

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية  
الموحدة المختصرة

للفترة من ٢٨ يونيو ٢٠١٧ (تاريخ التأسيس)  
إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

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



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

### المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والقوائم المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

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

### الخاتمة

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

إرنست و يونغ  
١٣ نوفمبر ٢٠١٧  
المنامة، مملكة البحرين

مراجعة  
٣٠ سبتمبر  
٢٠١٧  
الف  
دولار أمريكي

٢٦٢,٥١٧  
١٤٠,١٨٦  
٢٤,٨٨٦  
٣٨٠,٤٦٠  
٦  
١,٠٥٢,٨٩٩  
١١٨,٧٥٨  
٧٥٦,٨٩٨  
١٠٥,٠٥٦  
٣٢,١٢٧  
٥١,٨٦٨  
٦٣,٥٥٩  
٧  
٢,٩٨٩,٢١٤

ايضاح

## الموجودات

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب  
إيداعات لدى البنوك  
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة  
قروض ودمم مدينة  
موجودات أخرى  
إستثمارات في شركات زميلة  
إستثمارات عقارية  
ممتلكات ومعدات  
الشهرة  
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

## مجموع الموجودات

## المطلوبات وحقوق الملكية

## المطلوبات

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى  
ودائع العملاء  
قروض مستحقة الدفع  
دين ثانوي  
مطلوبات أخرى  
مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

## مجموع المطلوبات

## حقوق الملكية

رأس المال  
علاوة إصدار أسهم

رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم  
رأس المال الدائم فئة ١  
حقوق غير مسيطرة

## مجموع حقوق الملكية

## مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٦٧٨,٤٥٢  
٨٥٥,٦٧١  
٧٣٨,٣٩٦  
٥٠,٠٠٠  
٦١,٤٨١  
٤٢,١١٧  
٧  
٢,٤٢٦,١١٧  
٢٠٦,٤٨٧  
٢١٤,٤٨٧  
٩  
٤٢٠,٩٧٤  
٣٣,٠٠٠  
١٠٩,١٢٣  
٥٦٣,٠٩٧  
٢,٩٨٩,٢١٤

حسين لالاني  
الرئيس التنفيذي بالإنابة

فيصل العيار  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات  
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٧	ألف	دولار أمريكي	إيضاح
٣١٩,٠٤٠			٥
٣١٩,٠٤٠			
٥,٤٠٠			
٥,٤٠٠			
٣٢٤,٤٤٠			٨

النشاط الإستثماري

إستثمار في شركة تابعة - محسوم منه النقد المكتسب

صافي النقد من النشاط الإستثماري

النشاط التمويلي

إصدار رأس المال المبني

صافي النقد من النشاط التمويلي

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه والنقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.  
 القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية  
 للفترة من ٢٨ يونيو ٢٠١٧ (تاريخ التأسيس) إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

مجموع حقوق الملكية الف	حقوق غير مسيطر الف	رأس المال الدائم فئة ١ الف	العائد إلى مساهمي الشركة الأم		
			المجموع قبل حقوق غير مسيطرة الف	إصدار أسهم الف	علاوة إصدار رأس المال الف
٤٢٠,٩٧٤	-	-	٤٢٠,٩٧٤	٢١٤,٤٨٧	٢٠٦,٤٨٧
١٤٢,١٢٣	١٠٩,١٢٣	٣٣,٠٠٠	-	-	-
٥٦٣,٠٩٧	١٠٩,١٢٣	٣٣,٠٠٠	٤٢٠,٩٧٤	٢١٤,٤٨٧	٢٠٦,٤٨٧

إصدار رأس المال  
 إقتناء شركة تابعة - إيضاح ٥  
 الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

## ١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

### التأسيس

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

### الأنشطة

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

الشركة الأم للشركة والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ب. ["كبيكو"]، وهي شركة تأسست في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. تمتلك كبيكو ٩٨% من أسهم الشركة القائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة

### بيان الالتزام

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

بما أن هذه هي القوائم المالية الأولى للشركة والتي تعد سنة التأسيس لذلك لم يتم عرض أرقام المقارنة. وعلاوة على ذلك، لم يتم عرض القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل نتيجة للتغيرات غير الجوهرية التي حدثت خلال الفترة الممتدة ما بين تاريخ إقتناء بنك الخليج المتحد ونهاية الفترة.

### أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للفترة من ٢٨ يونيو ٢٠١٧ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

### العرض والعملة الرئيسية

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

### إستثمارات في شركات زميلة

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

إن الاعتبارات التي يتم عملها في تحديد النفوذ المؤثر هي مماثلة لتلك التي تعد 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 مطفأة ولا يتم فحصها للإضمحلال.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

تعكس القائمة المرحلية الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر فيها كجزء من القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، أينما وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغييرات وتفصح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة المرحلية 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 المرحلية الموحدة للدخل.

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

### 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 احتساب وإدراج تكاليف الإقتناء المنكبدة 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 المرحلية الموحدة للدخل. بعد ذلك يتم أخذها في الاعتبار لتحديد الشهرة.

### الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء فوق حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي 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 المرحلية 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 الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والإلتزامات المحتملة المقتناة.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الشهرة (تتمة)

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

بعد الإثبات المبدئي، تدرج الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر إضمحلال متراكمة. يتم تخصيص شهرة الشركات التابعة للوحدات المنتجة للنقد ويتم فحصها للإضمحلال سنوياً. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد 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 للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد هي القيمة الأعلى للوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. لا يتم استرجاع أية خسارة إضمحلال مثبتة للشهرة في الفترة اللاحقة.

يتم إثبات الشهرة السالبة الناتجة من عملية الإقضاء مباشرة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

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

### 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.

بأخذ 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 المرحلية الموحدة المختصرة 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### قياس القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 لمداخلتها 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 والسماصرة 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 السماصرة
- أحدث معاملات السوق ذو شروط تفضيلية
- التدفقات النقدية المتوقعة المخضومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر
- نماذج تسعير الخيارات

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 على ودائع لا تستحق عليها فائدة هو المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

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

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

### إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

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

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

### إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تصنف هذه الإستثمارات كما يلي:

- محتفظ بها حتى الإستحقاق
- متاحة للبيع

### إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

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

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

### إستثمارات متاحة للبيع

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

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

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

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

### قروض وذمم مدينة

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

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

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

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### قروض وذمم مدينة (تتمة)

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

### مشتقات مالية ومحاسبية التحوط

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرضات لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. لكي تتمكن من إدارة المخاطر المعنية، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. تدخل المجموعة في معاملات الأدوات المالية المشتقة وبصورة رئيسية عقود الصرف الأجنبي الآجلة وأسعار الفائدة ومقايضات العملة الآجلة في أسواق صرف العملات الأجنبية.

يتم احتساب المشتقات الضمنية في العقود المحتوية كمشتقات مالية منفصلة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة إذا كانت سماتها الإقتصادية ومخاطرها ليست متعلقة عن كئيب بتلك العقود المحتوية وإن هذه العقود المحتوية لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المشتقات الضمنية تلك بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تحدث عملية إعادة تقييم فقط إذا كان هناك أي تغيير في شروط العقد التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي ستكون مطلوبة أو إعادة تصنيف الموجودات المالية من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تم إثبات المشتقات المالية مبدئياً، وإلحاقاً تقاس بالقيمة العادلة مع ترحيل تكاليف المعاملات مباشرة إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل. القيمة العادلة للمشتق المالي تعادل المكسب أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن التقييم بأسعار السوق للمشتقات المالية. تدرج المشتقات التي تحمل قيمة سوقية موجبة (المكاسب غير المحققة) ضمن الموجودات الأخرى بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيمة سوقية سالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي.

ترحل أية مكاسب أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية مباشرة إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل، باستثناء الجزء الفعال لتحوطات التدفقات النقدية، التي يتم إدراجها في الدخل الشامل الأخر ويتم بعد ذلك إعادة تصنيفها إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل عندما يؤثر بند التحوط على القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق علاقة التحوط بين بند التحوط وأداة التحوط، متضمنة طبيعة المخاطر وأهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط والطريقة التي سوف يتم استخدامها في تقييم فاعلية علاقة التحوط.

عند بدء علاقة التحوط أيضاً، يتم عمل تقييم رسمي للتأكد من أن أداة التحوط المتوقعة ذات فاعلية عالية في موازنة المخاطر المصنفة في بند التحوط. يتم تقييم التحوط رسمياً في نهاية كل ربع سنة. يعتبر التحوط ذو فاعلية عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم فيها التحوط مغطاة بين مدى ٨٠% إلى ١٢٥%.

لأغراض محاسبة التحوط، يصنف التحوط إلى ثلاث فئات: (أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة؛ و(ب) تحوطات التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطرة معينة متعلقة بموجود أو بمطلوب مثبت أو بمعاملة متنبأ بها؛ و(ج) تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية.

### تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيم العادلة التي تتوفر فيها شروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط إلى القيمة العادلة، وكذلك التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة للبند المحوط مباشرة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. لم تكن هناك تحوطات مصنفة كتحوطات القيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

### تحوطات التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية يتم إثبات الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية مباشرة ضمن إحتياطي القيمة العادلة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل. يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال في القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### مشتقات مالية ومحاسبة التحوط (تتمة)

#### تحوط التدفقات النقدية (تتمة)

عندما تؤثر تحوطات التدفقات النقدية في القائمة المرحلية الموحدة للدخل، فإن المكسب أو الخسارة على الأداة المحوطة يتم إعادته إلى بند الدخل أو المصروفات المقابلة لها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. عند انتهاء بيع أو إلغاء أو تنفيذ الأدوات المالية المحوطة أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإن أي مكسب أو خسارة متراكمة ناتجة عن الأدوات المحوطة المثبتة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية حتى تحدث المعاملة المتنبأ بها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. وفي حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتنبأ بها فإن المكسب أو الخسارة المتراكمة التي كانت مسجلة في حقوق الملكية تحول مباشرة إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

#### تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحوط صافي الإستثمارات من العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. عند إستبعاد العمليات الأجنبية، ترحل القيمة المتراكمة لأي مكاسب أو خسائر مثبتة في حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمحتفظ بها كمشتقات مالية لغرض المتاجرة، فإنه يتم ترحيل أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط مباشرة إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

يتوقف استخدام محاسبة التحوط عندما تكون أداة التحوط قد انتهت مدتها أو تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. في حالة توقف تحوط القيمة العادلة للأدوات المالية ذات تواريخ استحقاق ثابتة فإن أي تعديل ناتج عن محاسبة التحوط يطفأ على مدى المدة المتبقية للاستحقاق. وفي حالة توقف تحوط التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية، فإن أي مكسب أو خسارة متراكمة ناتجة عن أداة التحوط المثبتة في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية حتى تحدث معاملة التحوط. وفي حالة توقع عدم حدوث معاملة التحوط، فإن صافي المكسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة في حقوق الملكية تحول إلى القائمة المرحلية 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 ممتلكات 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 قبل لجنة معايير التقييم الدولية.

