢,٥٧٦	-	٦٠٢,٥٧٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٩,٧٢٩	١٣٩,٥٥٢	١٥٠,١٧٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٣٤١	٤٩٤	٩,٨٤٧	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٦٤,٥٣٣	١٣٤,٥٨٤	٥٢٩,٩٤٩	قروض وذمم مدينة
١٢٢,٦٨٩	-	١٢٢,٦٨٩	موجودات أخرى
٧٤٩,٧٢٧	٧٤٩,٧٢٧	-	إستثمارات في شركات زميلة
١٢٤,٨٥٣	١٢٤,٨٥٣	-	إستثمارات عقارية
٧٠,٥١١	٧٠,٥١١	-	ممتلكات ومعدات
٧١,٤٨١	٧١,٤٨١	-	الشهرة
<u>٣,٣٩٨,٦٠٤</u>	<u>١,٢٩١,٥٢٠</u>	<u>٢,١٠٧,٠٨٤</u>	مجموع الموجودات
٥٠٥,١٤٩	-	٥٠٥,١٤٩	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٤١,٩٠٤	٥,٦٥٦	١,٠٣٦,٢٤٨	ودائع العملاء
١,٠٣٤,٩٨٢	٢٥٧,٢٤٧	٧٧٧,٧٣٥	قروض مستحقة الدفع
١٣١,٧٣٩	١٣١,٧٣٩	-	سندات طويلة الأجل
١٣٦,٣١٣	٤٢,٧٧٤	٩٣,٥٣٩	مطلوبات أخرى
<u>٢,٨٥٠,٠٨٧</u>	<u>٤٣٧,٤١٦</u>	<u>٢,٤١٢,٦٧١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٥٤٨,٥١٧</u>	<u>٨٥٤,١٠٤</u>	<u>(٣٠٥,٥٨٧)</u>	صافي

(هـ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل عملية الرقابة في القيام بالمخاطر التشغيلية فإنه يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. في حين، لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية كلياً، ولكنها من خلال إطار عمل مخصص للمخاطر وعن طريق مراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها تستطيع إدارة المخاطر. وتتضمن عملية الرقابة فصل الوظائف بطريقة فعالة والدخول وتقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات وتدريب الموظفين وتقييم العمليات بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

(و) إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال لدى المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل مصرف البحرين المركزي وبأن تحافظ المجموعة بتصنيفات إنتمانية قوية ونسب رأسمالية عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمالية. لم تحدث أي تغييرات في أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال عن السنوات السابقة.

٣٥ قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٢.

قيمت الإدارة بأن الموجودات المالية المتضمنة على ودائع لدى بنوك وتحت الطلب وإيداعات لدى البنوك وقروض وذمم مدينة تستحق خلال سنة واحدة، والمطلوبات المالية المتضمنة على ودائع العملاء تحت الطلب ومبالغ مستحقة لبنوك وقروض مستحقة الدفع تستحق خلال سنة واحدة تقارب قيمها المدرجة إلى حد كبير ويعود ذلك إلى الإستحقاقات القصيرة الأجل لتلك الأدوات.

يقدم الجدول التالي قياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للمجموعة.

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٦٠,٢٣٩	٤٦٠,٢٣٩	-	-
١٢٥,٣٤٢	١٢٥,٢٨٩	٥٣	-
٦٦,٨٢٨	١٤,١٤١	٤٩,١٩٣	٣,٤٩٤
١٣,٥٤٥	-	-	١٣,٥٤٥
١٢,٢٤٥	-	-	١٢,٢٤٥
٤,٣٣٥	٤,٣٣٥	-	-
٨٢٥	٨٢٥	-	-
٣٢,٥٥٩	٢٧,٩٠٢	-	٤,٦٥٧
٧٩,٣٦٧	-	-	٧٩,٣٦٧
١٠٦,٤١٣	١٠٦,٤١٣	-	-
١,٠٠٦	١,٠٠٦	-	-
١٤٨	-	١٤٨	-
١١٩,٩٣٧	١١٩,٩٣٧	-	-
١,٠٢٢,٧٨٩	٨٦٠,٠٨٧	٤٩,٣٩٤	١١٣,٣٠٨
(٢,٤١٢)	-	(٢,٤١٢)	-
(٤,٨٨٧)	-	(٤,٨٨٧)	-
(٧,٢٩٩)	-	(٧,٢٩٩)	-

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

المشتقات المالية

عقد صرف أجنبي آجلة

مقايضات أسعار الفائدة

٣٥ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

المجموع الف دولار أمريكي	قياس القيمة العادلة باستخدام		
	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ١ الف دولار أمريكي
٣٤٧,٢٨٥	٣٤٧,٢٨٥	-	-
١٧٣,٤٣٨	١٧٣,٤٣٨	-	-
٥٩,٤٢٤	١٨,٥٩٥	٤٠,٨٢٩	-
١٢,٢٧٨	-	-	١٢,٢٧٨
٦,٩٤١	-	-	٦,٩٤١
٣,٢١٠	٣,٢١٠	-	-
٨٠,٨٨٩	-	-	٨٠,٨٨٩
٨٦,٦٠٩	-	-	٨٦,٦٠٩
١٢٠,٢٤٩	١٢٠,٢٤٩	-	-
١,٩٨٢	١,٩٨٢	-	-
٦٩٤	-	٦٩٤	-
٥٥	-	٥٥	-
١٢٤,٨٥٣	١٢٤,٨٥٣	-	-
<u>١,٠١٧,٩٠٧</u>	<u>٧٨٩,٦١٢</u>	<u>٤١,٥٧٨</u>	<u>١٨٦,٧١٧</u>

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
 خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تكن هناك تحويولات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم إجراء تحويولات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: نفس الشيء). باستثناء الإستثمارية العقارية المحولة إلى الممتلكات والمعدات (راجع إيضاح ١٣). يوضح الجدول التالي تسوية لمبالغ الرصيد الافتتاحي والختامي للأدوات المالية للمستوى ٣ والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة:

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

كما في ١ يناير ٢٠١٩ الف دولار أمريكي	تحويل وتسوية صافي المشتريات والمبيعات الف دولار أمريكي	مكسب (خسارة) مسجلة في قائمة الدخل الف دولار أمريكي	مكسب (خسارة) مثبت في قائمة الدخل الف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف دولار أمريكي
٣٤٧,٢٨٥	١١١,٤٧١	١,٤٨٣	-	٤٦٠,٢٣٩
١٧٣,٤٣٨	(٤٧,٨٤٢)	(٣٠٧)	-	١٢٥,٢٨٩
١٨,٥٩٥	(٢,١٩٨)	(٢,٢٥٦)	-	١٤,١٤١
٣,٢١٠	١,١٢٥	-	-	٤,٣٣٥
-	٨٢٥	-	-	٨٢٥
<u>٥٤٢,٥٢٨</u>	<u>٦٣,٣٨١</u>	<u>(١,٠٨٠)</u>	<u>-</u>	<u>٦٠٤,٨٢٩</u>
-	-	-	-	-
٢٧,٩٠٢	٢٧,٩٠٢	-	-	٢٧,٩٠٢
١٢٠,٢٤٩	(١١,١٣٥)	-	(٢,٧٠١)	١٠٦,٤١٣
١,٩٨٢	(٩٧٦)	-	-	١,٠٠٦
<u>١٢٢,٢٣١</u>	<u>١٥,٧٩١</u>	<u>-</u>	<u>(٢,٧٠١)</u>	<u>١٣٥,٣٢١</u>
١٢٤,٨٥٣	(١٢,٧٣٤)	٧,٨١٨	-	١١٩,٩٣٧

٣٥ قياس القيمة العادلة (تمة)

تقنية التقييم والمدخلات غير القابلة للملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة لإستثمارات المدرجة ضمن المستوى ٣ إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها يتطلب استخدام تقنيات التقييم كما هو موضح في السياسات المحاسبية في الإيضاح ٢. بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة غير متكررة ولديها شفافية قليلة في الأسعار، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الاجتهادات تبعاً للسيولة والتركز وعدم التيقن من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة محددة.

تتضمن تقنيات التقييم على صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، مقارنة الأدوات المالية المماثلة التي توجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها، ونماذج التقييم الأخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم على أسعار فائدة خالية من المخاطر وأسعار الفائدة القياسية وهوامش الائتمان وعلاوات المخاطر الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات وأسهم حقوق الملكية وأسعار صرف العملات الأجنبية وتقلبات الأسعار المتوقعة والترابط المتبادل بينها.

يتمثل الهدف من تقنيات التقييم في الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس

تستخدم المجموعة نماذج التقييم المثبتة على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الساندة والأكثر بساطة، مثل أسعار الفائدة ومقايضات العملات التي تستخدم فقط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها وتتطلب اجتهادات وتقديرات محدودة من الإدارة. عادةً ما تكون الأسعار ونموذج المدخلات التي يمكن ملاحظتها متاحة في السوق سندات الدين المدرجة والمشتقات المتداولة في سوق الأوراق المالية والمشتقات البسيطة بين الأطراف الأخرى مثل مقايضات أسعار العملات. تقلل توفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ونموذج المدخلات من حاجة الإدارة لإجراء الاجتهادات والتقديرات وكما يقلل من عدم التيقن المرتبط بتحديد القيم العادلة. إن توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها تختلف باختلاف المنتجات والأسواق، وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيداً، تستخدم المجموعة نماذج تقييم حقوق الملكية الخاصة، والتي يتم وضعها عادةً من نماذج التقييم المثبتة. قد تكون بعض أو جميع المدخلات الهامة في هذه النماذج لا يمكن ملاحظتها في السوق، وهي مشتقة من أسعار السوق أو معدلاتها أو يتم تقديرها بناءً على الافتراضات. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها درجة أعلى من الاجتهادات والتقديرات من قبل الإدارة في تحديد القيمة العادلة. عادةً ما تكون اجتهادات وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب لاستخدامه وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على الأدوات المالية التي يتم تقييمها وتحديد احتمالية التعثر في السداد للطرف الآخر والدفع والمسبق واختيار معدلات الخصم المناسبة.

يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم التيقن من النموذج إلى الحد الذي تعتقد فيه المجموعة بأن مشاركي السوق من الأطراف الأخرى سيأخذها في الاعتبار عند تسعير المعاملة. تعكس القيم العادلة المخاطر الائتمانية الخاصة بالأداة وتتضمن على تعديلات تأخذ في الاعتبار المخاطر الائتمانية للمنشأة الخاصة بالمجموعة والطرف الآخر، حسب مقتضى الحال.

موجودات فورفيتينج

تتضمن موجودات فورفيتينج على خصم المبالغ المستحقة القبض المحققة من عقد التصدير على أساس دون حق الرجوع. ستكون الموجودات موثقة بعدد من أدوات الدين المختلفة، بما في ذلك كمبيالات الصرف والسندات الإذنية والاعتمادات المستندية والاتفاقيات التجارية أو المشاريع المتعلقة بالقروض (التمويلات) المشتركة والثنائية.

تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة لموجوداتها المحتفظ بها لغرض المتاجرة باستخدام تقنيات التقييم بناءً على التدفقات النقدية للمبالغ الأصلية المستقبلية المتوقعة والفائدة على التدفقات النقدية للمبالغ الأصلية. معدل الخصم هو تقدير يعتمد على فروق هوامش الائتمان المتوقعة الحالية وأسعار الفائدة في تاريخ إعداد التقارير المالية. تمثل المدخلات لتقنية التقييم بشكل معقول توقعات السوق ومعايير عوامل عائد المخاطر المتأصلة في الأدوات المالية.

تستخدم المجموعة منحني عائد لبيور كما هو تاريخ إعداد كل تقرير مالي بالإضافة إلى هامش ائتمان كافي لخصم الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة.

٣٥ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقنية التقييم والمدخلات غير القابلة للملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة لإستثمارات المدرجة ضمن المستوى ٣ (تتمة)

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تمثل الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أساساً الاحتفاظ بإستثمارات في محفظة فرعية غير مدرجة لنظام الإستثمار الجماعي التي لا يمكن تصنيف إستثماراتها الأساسية كموجودات مدرجة ضمن المستوى ٣. تستثمر المحفظة الفرعية التي يديرها بشكل مستقل مدير استثمار مرخص له، في محطات الطاقة المستدامة ذات عوائد محققة على مدى عمر كل محطة من محطات الطاقة.

يتم قياس القيمة العادلة من قبل المجموعة بناءً على إجراء تقييمات دورية لصافي الموجودات المعدة من قبل المدير المستقل للنظام. تحدد قيمة موجودات المحفظة الفرعية بالقيمة السوقية العادلة. يتم تحديد قيمة الموجودات والأسعار المتدولة التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك. حيثما لا توجد أسعار يمكن ملاحظتها، فإنه يتم تحديد قيمة الموجودات وفقاً لأفضل الممارسات في السوق. قد يتضمن هذا على استخدام النماذج والتوقعات المستقبلية. قد تكون المدخلات والافتراضات المستخدمة في هذه النماذج غير موضوعية ويمكن أن تتضمن على عددًا من أوجه عدم التيقن ذات الاجتهادات العالية بما في ذلك التقييمات المتوقعة للمحطات الفردية والإيرادات المحتملة المستقبلية من كل محطة من المحطات.