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

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

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ممتلكات ومعدات

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

### عقود تأجير الموجودات

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تحتفظ فيها المجموعة بكافة المخاطر والمنافع الرئيسية للملكية كعقود تأجير تشغيلية.

لا يتم إثبات الموجودات المؤجرة المحتفظ بها ضمن عقود التأجير التشغيلية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي للمجموعة.

### 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 ودايع العملاء على ودايع كلاً من العملاء الخارجيين وشركات المجموعة الأخرى.

### النقد وما في حكمه

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

### موجودات الوكالة

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

### الأرباح على الأسهم العادية

تقوم الشركة بإثبات المطلوبات لإجراء توزيعات نقدية أو غير نقدية لحاملي أسهمها عندما يصرح بتوزيعها ولم تعد عملية التوزيع في السلطة التقديرية للشركة. 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 المرحلية الموحدة للدخل.

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

### مدفوعات عقود التأجير

يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود التأجير التشغيلية من خلال الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

### 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 الشركات التابعة للمجموعة.

### 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الضرائب (تتمة)

#### الضريبة المؤجلة (تتمة)

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ إعداد 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 إعداد كل تقرير مالي ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل بأن تسمح فيه الضريبة المستقبلية باسترداد 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 دمج 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 لا 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.

#### إستبعاد

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

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

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

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام بموجب العقد قد تم إخلائه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

#### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة المرحلية 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.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

### مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

### مخصصات

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

### إضمحلال الموجودات المالية

يتم عمل تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي محدد. يعتبر الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية مضمحلة إذا، فقط إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر قد تم حدوثه بعد الإثبات المبدئي للموجود (تكبد على أثره "خسارة") وبأن حدوث تلك الخسارة (أو الأحداث) لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن قياسها بواقعية. من الممكن أن يتضمن دليل الإضمحلال على مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبات مالية جوهرية، وفوات مواعيد دفع الفائدة أو المبالغ الأصلية، ويوجد احتمال تعرضهم إلى إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر ويمكن ملاحظته حيث توجد معلومات تشير بحدوث الإنخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة القابلة للقياس، أو حدوث تغييرات في أعمال المتاجرة أو في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بعدم الدفع. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات خسارة إضمحلال ضمن القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

### موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

يعتبر الموجود المالي مضمحل عندما يكون هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال متعلق بالانتمان نتيجة لحدث أو أكثر قد تم حدوثه بعد الإثبات المبدئي للموجود وبأن حدوث تلك الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بواقعية.

يتم عمل مخصص محدد للخسائر الإئتمانية نتيجة لإضمحلال القرض أو أي موجود مالي آخر مدرج بالتكلفة المطفأة، عندما يكون هناك دليل موضوعي يثبت بأن المجموعة غير قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة المدرجة والمبلغ المقدر القابل للاسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للاسترداد هو القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية، متضمنة المبالغ المقدر التي يمكن استردادها من الضمانات والرهن، مخصومة بناءً على معدل العائد الفعلي الأصلي.

بالإضافة إلى مخصص محدد للخسائر الإئتمانية، يتم عمل مخصص الإضمحلال الجماعي على أساس محفظة الخسائر الإئتمانية حيث يوجد هناك دليل موضوعي يثبت وجود خسائر غير محددة في تاريخ إعداد التقرير المالي. وتستند هذه على أي تراجع في تصنيف المخاطر (أي تدني تصنيفات المخاطر) للموجودات المالية منذ منحها أصلاً. ويقدر المخصص بناءً على عوامل متعددة متضمنة تصنيفات الإئتمان المخصصة للمقترض أو مجموعة من المقترضين، الظروف الاقتصادية الحالية، الخبرة التي كانت لدى المجموعة في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين ومعلومات التعثر في السداد التاريخية المتوفرة.

يتم تعديل القيمة المدرجة للموجود من خلال استخدام حساب مخصص الإضمحلال ويتم تضمين المبلغ المعدل في القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

### إستثمارات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة بعمل تقييم بتاريخ إعداد كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمار أو مجموعة من الإستثمارات.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

## إستثمارات مالية متاحة للبيع (تتمة)

في حالة الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يجب أن يتضمن على انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات أدنى من تكلفتها. يجب تقييم "الانخفاض الهام" مقابل التكلفة الأصلية للإستثمار و"طويل الأمد" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أدنى من تكلفتها الأصلية. حيثما يوجد دليل موضوعي للإضمحلال، فإنه تم قياس الخسارة المتراكمة كفرق بين تكلفة الإقتناء والقيمة العادلة الحالية، بعد حسم أي خسارة إضمحلال على ذلك الإستثمار المثبت مسبقاً في القائمة المرحلية الموحدة للدخل - ويتم إلغاؤها من القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل الآخر وإثباتها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. خسائر الإضمحلال في أسهم حقوق الملكية لا يتم استرجاعها ضمن القائمة المرحلية الموحدة للدخل. وإنما يتم إثبات الزيادة في قيمتها العادلة بعد حسم الإضمحلال مباشرة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل الآخر.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، يتم تقييم الإضمحلال على أساس المعيار ذاته كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للإضمحلال هو الخسارة المتراكمة المقاسة كفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية بعد حسم أي خسارة إضمحلال على ذلك الإستثمار المثبت مسبقاً في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. إذا زادت القيمة العادلة لأدوات الدين في السنة اللاحقة وكانت الزيادة تتعلق بصورة موضوعية بحدث وقع بعد إثبات خسارة الإضمحلال في القائمة المرحلية الموحدة للدخل، فإنه يتم استرجاع خسارة الإضمحلال من خلال القائمة المرحلية الموحدة للدخل.

## إضمحلال موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات للإضمحلال عندما تكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير بأن القيمة المدرجة غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة إضمحلال في القائمة المرحلية الموحدة للدخل عندما تزيد القيمة المدرجة للموجود عن قيمها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد للموجود هي القيمة الأعلى للموجود ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. لأغراض تقييم الإضمحلال، يتم تجميع الموجودات بأدنى المستويات التي توجد لديها تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد). كما يمكن إجراء فحص إضمحلال على الموجود الفردي عندما يمكن تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو عندما يمكن تحديد القيمة المستخدمة بواقعية. يتم مراجعة الموجودات غير المالية بإستثناء الشهرة التي تعاني إضمحلال لأي استرجاعات محتملة للإضمحلال بتاريخ إعداد كل تقرير مالي.

## عملات أجنبية

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

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

## معاملات تحويل العملات الأجنبية والأرصدة

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 المرحلية الموحدة للدخل. 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 القائمة المرحلية الموحدة للدخل يتم تضمينها في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. 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 المرحلية الموحدة للدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ المبدئية للمعاملات.



## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### عملات أجنبية (تتمة)

#### تحويل القوائم المالية للعمليات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للعمليات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القائمة المرحلية الموحدة للمركز 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 القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل الآخر.

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

#### إثبات الدخل والمصروفات

يتم إثبات دخل الفوائد والرسوم ذات الصلة باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي بموجبها يتم خصم المبالغ النقدية المتوقعة مستقبلاً أو المقبوضات من خلال العمر الزمني للأداة المالية أو فترة أقصر، أيهما أنسب، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي أو المطلوب المالي. 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 الخصائر الإنتمائية 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.

يلحق إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمحلة. يتم إثبات الفوائد الإعتبارية 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.

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

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

#### موجودات ومطلوبات محتملة

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

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

#### عقود الضمانات المالية

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 مبدئياً إثبات عقود الضمانات المالية كالتزام مدرج بالقيمة العادلة، معدلة لتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى إصدار الضمان. بعد ذلك، يتم قياس الإلتزام بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء وأفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية إي إلتزام مالي ناتج من الضمان بتاريخ إعداد التقارير المالية، والمبلغ المثبت محسوم منه الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

#### 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 المسئول 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.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### فرضيات جوهرية والآراء والتقديرات المحاسبية

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الفرضيات والآراء والتقديرات التالية في تحديد المبالغ المثبتة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

#### مبدأ الإستمرارية

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

#### تصنيف الإستثمارات

عند إقتناء الإستثمارات تقرر الإدارة ما إذا يتوجب تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو محتفظ بها حتى الإستحقاق أو متاحة للبيع.

تصنف المجموعة الإستثمارات كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم إقتنائها أساساً لغرض تحقيق ربح في الأجل القصير. يعتمد تصنيف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الإستثمارات.

فيما يتعلق بتلك التي تعتبر محتفظ بها حتى الإستحقاق، تتأكد الإدارة بأن متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ قد تم استيفائها وبشكل خاص أن تكون لدى المجموعة النية والقدرة للإحتفاظ بها حتى الإستحقاق.

جميع الإستثمارات الأخرى تصنف كمتاحة للبيع.

إن الفرضيات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأساسية الأخرى بالتقديرات غير المؤكدة في تاريخ قائمة المركز المالي، والتي لديها درجة كبيرة من المخاطر لتكون سبباً لتعديل جوهري للقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة موضحة أدناه:

#### إضمحلال الإستثمارات

تعامل المجموعة الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع كمضمحلة إذا كان يوجد لديها انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال. تحديد ما إذا كان "انخفاض هام" أو "طويل الأمد" يتطلب عمل رأياً جوهرياً.

#### إضمحلال الشهرة

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

#### خسائر إضمحلال القروض والذمم المدينة

تقوم المجموعة على أساس ربع سنوي بمراجعة قروضها وذممها المدينة لتقييم ما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص الإضمحلال في القائمة المرحلية الموحدة للدخل. يتطلب من الإدارة بشكل خاص بذل الجهد في تقدير المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستويات المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات حول عوامل متعددة تتضمن درجات مختلفة من الرأي وعدم التيقن، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في مثل هذه المخصصات.

#### مخصصات إضمحلال جماعي للقروض والذمم المدينة

بالإضافة إلى المخصصات المعينة مقابل القروض والذمم المدينة الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة أيضاً بعمل مخصص الإضمحلال الجماعي مقابل القروض والذمم المدينة التي بالرغم من أنه لم يتم تحديدها بصورة خاصة كونها مقابل القرض إلا أن مخاطرها أعلى للتعثر في السداد عند منحها أصلاً. إن هذا المخصص الجماعي مبني أساساً على أي تدهور في التصنيف الداخلي للقرض منذ منحه. إن مبلغ المخصص يعتمد على النمط التاريخي لخسائر القروض ضمن كل درجة وتعديل لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

تأخذ هذه التصنيفات الداخلية في الاعتبار عوامل مثل أي تدهور في خطورة البلد والقطاع وتراجع التكنولوجيا بالإضافة إلى ضعف هيكل محدد أو تدهور في التدفقات النقدية.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### فرضيات جوهرية والآراء والتقديرات المحاسبية (تتمة)

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية

##### المقدمة

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يجمع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بين جميع الجوانب الثلاث لمحاسبة مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس والإضمحلال ومحاسبة التحوط. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هو إلزامي في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب تطبيقه بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق المتطلبات عموماً بأثر رجعي، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

##### التصنيف والقياس

من ناحية التصنيف والقياس، سيتطلب المعيار الجديد بأن يتم تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات أسهم حقوق الملكية والمشتقات المالية، على أساس مزيج من نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية. سيتم استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بفئات القياس من قبل: المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة بالتكلفة المطفأة. كما سيسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت الاستمرار بتصنيف لا رجعة فيه الأدوات المؤهلة ليتم إدراجها بالتكلفة المطفأة أو الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في حالة القيام بذلك سوف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق القياس أو الإثبات. يحوز تصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة بصورة لا رجعة فيها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

ستكون محاسبة المطلوبات المالية إلى حد كبير نفس متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة المتعلقة بالمطلوبات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سيتم عرض هذه التغييرات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل، ما لم ينتج عنها عدم تطابق محاسبي في الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي هو نتيجة التقييم المبني لتأثير عالي المستوى التي قامت بها المجموعة:

- إن غالبية قروض وسلف البنوك والعملاء، التي تم تصنيفها كقروض وسلف وفقاً لمعيار محاسبي الدولي رقم ٣٩ من المتوقع أن يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ٩؛
- من المتوقع بأن يتم استمرار قياس الموجودات المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- يتوقع بأن يتم قياس غالبية سندات الدين المصنفة كمتاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالتكلفة المطفأة أو كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إلا أنه، سيتم تصنيف بعض الأوراق المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إما نتيجة لخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية أو بناءً على نموذج أعمالها؛ و
- يتوقع بأن يتم استمرار قياس سندات الدين المصنفة كمحفوظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة.

### ٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تنمة)

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

محاسبة التحوط

تعتمد المجموعة أن جميع علاقات التحوط القائمة التي يتم تصنيفها حالياً في علاقات التحوط بفعالية ستظل مؤهلة لمحاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بما أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالي رقم ٩ لا يغير المبادئ العامة لكيفية احتساب المنشأة التحوط بفعالية، ولا تتوقع المجموعة تأثيراً جوهرياً نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إضمحلال الموجودات المالية

كما سيغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشكل أساسي منهجية إضمحلال خسارة القروض. سيتبدل المعيار نهج الخسارة المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع نهج الخسارة المتوقعة الأجلية. سيتطلب من المجموعة تسجيل مخصص للخسائر المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. ويستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال التعثر عند السداد في الأشهر الاثني عشر المقبلة ما لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ منحها، ففي هذه الحالة، يستند المخصص إلى احتمال التعثر عن السداد على مدى عمر الموجود.

تعمل المجموعة حالياً على وضع سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي بالنظر في تغير في مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

- لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ستقدر المجموعة مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث على الأداة المالية خلال عمرها الانتاجي. يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لكافة العجز النقدي على مدى العمر المتبقي المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين: التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، و
- التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للقرض.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتوقع المجموعة تصنيف قروضها إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الإضمحلال المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١ - القروض المنتجة - عندما يتم إثبات القروض أولاً، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - القروض ذات مستوى ائتماني متدني: عندما تظهر القروض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تسجل المجموعة المخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - القروض المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك القروض. بالإضافة إلى ذلك، في المرحلة ٣ تثبت المجموعة دخل الفوائد على أساس مبدأ التحصيل.

خلال الفترة، قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير عالي المستوى مع الأخذ في الاعتبار منهجية الإضمحلال المذكورة أعلاه.

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

في مايو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق بإيرادات من عقود مبرمة مع العملاء، إلزامياً للفترة المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ مبادئ إثبات الإيراد وسيكون قابل للتطبيق على جميع العقود المبرمة مع العملاء. إلا أن، دخل الفوائد والرسوم الذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية وعقود الإيجار ستظل خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وسيتم تنظيمه مع المعايير الأخرى القابلة للتطبيق (على سبيل المثال، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار).

سيحتاج إثبات الإيراد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ كسلع وخدمات محولة، إلى الحد الذي يتوقع فيه المحول الحق في الحصول على السلع والخدمات. كما سيحدد المعيار مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح فيما يتعلق بالطبيعة والمدى والتوقيت وكذلك أي عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية المقابلة مع العملاء.

لا تتوقع المجموعة التطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ولا تتوقع أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

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

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

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

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

### ٤ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والشركة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل الشركة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

تتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة تعرضات أو حقوق على عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان لديها سيطرة أم لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات 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 عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة حقوق الأقلية في أغلبية حقوق 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 لديها سيطرة أم لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات 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 السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصروفات الشركة التابعة المقتناة أو المستعبدة خلال السنة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة لغاية تاريخ إيقاف السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

## ٤ أسس التوحيد (تتمة)

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

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للشركة:

سنة التأسيس	نسبة الملكية القانونية	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
١٩٨٠	%١٠٠	البحرين	المحتفظ بها مباشرة بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفل)
١٩٩٤	%٦١	مالطا	المحتفظ بها من خلال بنك الخليج المتحد مجموعة فيم بنك
١٩٩٨	%٨٦	الكويت	شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامه) [كامكو]
٢٠٠٨	%٩٨	الكويت	شركة هاتون العقارية
٢٠٠٧	%٩٩	سورية	شركة خليج سورية للإستثمار
٢٠٠٨	%٨٣	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا
٢٠١٢	%١٠٠	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
٢٠٠٧	%١٠٠	الكويت	محتفظ بها من خلال كامكو شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.
٢٠٠٧	%٥١	الكويت	صندوق الجازي النقدي
٢٠١٧	%٩٦	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠٠٧	%٩٩	الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.
٢٠١٧	%٩٦	الكويت	شركة أصول المتحدة القابضة
٢٠١٧	%٥٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧	%١٠٠	جيرسى	شركة بوكي لإداره المشاريع المحدودة
٢٠١٧	%٤٦	جيرسى	شركة فلينت الاستشارية آل آل سي
٢٠١٧	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة فلينت مانجار المحدودة
٢٠١٧	%٩٤	جيرسى	شركة فلينت لمشاريع الأسهم المحدودة
٢٠١٧	%٩٤	جيرسى	شركة فلينت لتمويل المشاريع المحدودة
٢٠١٣	%١٠٠	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة
٢٠١٦	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للإستثمار المحدودة
٢٠١٦	%٧١	الكويت	صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت
٢٠٠٤	%٧١	الكويت	شركة كامكو للإستثمارات العقارية
٢٠٠٤	%٧٣	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠١٧	%٩٦	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة
٢٠١٤	%١٠٠	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
٢٠١٠	%٨٦	الهند	محتفظ بها من خلال فيم بنك الهند للتخصيم والحلول المالية الخاصة المحدودة
٢٠١٤	%١٠٠	تشيلي	فيم القابضة (تشيلي)
٢٠١٤	%٥١	تشيلي	لاتام فاكورز أس.أيه.
٢٠٠٩	%١٠٠	المملكة المتحدة	شركة لندن فورفيتينج المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	المملكة المتحدة	لندن فورفيتينج الدولية المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	لندن فورفيتينج أمريكي المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	البرازيل	لندن فورفيتينج دو برازيل المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	هولندا	فيم فاكورز بي.في.
٢٠٠٩	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مينا فاكورز المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	مالطا	فيم لحلول الأعمال التجارية المحدودة.
٢٠١٠	%١٠٠	مالطا	فيم للإستثمار العقاري المحدودة.
٢٠١٦	%١٠٠	مصر	الشركة المصرية للتخصيم أس.أيه.إي.

## ٥ دمج الأعمال

## إقتناء بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفل) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك")

في ٧ سبتمبر ٢٠١٧، أعلن أعضاء مجلس إدارة البنك عن إعادة تنظيم العمليات التشغيلية للبنك بعد موافقة مجلس إدارة البنك ومصرف البحرين المركزي على خطة إعادة التنظيم. وفي هذا الصدد، قامت شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ب. ("كيبكو")، وهي المساهم الأكبر في بنك الخليج المتحد، بتأسيس شركة قابضة جديدة في البحرين ("شركة الخليج المتحد القابضة") والتي ستمتلك بنك الخليج المتحد الحالي بالكامل في نهاية الأمر (المنشأة الخاضعة للتنظيم). وفي الهيكل النهائي، سيتم أيضا تحويل محفظة الإستثمارات الأساسية التي يديرها بنك الخليج المتحد حالياً إلى شركة الخليج المتحد القابضة. سيتم إلغاء إدراج بنك الخليج المتحد من بورصة البحرين، ولكنه سيبقى بنك تقليدي بالجملة يحكمه مصرف البحرين المركزي. سيتم الاحتفاظ بالأنشطة المصرفية الخاضعة للتنظيم وإدارة محفظة الأصول بما في ذلك الخدمات المصرفية الإستثمارية بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة من قبل بنك الخليج المتحد.

تمت الموافقة على خطة إعادة التنظيم هذه من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧، وتم إقتناء ١٠٠% من أسهم رأسمال بنك الخليج المتحد من قبل شركة الخليج المتحد القابضة من خلال مبادلة سهم واحد جديد للشركة مقابل سهمين من أسهم بنك الخليج المتحد. بعد عملية تبادل الأسهم، يتم إلغاء إدراج أسهم بنك الخليج المتحد من بورصة البحرين. وبناءً على ذلك، تم توحيد بنك الخليج المتحد في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

فيما يلي القيم المدرجة لموجودات ومطلوبات بنك الخليج المتحد كما هو بتاريخ:

القيمة العادية المثبتة من عملية الإقتناء الف دولار أمريكي	الموجودات
٢٦٢,٤٢٢	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٤٠,١٨٦	إيداعات لدى البنوك
٢٤,٨٨٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨٠,٤٦٠	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,٠٥٢,٨٩٩	قروض وذمم مدينة
١٢٨,٧٥٨	موجودات أخرى
٧٤٦,٨٩٨	إستثمارات في شركات زميلة
١٠٥,٠٥٦	إستثمارات عقارية
٣٢,١٢٧	ممتلكات ومعدات
٥١,٨٦٨	الشهرة
٦٣,٥٥٩	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٢,٩٨٩,١١٩	
٦٧٨,٤٥٢	المطلوبات
٨٦٠,٩٧٦	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٣٨,٣٩٦	ودائع العملاء
٥٠,٠٠٠	قروض مستحقة الدفع
٦١,٤٨١	دين ثانوي
٤٢,١١٧	مطلوبات أخرى
٢,٤٣١,٤٢٢	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٥٥٧,٦٩٧	
(٣٣,٠٠٠)	مجموع صافي الموجودات
(١٠٩,١٢٣)	رأس المال الدائم فئة ١
٤١٥,٥٧٤	حقوق غير مسيطرة
٣١٩,٠٤٠	صافي الموجودات
	صافي النقد المكتسب لدى الشركة التابعة

## ٦ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

المدرجة ضمن إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة هي إستثمارات متاحة للبيع غير مسعرة، والتي تمثل أساساً حصص أسهم إسمية تصل إلى ١,١% في مختلف القطاعات الجغرافية والقطاعية للشركات المنتشرة، وبإجمالي ٣٥,٧٠٠ ألف دولار أمريكي التي لا يمكن تحديد قيمها العادلة بدقة كافية، حيث أن تدفقاتها النقدية المستقبلية هي غير قابلة للتحديد. وبناءً عليه، تدرج هذه الإستثمارات بالتكلفة محسوماً منها مخصصات الإضمحلال.

## ٧ موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

خلال الفترة، قامت المجموعة من خلال شركتها التابعة كامكو، بإقتناء حصة في بعض المنشآت ذات الأغراض الخاصة ("المنشآت") بمقابل قدره ٦٠,٨٨٢ ألف دولار أمريكي ولقد حصلت المنشآت على تمويل بمبلغ وقدره ٧٨,٠٠١ ألف دولار أمريكي. ومن خلال تلك المنشآت، قامت المجموعة بإقتناء عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة بإجمالي سعر شراء قدره ١٢٦,٧٥٩ ألف دولار أمريكي وتكبدت تكاليف إقتناء ذات صلة قدرها ٩,٨٥٢ ألف دولار أمريكي.

في شهر يونيو ٢٠١٧، قامت المجموعة بإستبعاد أغلبية حصتها في المنشأة الموجودة في المملكة المتحدة بمقابل قدره ٣٢,٣٧٦ ألف دولار أمريكي ولديها قيمة مدرجة قدرها ٣١,٦٧١ ألف دولار أمريكي.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغت موجودات المنشأة الموجودة في الولايات المتحدة الأمريكية المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ٦٣,٥٥٩ ألف دولار أمريكي وبلغت المطلوبات المتعلقة مباشرةً بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ٤٢,١١٧ ألف دولار أمريكي.

قامت المجموعة بتصنيف تلك المنشآت "كمجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع". تعتقد المجموعة بأن هذه المنشآت تستوفي المعايير لكي يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع للأسباب التالية:

(أ) هذه المنشآت متاحة للبيع الفوري ويمكن إستبعادها في وضعها الحالي؛ و

(ب) تم البدء في إجراءات عملية إتمام الإستبعاد ويتوقع الانتهاء من عملية الإستبعاد خلال سنة واحدة من تاريخ الإقتناء.

## ٨ النقد وما في حكمه

مراجعة  
٣٠ سبتمبر  
٢٠١٧  
ألف  
دولار أمريكي

١٨٤,٢٥٤

١٤٠,١٨٦

٣٢٤,٤٤٠

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل

## ٩ رأس المال الدائم فئة ١

تحتفظ المجموعة رأسمال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي.

يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية للمجموعة 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 المجموعة وذلك بمحض تقديرها 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 للمجموعة وذلك بمحض تقديرها المطلق أن تختار عدم توزيع الفوائد وهذا لا يعد حدثاً للتعرض في السداد. إذا لم تقم المجموعة بدفع الفوائد على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على المجموعة ألا تقم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.



### ١٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

مراجعة

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

أطراف			
	أخرى	شركات	المساهمون
	ذات علاقة	زميلة	الرئيسيون
المجموع	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٠٢٠	١٦٣	١,٨٥٧	-
٢٢,٩٦٠	٢٠,٤٢٣	٢,٥٣٧	-
٢,٢٤٤	٢,٢٤٤	-	-
٢٨,٦٧٤	٢٨,٦٧٤	-	-
٢٠,١٥١	٥,٦٢٤	١٤,٥٢٧	-
٢٦,٢٢٥	٤,٦٣٤	٢١,٥٩١	-
(١٨٣,٥٧٤)	(١٢١,٠٥٦)	(٦٢,٥١٨)	-
(٥٩,٢٦٨)	(٣٥,٣٤٤)	(٣,١٣٧)	(٢٠,٧٨٧)
(٣٦٦,٩٩٦)	(٨,٠٠٠)	(٣٥٨,٩٩٦)	-
(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-
(٤,٣٣٢)	(٢,٤٩١)	(١,١٦٥)	(٦٧٦)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-
١٥٠	١٥٠	-	-
٢٥,٩٤٦	٢٥,٩٤٦	-	-

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:

خطابات ضمان

صناديق مدارة أو موصى بها من قبل المجموعة

إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة وخالية من أي مخصص خسائر إلتئمانية محتملة.

## ١١ معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

## الموجودات والمطلوبات القطاعية

فيما يلي الموجودات والمطلوبات القطاعية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧:

مراجعة		إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية	خدمات مصرفية تجارية	المجموع
		الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
إستثمارات في شركات زميلة	٢٤٤,٢٨٠	٥١٢,٦١٨	٧٥٦,٨٩٨	
موجودات القطاع	١,٠٢٦,٧٦٤	١,٩٦٢,٤٥٠	٢,٩٨٩,٢١٤	
مطلوبات القطاع	١,٠٥٦,٤٢٥	١,٣٦٩,٦٩٢	٢,٤٢٦,١١٧	

## ١٢ إرتباطات والتزامات محتملة وبنود أخرى غير مدرجة في قائمة المركز المالي

## إرتباطات

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية: إعتمادات مستندية خطابات ضمان
٥١,٩٠١	
١٠,٦٦٧	
٦٢,٥٦٨	
٣٣٥,٠٨٦	إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض
٣٩٧,٦٥٤	

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

## ١٣ المشتقات المالية

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

قيم اختيارية مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	
٢١٣,٥٣٦	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة: عقود صرف أجنبي آجلة*
٧٥٣,٦٦٧	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية عقود صرف أجنبي آجلة
١٤٥,٠٠٠	مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات للتدفقات النقدية مقايضات سعر الفائدة

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

## ١٤ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

محتفظ بها لغرض المتاجرة ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	قروض و ذمم مدينة / مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
-	-	-	٢٦٢,٥١٧	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	-	١٤٠,١٨٦	إيداعات لدى البنوك
٢٣,٥٩٦	١,٢٩٠	-	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٣٨٠,٤٦٠	-	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	١,٠٥٢,٨٩٩	قروض و ذمم مدينة
-	٦٣٠	-	١١٢,٧٧٥	موجودات أخرى
٢٣,٥٩٦	١,٩٢٠	٣٨٠,٤٦٠	١,٩٧٣,٧٢٣	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	٦٧٨,٤٥٢	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	-	-	٨٥٥,٦٧١	ودائع العملاء
-	-	-	٧٣٨,٣٩٦	قروض مستحقة الدفع
-	-	-	٥٠,٠٠٠	دين ثانوي
٦٤	٢٢	-	٦١,٤٨١	مطلوبات أخرى
٦٤	٢٢	-	٢,٣٨٣,٩١٤	مجموع المطلوبات المالية

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والبالغة ٣٥,٧٠٠ ألف دولار أمريكي والمدرجة بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال (إيضاح ٦).

## ١٥ قياس القيمة العادلة

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي	
				الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
				إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٠٦٣	-	-	١٢,٠٦٣	أسهم حقوق الملكية - مسعرة
١١,٥٣١	-	-	١١,٥٣١	سندات دين - مسعرة
١,٢٩٢	-	١,٢٩٢	-	محافظ مدارة
				إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٧٣,٩٤٣	-	-	٧٣,٩٤٣	أسهم حقوق الملكية - مسعرة
١١٠,٤٨٩	-	-	١١٠,٤٨٩	سندات دين - مسعرة
٩٤,٥٧٧	٥٧٢	٩٤,٠٠٥	-	أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة
١١,٤٦٠	-	١١,٤٦٠	-	محافظ عقارية مدارة - غير مسعرة
٥٤,٢٩١	٢٥,٢٨٥	٢٩,٠٠٦	-	محافظ أخرى مدارة
١٠٥,٠٥٦	١٠٥,٠٥٦	-	-	إستثمارات عقارية
				المشتقات المالية
٦٣٠	-	٦٣٠	-	مقايضات سعر الفائدة
<u>٤٧٥,٣٣٢</u>	<u>١٣٠,٩١٣</u>	<u>١٣٦,٣٩٣</u>	<u>٢٠٨,٠٢٦</u>	
				المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة
				المشتقات المالية
(٦٤)	-	(٦٤)	-	محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٢٢)	-	(٢٢)	-	تستخدم كحوط لصافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية
<u>(٨٦)</u>	<u>-</u>	<u>(٨٦)</u>	<u>-</u>	

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترة من ٢٨ يونيو إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.