٣٦ عقود الإيجار

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩:

الف
دولار أمريكي

٢,٣٩٨

الموجودات
الحق في استخدام الموجودات

٢,٣٩٨

المطلوبات
ذمم تجارية دائنة وذمم أخرى

-

مجموع التعديل في حقوق الملكية

يمكن تسوية التزامات عقد الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ إلى ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

الف
دولار أمريكي

١,٩٢٤

ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

%٥,٨

المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩

١,٦٤١

ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في ١ يناير ٢٠١٩
مضافاً إليه:

١,١٠٠

مدفوعات الإيجار غير المثبتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (عقود إيجار قابلة للإلغاء)

٧٨

التغيرات في مبالغ مدفوعات الإيجار

(٣٧٥)

عقد الإيجار قصيرة الأجل

(٤٦)

عقود إيجار البنود منخفضة القيمة

٢,٣٩٨

٢,٣٩٨

التزامات عقد الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩

٣٦ عقود الإيجار (تتمة)

المبالغ المدرجة في قانمتي المركز المالي والدخل

فيما يلي أدناه، هي القيم المدرجة للحق في استخدام الموجودات للمجموعة والتزامات عقد الإيجار والتغيرات خلال السنة:

مطلوبات أخرى الف دولار أمريكي	ممتلكات ومعدات الف دولار أمريكي	الحق في استخدام الموجودات
٢,٣٩٨	٢,٣٩٨	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,٩٦٥	١,٩٦٥	إضافات
-	(٤٠٦)	مصروفات الإستهلاك
٦٦	-	مصروفات الفوائد
(٦١١)	-	مدفوعات
٣,٨١٨	٣,٩٥٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٧ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي

إن شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك. وفيم بنك، هما الشركتين التابعتين اللتين تمتلك فيهما المجموعة حقوق غير مسيطرة جوهرية والمدرجتين في سوق الكويت للأوراق المالية وبورصة مالطا على التوالي. فيما يلي أدناه عرض لإجمالي المعلومات المالية لتلك الشركتين التابعتين كما هو موضح عنهما في المعلومات المالية لكل شركة تابعة ولا يسمح لشركات الأوراق المالية تداول المعلومات المالية حسب القوانين حتى يتم نشر النتائج المالية المعنية لتلك الشركتين التابعتين.

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	الأرصدة المتراكمة للحقوق غير المسيطرة الجوهرية
٧٧,٢٤٣	١٤١,٩٧٤	
(٥٨)	٥,٦٧٣	الدخل المخصص للحقوق غير المسيطرة الجوهرية

فيما يلي أدناه ملخص المعلومات المالية لتلك الشركتين التابعتين. إن هذه المعلومات هي بناء على المبالغ قبل الإستبعادات البنينية.

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	ملخص قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:
١٤٧,٩٧٢	١٦٢,٠٨٧	مجموع الدخل
(١١١,٤٤١)	(١٣١,٧٣٩)	مجموع المصروفات
(٣,٢٢٩)	(٢,٧٣٢)	الضرائب
(٧,٦٠٠)	(٩,٢٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٤	-	الربح من العمليات الموقوفة
٢٦,٢٢٦	١٨,٤١٦	الربح للسنة
٥٥٤	٥,٥٨٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨	٢,٨٨٣	مجموع الدخل الشامل العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
٢,٣٢٦,١٣٠	٢,٣١٨,٧٦٤	ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:
(١,٨٥٩,٠٧٩)	(١,٨٣٧,٧٤٣)	مجموع الموجودات
٤٦٧,٥٥١	٤٨١,٠٢١	مجموع المطلوبات
٣١٥,٦٨٧	٤٦٨,٠٤٩	مجموع حقوق الملكية
١٥١,٣٦٤	١٢,٩٧٢	العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم
		الحقوق غير المسيطرة

٣٧ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١٩٢,٥٦٩)	(١٢,٩٧١)
١٢,٦٧٤	١٢١,٦٣٥
١٤٦,٠٣٨	٣,٧٦٨
(١٣,٤٥٢)	١٩,٣٥٨
<u>(٤٧,٣٠٩)</u>	<u>١٣١,٧٩٠</u>

ملخص معلومات التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

تعديلات تحويل العملات الأجنبية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

٣٨ أحداث لاحقة

خلال السنة، وافق مجلس إدارة المجموعة على شراء حصة ملكية بنسبة ٥١,٨% في بنك بغداد، وهو شركة مساهمة خاصة عراقية، من بنك برقان. يقدم بنك بغداد أنشطة مصرفية وتمويلية من خلال مقره الرئيسي في مدينة بغداد بالإضافة إلى صرف العملات وخدمات الوساطة المالية. بنك بغداد مملوك حالياً من قبل بنك برقان وهو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت. تمتلك وتسيطر شركة كيبكو، وهي الشركة الأم الأساسية، كلا من المجموعة وبنك برقان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت عملية الاستحواذ خاضعة لموافقة البنك المركزي العراقي. وقد تم الحصول على الموافقة في وقت لاحق بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٠، وبعد ذلك تم تداول ٥١,٨% من أسهم بنك بغداد في بورصة العراق. سيتم إظهار عملية الاستحواذ في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للربع الذي سينتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠.