

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "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 وأداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسئولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الوارد في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة 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 مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

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، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول 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 مسؤولاً 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 مجمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، 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 بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية 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 جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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.

- 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

(أ) أن البنك يحتفظ 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؛

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

ج) 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 (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛

د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

د. أحمد ع. يوسف

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤

٢٦ فبراير ٢٠٢٠

المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٤٣,٥١٠	٧١,٣٦٩		الموجودات
١٠٨,٥٢٩	٢٣٦,١١٠		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٨١,٨٥٢	٩٧,٧٧٨	٧	إيداعات لدى البنوك
١٦٧,٦٤٧	١٣١,٠٤٨	٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٩٤	٢٨٠		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,١٩١	٢٧,٧٧٨	٩	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦١,٠٩٧	٦٢,٩٣٣	١٠	قروض وذمم مدينة
٧١,٥١٣	٧٥,٧٧٤	١١	موجودات أخرى
١٠٧,٦٢٩	١٠٢,٧١٣	١٢	إستثمارات في شركات زميلة
٣٩,٣٩٤	٥١,٨٤٩	١٣	إستثمارات عقارية
٦٦,٦٣٤	٦٥,٥٩١	١٤	ممتلكات ومعدات
			الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٧٣,٤٩٠	٩٢٣,٢٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢٠,٨٧٩	٣٠٧,٧٨٤		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢,٦٠٨	٢٢,٦٤٧		ودائع العملاء
٦٧,٠٣٣	٣٦,٨٧٥	١٦	قروض مستحقة الدفع
١٣١,٧٣٩	١٣١,٩٤٨	١٧	سندات طويلة الأجل
١٠٦,٣٧٥	٩٠,٩٦٥	١٨	مطلوبات أخرى
٥٥٨,٦٣٤	٥٩٠,٢١٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠١,١٣٢	١١٦,١٣٢	١٩	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	١٩	علاوة إصدار أسهم
٥٠,٨٩٠	٥٢,٠٣٢	١٩	احتياطي قانوني
٣٠,٦٢١	٣١,٧٦٣	١٩	احتياطي عام
(١٠,١٢١)	(٦,٠٠٩)	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
(٤,٥٣٤)	(٤,٥٦٩)	١٩	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١٣,٣١٨	١٥,٩١١		أرباح مبقاة
١٨٦,٩٩٣	٢١٠,٩٤٧		رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٢١	رأس المال الدائم فئة ١
٩٤,٨٦٣	٨٩,٠٥٧		حقوق غير مسيطرة في حقوق الملكية
٣١٤,٨٥٦	٣٣٣,٠٠٤		مجموع حقوق الملكية
٨٧٣,٤٩٠	٩٢٣,٢٢٣		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 ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			العمليات المستمرة
٦,٣٦٣	٩,٩٦٤	٢٢	دخل الفوائد
٤,٨١٢	٣٠,٣٧١	٢٣	دخل الإستثمار - صافي
٢٣,٩٢٨	-		مكسب من صفقة شراء شركة تابعة
٣٥,١٠٣	٤٠,٣٣٥		
٤٢,٩٦٥	٦٨,٣٣٧	٢٤	رسوم وعمولات - صافي
١,٦٣١	٤١٤		مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي
(٧٦٤)	٤,٦٤٦	٢٥ و ١١	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٧٨,٩٢٥	١١٣,٧٣٢		مجموع الدخل
(١٤,٧٣٢)	(٢٢,١٧٠)	٢٦	مصروفات الفوائد
٦٤,١٩٣	٩١,٥٦٢		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(٣٠,٣١٠)	(٤٥,٤٦١)		رواتب ومزايا
(٢٠,٢٧٧)	(٢٩,٦١٥)		مصروفات عامة وإدارية
١٣,٦٠٦	١٦,٤٨٦		الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة
(٨٠٥)	-		مخصص الخسائر مقابل الاشتراكات غير الممولة
(٢,٣٠٦)	١,٦١٥	٤	استرجاعات (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٤٩٥	١٨,١٠١		الربح قبل الضريبة من العمليات المستمرة
٩٥	(٢,٠٢٧)	١٥	الضرائب - صافي
١٠,٥٩٠	١٦,٠٧٤		الربح بعد الضريبة من العمليات المستمرة
٥٢٤	-		العمليات الموقوفة
١١,١١٤	١٦,٠٧٤		صافي الربح من العمليات الموقوفة
			الربح للسنة
١,٠٢١	٤,٦٥٤		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
١٠,٠٩٣	١١,٤٢٠		صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

ص.م.ب. لالاني
الرئيس التنفيذي

فصيل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

١١,١١٤

١٦,٠٧٤

الربح للسنة

(الخسارة) الدخل الشامل الآخر الذي سوف لن يتم إعادة تصنيفه إلى

الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:

احتياطي القيمة العادلة

تحولات التدفقات النقدية

(١٣,٢٨٣)

(٦٣)

١٨٠

(١,١٣٢)

(١٣,١٠٣)

(١,١٩٥)

الخسارة الشاملة الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى

الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

احتياطي تحويل عملات أجنبية

احتياطي القيمة العادلة

(١,٠٩٣)

(١٥٧)

(١٠,٧٥٣)

(٧,٨٥٣)

(٢٤,٩٤٩)

(٩,٢٠٥)

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة

(١٣,٨٣٥)

٦,٨٦٩

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:

- مساهمي الشركة الأم

- حقوق غير مسيطرة

(١١,٤٠٥)

٢,٥٨٥

(٢,٤٣٠)

٤,٢٨٤

(١٣,٨٣٥)

٦,٨٦٩

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ الف	٢٠١٩ الف	ايضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٠١٩	١٨,١٠١	
(٥٢٤)	-	
١٠,٤٩٥	١٨,١٠١	
٢,١٠٥	٣,٤٧٩	
٧٦٤	(٤,٦٤٦)	٢٥ و ١١
٢,٣٠٦	(١,٦١٥)	٤
٨٠٥	-	
٧٩٤	(٨,٦١٧)	٢٣
(٦,٣٦٣)	(٩,٩٦٤)	٢٢
(١٢٤)	(٧,٢٩٤)	٢٣
١٤,٧٣٢	٢٢,١٧٠	٢٦
(١,٦٦٩)	(٤,١٩٦)	٢٣
(٣١)	(٦٦٤)	٢٣
٥٢٣	-	٢٣
(٢٣,٩٢٨)	-	
٤٠٩	٦,٧٥٤	
(١٥,٥٢٦)	(٢٨٤)	
١٤٢	(٧,٣٠٨)	
٥١,٨٠٤	٢٩,٢٢٤	
-	٢١٤	
(٣,٤٧٢)	(١,٢٩٩)	
٧,٨٠٥	(٤,٦٢٦)	
(٢٩,٣٣٢)	٨٦,٩٠٥	
١,٥٩٠	(٩,٩٦١)	
(٤,٨١٠)	(١٠,٣٩٥)	
٥٢٤	-	
٦,٤١٥	٩,٩٢٢	
(١٤,٠١٠)	(١٨,٥٤٣)	
١,٦٦٩	٤,١٩٦	
(٢٠٠)	(٢٠٠)	
-	(١٩٥)	
٣,٠٠٨	٨٤,٤٠٤	
-	(٨,٢٤٧)	
٥,١٣٧	٣٨٤	
(١,٧٩٣)	(٢,١٠٦)	
(٢٣,٥٦٨)	-	
(٢٠,٢٢٤)	(٩,٩٦٩)	
-	١٥,٠٠٠	
(٣١,٦٢٥)	(٣٠,١٥٨)	
(٣,٥١٣)	(٣,٥١٣)	
١٣١,٧٣٩	-	
٩٦,٦٠١	(١٨,٦٧١)	
٤٢٢	(٤٠٠)	
(٨,٦٣١)	(٢٠٨)	
٧١,١٧٦	٥٥,١٥٦	
١٦٦,٢٥٢	٢٣٧,٤٢٨	
٢٣٧,٤٢٨	٢٩٢,٥٨٤	٢٧

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضريبة

صافي الربح من العمليات الموقوفة

الربح قبل الضريبة من العمليات المستمرة

تعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاك وإطفاء

حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي

(استرجاعات) / مخصصات الخسائر الإنتمانية المتوقعة

مخصص للخسائر مقابل الإشتراكات غير الممولة

(مكسب) خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

دخل الفوائد

مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية

مصرفات الفوائد

دخل أرباح الأسهم

مكسب نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات

خسارة من بيع شركة زميلة

مكسب من صفقة شراء شركة تابعة

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي مجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

دخل أرباح أسهم

تبرعات

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

مقابل مزجل منفوع من اقتناء شركة تابعة

إستثمارات في شركات زميلة - صافي

عقارات ومعدات - صافي

إستثمارات في شركات تابعة - بعد حسم نقد مكتسب

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

رأس المال الصادر

سداد القروض

سداد فائدة الأوراق الرأسمالية فئة ١

سندات طويلة الأجل

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

تعديلات تحويل عملات أجنبية

تغيرات في حقوق غير ميطرة

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المعادن إلى مساهمي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	رأس المال الدائم فئة ١	مجموع قبل حقوق غير مسيطرة	أرباح مبقاة	احتياطي تحويلات	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	إصدار أسهم	رأس المال
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
٣١٤,٨٥٦	٩٤,٨٦٣	٣٣,٠٠٠	١٨٦,٩٩٣	١٣,٣١٨	(٤,٥٣٤)	(١٠,١٢١)	٣٠,٦٢١	٥٠,٨٩٠	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢
١٦,٠٧٤	٤,٦٥٤	-	١١,٤٢٠	١١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-
(٩,٢٠٥)	(٣٧٠)	-	(٨,٨٣٥)	-	(٣٥)	(٨,٨٠٠)	-	-	-	-
٦,٨٦٩	٤,٢٨٤	-	٢,٥٨٥	١١,٤٢٠	(٣٥)	(٨,٨٠٠)	-	-	-	-
١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠
-	-	-	-	(٨,٢١٥)	-	٨,٢١٥	-	-	-	-
(٣,٥١٣)	-	-	(٣,٥١٣)	(٣,٥١٣)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢,٢٨٤)	-	-	١,١٤٢	١,١٤٢	-	-
-	(٩,٨٨٢)	-	٩,٨٨٢	٥,١٨٥	-	٤,٦٩٧	-	-	-	-
(٢٠٨)	(٢٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٣,٠٠٤	٨٩,٠٥٧	٣٣,٠٠٠	٢١٠,٩٤٧	١٥,٩١١	(٤,٥٦٩)	(٦,٠٠٩)	٣١,٧٦٣	٥٢,٠٣٢	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢
٢٦٢,٨٦٩	٢٦,٩٠٢	٣٣,٠٠٠	٢٠٢,٩٦٧	٧,٦٥٩	(٣,٨٧١)	١٢,٨٦٧	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢
(٥٩١)	٤٦٥	-	(١,٠٥٦)	(٤,٠٩٣)	-	٣,٠٣٧	-	-	-	-
٢٦٢,٢٧٨	٢٧,٣٦٧	٣٣,٠٠٠	٢٠١,٩١١	٣,٥٦٦	(٣,٨٧١)	١٥,٩٠٤	٢٩,٦١٢	٤٩,٨٨١	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢
١١,١١٤	١,٠٢١	-	١٠,٠٩٣	١٠,٠٩٣	-	-	-	-	-	-
(٢٤,٩٤٩)	(٣,٤٥١)	-	(٢١,٤٩٨)	-	(٦٦٣)	(٢٠,٨٣٥)	-	-	-	-
(١٣,٨٣٥)	(٢,٤٣٠)	-	(١١,٤٠٥)	١٠,٠٩٣	(٦٦٣)	(٢٠,٨٣٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	٥,١٩٠	-	(٥,١٩٠)	-	-	-	-
(٣,٥١٣)	-	-	(٣,٥١٣)	(٣,٥١٣)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢,٠١٨)	-	-	١,٠٠٩	١,٠٠٩	-	-
٧٨,٥٥٧	٧٨,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٦٣١)	(٨,٦٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٤,٨٥٦	٩٤,٨٦٣	٣٣,٠٠٠	١٨٦,٩٩٣	١٣,٣١٨	(٤,٥٣٤)	(١٠,١٢١)	٣٠,٦٢١	٥٠,٨٩٠	٥,٦٨٧	١٠١,١٣٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

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

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

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "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.

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

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية 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 من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية وقانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة، والذليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي.

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل باستثناء الأدوات المالية المشتقة والإستثمارات العقارية والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياس جميعها بالقيمة العادلة.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتناسب 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

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)

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

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

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

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجارات الموجودات منخفضة القيمة

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

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

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

كما توضح التعديلات أنه عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، 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.

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.

تم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

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

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 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 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 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 سيطرتها على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصرفات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة لغاية تاريخ إيقاف المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة.

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

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

- أ) استبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- ب) استبعاد القيمة المدرجة لأي حقوق غير مسيطرة؛
- ج) استبعاد فروق التحويل المتراكمة، 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 الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل أو الأرباح المبقة، أيهما أنسب، حيث سيكون مطلوباً ذلك إذا قامت المجموعة باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة مباشرة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية القانونية في		سنة التأسيس
		٢٠١٩	٢٠١٨	
المحتفظ بها مباشرة				
شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامّة) [كامكو]	الكويت	٦٠%	٨٦%	١٩٩٨
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا	تونس	٨٤%	٨٤%	٢٠٠٨
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٢
شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	البحرين	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٧
محتفظ بها من خلال كامكو				
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٧
صندوق الجازي لأسواق المال	الكويت	٥١%	٥١%	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	١٠٠%	٩٦%	٢٠١٧
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	١٠٠%	٩٩%	٢٠٠٧
شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة الأمريكية	٥٠%	٥٠%	٢٠١٧
شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٧
شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي	الولايات المتحدة الأمريكية	٧٥%	٧٥%	٢٠١٨
شركة كارنيشن مانجار المحدودة	المملكة المتحدة	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٨
الأولي للوساطة	الكويت	٩٣%	-	١٩٨٥
شركة فلينت الاستشارية إل إل سي	جيرسي	٤٦%	٤٦%	٢٠١٧
شركة فلينت مانجار المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٧
بيت الاستثمار العالمي	الكويت	-	٧١%	١٩٩٨
مركز دبي المالي العالمي	الكويت	١٠٠%	-	٢٠١٣
السعودية العالمية	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	-	٢٠١٦
كامكو مصر القابضة المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٨
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	الكويت	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٣
شركة كامكو للإستثمار المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٦
كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٩
صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت	الكويت	-	٣٨%	٢٠١٦
شركة كبار المتحدة العقارية	الكويت	١٠٠%	-	٢٠١٧
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	٧٣%	٧٣%	٢٠٠٤
شركة نواصي المتحدة القابضة	الكويت	١٠٠%	٩٦%	٢٠١٧
شركة شمال أفريقيا العقارية	الكويت	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١٤
شركة خطط المتحدة العقارية	الكويت	١٠٠%	-	٢٠١٧
مشروع بلازا المستثمر إنك	الولايات المتحدة الأمريكية	١٠٠%	-	٢٠١٩
شركة أس ١٧ بي ٠٢ في القابضة المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠%	٢٠١٨
شروق للخدمات الاستثمارية	عمان	٧٧%	-	١٩٩٨

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 المتكبدة في المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بإقتناء الأعمال، فإنها تقيم الموجودات والمطلوبات المالية المقترضة 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

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

الشهرة والموجودات الملموسة الأخرى

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء فوق حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة التابعة أو الشركة الزميلة 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 والالتزامات المحتملة المقتناة.

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

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

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

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

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

الأدوات المالية

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

تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والذمم المدينة والمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء في تاريخ المتاجرة، 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 عامة 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 الموجودة 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 الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة 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 بناءً 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 تؤجل 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

تصنف المجموعة جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجودات، المقاسة إما:

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

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

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 أدناه 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)

- 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 استبعاد 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 الاستثمار - صافي" "مكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: 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 الاستثمار - صافي" "مكسب من أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة" في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الاستثمار - صافي" "مكسب من استبعاد أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية والمحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجودات والمطلوبات؛
- 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.

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 المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم 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 أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

لأغراض هذا الفحص، يتم تحديد المبلغ الأصلي للدين على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الأثبات المبني 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 للنقد 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 فتره إعداد التقرير المالي الأولي بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغييرات نادرة الحدوث.

أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق

أدوات أسهم حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة؛ أي الأدوات التي لا تتضمن على التزامات تعاقدية 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 المبني، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعة فيه لبعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بها على أنها أدوات أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم تضمين إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة في 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.

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 المبني، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعة فيه لتصنيف الموجودات المالية التي تستوفي المتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينتج. يتم تسجيل مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

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 الآخر مقابل التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة لمثل تلك الخسائر في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

لاحتمساب 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 مضحلة 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 مضحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وبحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم 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 المقدّر للقرض الخاضع للضمان.

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والدُعم 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 - المضحلة: 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 التغير في مخاطر التعثر في السداد تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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. وبدلاً 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 المبدي. 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 المبدي؛

المرحلة ٢

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف الموجودات المالية في المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدي. 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 جوهريّة في المخاطر الائتمانية لإحدى الموجودات من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدي 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.

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

المرحلة ٣

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

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإضمحلل (تتمة)

المرحلة ٣ (تتمة)

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في الديون الحكومية، وهو 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 على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديد.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "الملاذ الأخير للإقراض" لذلك البلد، فضلاً عن نية الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات التي تنعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم 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 مراقبه مدتها ١٢ شهراً.

معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

عرض لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

قيود تقنيات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة معايرتها بنفس سرعة التغيرات في ظروف السوق. ومن المتوقع إجراء تعديلات مؤقتة إلى أن يتم تحديث النماذج الأساسية. على الرغم من أن المجموعة تستخدم بيانات حديثة قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات حديثة باستثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية 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 اجتهداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية.

لمزيد من المعلومات بشأن احتساب 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 ألا يكون، في حالة المتغيرات غير المالية، غير محدداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").
- لا يتطلب صافي الاستثمار المبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى المتوقعة بأن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات 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 على أنها:

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

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 في بداية 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 الآخر. 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 الآخر 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 لمتطلبات 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 للعملة 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 تنقل 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

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف الآخر عن الوفاء 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 يركز جوهري لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعقود القيمة العادلة الموجبة مع أي طرف آخر 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 خارجية بالنيابة عن شركة الخليج المتحد القابضة.

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً متكاملأ لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر على إدارة مخاطر تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) وأسعار الفائدة من خلال أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتمثل سياسة المجموعة في التقليل من تعرضها 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 إستراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز 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 إستراتيجيات 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. ويتم تحقيق 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 وبالدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرضات مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط المحددة، فإن المشتقات المتعلقة يتم اعتبارها كأدوات متاجرة.

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

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

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

- (١) الفروق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بتحوط تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة على أساس واقع خبرتها 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 عمليات تقييم دورية للفعالية المتوقعة 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.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم فعالية التحوط (تتمة)

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

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

لم تكن هناك عدم فعالية خلال سنتي ٢٠١٩ أو ٢٠١٨ فيما يتعلق بمقايضات أسعار الفائدة جوهرية بالنسبة للمجموعة.

دخل الفوائد

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، على افتراض بأن مشاركي السوق يعملون على أفضل وجه لتحقيق 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 الجوهرية 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 الجوهرية على قياس القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة

المستوى ٣: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي لا يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهرية 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 لمداخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

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

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

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

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 للدائع التي ليس لديها تواريخ إستحقاق، والتي تتضمن ودائع لا تستحق عليها فائدة هو المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الصرف الأجنبي الأجلة باستخدام أسعار الصرف الأجلة بتاريخ قائمة المركز المالي مع خصم القيمة الناتجة إلى القيمة الحالية.

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

إستبعاد

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

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إستبعاد (تتمة)

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام بموجب العقد قد تم إخلاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء 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 الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، 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 إجراء مراجعة للقيم المدرجة للعقارات والمعدات من حيث الإضمحلال عندما تكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم قابلية إسترداد القيمة المدرجة. في حالة وجود أي من هذه المؤشرات وحيث تزيد القيم المدرجة على القيمة المقدرة القابلة للإسترداد، يتم خفض الموجودات على قيمها القابلة للإسترداد والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية على مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع العملاء وقروض وسندات ودين ثانوي ومطلوبات أخرى. تدرج هذه بالتكلفة المطفأة. تطفأ تكاليف المعاملة على مدى فترة الدين باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتضمن وودائع العملاء على وودائع 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 البنك أو أي من شركاته التابعة. تدرج هذه الأسهم بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق الملكية. يرحل أي مكسب أو خسارة ناتجة من إعادة إصدار أسهم الخزانة مباشرة في احتياطي أسهم خزانة ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على نقد وودائع لدى البنوك وتحت الطلب وإستثمارات ذات سيولة عالية جاهزة للتحويل النقدي 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 الموحدة للمركز المالي.

الأرباح على الأسهم العادية

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

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

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

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

الضرائب

لا توجد ضرائب دخل على الشركات في مملكة البحرين. تحسب ضرائب الدخل على الشركات التابعة الخارجية على أساس المعدلات الضريبية المنصوص عليها طبقاً للقوانين والأنظمة 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.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتخفيض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن يكون هناك ربح خاضع للضريبة يكفي للسماح باستخدام الموجود الضريبي المؤجل كله أو جزء منه. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المثبتة في تاريخ كل تقرير مالي ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل بأن تسمح فيه الضريبة المستقبلية بإسترداد الضريبة المؤجلة.

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

(أ) حينما ينتج المطلوب الضريبي المؤجل من الإثبات المبني 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 المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

المقاصة

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

مخصصات

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

العملات الأجنبية

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

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

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 الأرباح أو الخسائر يتم تضمينها في القائمة الموحدة للدخل للسنة. يتم إثبات فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا تلك المدرجة بالتكلفة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات.

تحويل القوائم المالية للعمليات الأجنبية

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

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

إثبات الدخل والمصروفات

يتم إثبات دخل الفوائد والرسوم ذات الصلة باستخدام طريقة العائد الفعلي، 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 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.

يعلق 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.

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 الاستشارة

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

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

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود حق 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 والإلتزامات

عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة هي تلك العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات لتعويض حاملي العقود عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مقترض محدد بعمل مدفوعات عندما تكون مستحقة وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إثبات مبدئياً عقود الضمانات المالية 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 أي 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 ٣٩، تم عمل مخصص إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تقع تلك العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية 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.

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 الائتمانية المتوقعة

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين 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 الهيكلة في وقت إعداد التقارير المالية.

تصنيف الموجودات المالية

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الاستمرارية.

إضمحلال الشهرة

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشهرة مضمحلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي. وهذا يتطلب تقدير القيمة المستخدمة للوحدات المنتجة للتقد التي تم تخصيص الشهرة لها. يتطلب تقدير القيمة المستخدمة من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المنتجة للتقد 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 الائتمان والتقلبات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

قروض وضم مدينة

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

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

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

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

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

٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أذناه معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى 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 الدولي 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 وتقلص نطاق تعاريف الأعمال التجارية والمخرجات وإجراء فحص اختياري للتركيز على القيمة العادلة. وقدمت أمثلة توضيحية جديدة إلى جانب التعديلات.

التعديلات التي أدخلت 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 إخفاؤها، 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".

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.

٤ الخسائر الانتمائية المتوقعة

التغير في الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣,٤٤٦	١,٤٠٥	١٠,٥٣٤	١٥,٣٨٥
١٠,٣٤٩	٧٦٦	(٩٦٢)	١٠,١٥٣
١٣,٧٩٥	٢,١٧١	٩,٥٧٢	٢٥,٥٣٨
٧٢٨	(١,٦٧٠)	(٦٧٣)	(١,٦١٥)
(٤٣٠)	-	-	(٤٣٠)
٣٧	٢	٤	٤٣
١٤,١٣٠	٥٠٣	٨,٩٠٣	٢٣,٥٣٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعديل *

كما في ١ يناير ٢٠١٩

المخصص (المسترجع) خلال السنة - صافي

مبالغ مشطوبة

تعديلات أخرى

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 المالي 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 دأنتي 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 دأنتي 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.

بعد الانتهاء من عملية الدمج، فإن جميع حقوق والتزامات بيت الاستثمار 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 الاستثمار 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 ٤,٠٨٤ ألف دولار أمريكي على حصة الملكية المتبقية في الأرباح المبقة.

٦ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
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
-	-	٧١,٣٦٩	٧١,٣٦٩
-	-	٢٣٦,١١٠	٢٣٦,١١٠
٩٧,٧٧٨	-	-	٩٧,٧٧٨
-	١٣١,٠٤٨	-	١٣١,٠٤٨
-	-	٢٨٠	٢٨٠
-	-	٢٧,٧٧٨	٢٧,٧٧٨
-	١٤٨	٦٢,٣٢٢	٦٢,٣٢٢
٩٧,٧٧٨	١٣١,١٩٦	٣٩٧,٧١١	٦٢٦,٦٨٥
-	-	٣٠٧,٧٨٤	٣٠٧,٧٨٤
-	-	٢٢,٦٤٧	٢٢,٦٤٧
-	-	٣٦,٨٧٥	٣٦,٨٧٥
-	-	١٣١,٩٤٨	١٣١,٩٤٨
٣٦٠	٢٦٩	٩٠,٩٦٥	٩٠,٩٦٥
٣٦٠	٢٦٩	٥٨٩,٥٩٠	٥٩٠,٢١٩
مجموع الموجودات المالية			
-	-	١٤٣,٥١٠	١٤٣,٥١٠
-	-	١٠٨,٥٢٩	١٠٨,٥٢٩
٨١,٨٥٢	-	-	٨١,٨٥٢
-	١٦٧,٦٤٧	-	١٦٧,٦٤٧
-	-	٤٩٤	٤٩٤
-	-	٢٥,١٩١	٢٥,١٩١
-	١,٢٨٠	٥٨,٩٣١	٦٠,٢١١
٨١,٨٥٢	١٦٨,٩٢٧	٣٣٦,٦٥٥	٥٨٧,٤٣٤
-	-	٢٢٠,٨٧٩	٢٢٠,٨٧٩
-	-	٣٢,٦٠٨	٣٢,٦٠٨
-	-	٦٧,٠٣٣	٦٧,٠٣٣
-	-	١٣١,٧٣٩	١٣١,٧٣٩
١٦٨	٢٠٨	١٠٥,٩٩٩	١٠٦,٣٧٥
١٦٨	٢٠٨	٥٥٨,٢٥٨	٥٥٨,٦٣٤
مجموع المطلوبات المالية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	١٤٣,٥١٠	١٤٣,٥١٠
-	-	١٠٨,٥٢٩	١٠٨,٥٢٩
٨١,٨٥٢	-	-	٨١,٨٥٢
-	١٦٧,٦٤٧	-	١٦٧,٦٤٧
-	-	٤٩٤	٤٩٤
-	-	٢٥,١٩١	٢٥,١٩١
-	١,٢٨٠	٥٨,٩٣١	٦٠,٢١١
٨١,٨٥٢	١٦٨,٩٢٧	٣٣٦,٦٥٥	٥٨٧,٤٣٤
-	-	٢٢٠,٨٧٩	٢٢٠,٨٧٩
-	-	٣٢,٦٠٨	٣٢,٦٠٨
-	-	٦٧,٠٣٣	٦٧,٠٣٣
-	-	١٣١,٧٣٩	١٣١,٧٣٩
١٦٨	٢٠٨	١٠٥,٩٩٩	١٠٦,٣٧٥
١٦٨	٢٠٨	٥٥٨,٢٥٨	٥٥٨,٦٣٤
مجموع المطلوبات المالية			

٧ إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٢٧٨	١٣,٥٤٥	أسهم حقوق الملكية المسعرة
٦,٩٤١	١٢,٢٤٥	سندات دين مسعرة
٣,٢١٠	٤,٣٣٥	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
-	٨٢٥	سندات دين غير مسعرة
٥٩,٤٢٣	٦٦,٨٢٨	محافظ مدارة *
٨١,٨٥٢	٩٧,٧٧٨	

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

٨ إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢١,٤١٨	٩٩,٨٥٥	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
٤٥,٢١٩	٣٠,١٨٧	أسهم حقوق الملكية المسعرة
١,٠١٠	١,٠٠٦	محافظ مدارة أخرى
١٦٧,٦٤٧	١٣١,٠٤٨	

٩ قروض وذمم مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٥٦٦	٣٢,٩٩٠	المرحلة ١
٤,٠٢٨	٤,٨٤٣	المرحلة ٢
٣٦,٥٩٤	٣٧,٨٣٣	المرحلة ٣
(١١,٤٠٣)	(١٠,٠٥٥)	المجموع
٢٥,١٩١	٢٧,٧٧٨	

فيما يلي أثناء التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٤٠٣	١٠,٥٣٤	المرحلة ١
(١٩٦)	(٩٦٢)	المرحلة ٢
١١,٢٠٧	٩,٥٧٢	المرحلة ٣
(١,١٦٧)	(٦٧٣)	المجموع
١٥	٤	
١٠,٠٥٥	٨,٩٠٣	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعديل *

كما في ١ يناير ٢٠١٩

مخصص (استرجاع/ استرداد) خلال السنة - صافي
تغيرات أخرى

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.

٩ قروض وذمم مدينة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمانية للقروض والذمم المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة	لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة	فات موعد إستحقاقها ومضمحلة	المجموع
قروض العملاء	ألف	ألف	ألف	ألف
قروض الموظفين	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٠٧٥	٨,٩١٥	٣٢,٩٩٠		
٤,٨٤٣	-	٤,٨٤٣		
٢٨,٩١٨	٨,٩١٥	٣٧,٨٣٣		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة	لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة	فات موعد إستحقاقها ومضمحلة	المجموع
قروض العملاء	ألف	ألف	ألف	ألف
قروض الموظفين	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢,٠٣٢	١٠,٥٣٤	٣٢,٥٦٦		
٤,٠٢٨	-	٤,٠٢٨		
٢٦,٠٦٠	١٠,٥٣٤	٣٦,٥٩٤		

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

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	مبالغ مستحقة من عملاء ذمم مدينة
ألف	ألف	مبالغ مدفوعة مقدماً
دولار أمريكي	دولار أمريكي	فوائد مستحقة القبض
٥٠,٦٧٧	٦٤,١٢٦	موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٣٠)
١٠,٨٩٧	١١,٢١٣	إجمالي الموجودات الأخرى
٨٨٦	٦١١	محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٦	١٤٨	
١,٢٨٠	١٤٨	
٦٣,٨٤٦	٧٦,٢٤٦	
(٢,٧٤٩)	(١٣,٣١٣)	
٦١,٠٩٧	٦٢,٩٣٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف	ألف	ألف	ألف
تعديل*	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠١٩	٢,٧٤٩	-	-	٢,٧٤٩
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٠,٣٤٩	-	-	١٠,٣٤٩
مخصص خلال السنة - صافي	١٣,٠٩٨	-	-	١٣,٠٩٨
مبالغ مشطوبة	٦١٧	-	-	٦١٧
تغيرات أخرى	(٤٣٠)	-	-	(٤٣٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٨	-	-	٢٨
	١٣,٣١٣	-	-	١٣,٣١٣

* خلال السنة الحالية، كما في ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتغيير عرض بعض موجوداتها الأخرى والقروض والسلف 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

النشاط	القيمة المدرجة ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	حصة الملكية ٢٠١٩ %	القيمة المدرجة ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	حصة الملكية ٢٠١٨ %
(أ) صندوق كامكو للاستثمار	٣٠,٨٠٧	٢٣	٢٤,٣٥٧	٢٣
(ب) صندوق كامكو العقاري للعوائد	١٣,٧٤٥	٣٨	١٤,٥٤٩	٣٠
(ج) شركة إن إس ٨٨	١١,٤٢٤	٢٠	١١,٥٧٠	٢٠
(د) شركة منافع للاستثمار	١٠,٩٥١	٣٣	١١,٢٠٢	٣٣
(هـ) شركة كابيتال المتحدة للنقل	٨,٤١٩	٤٠	٩,٢٦٩	٤٠
(و) أخرى	٤٢٨	-	٥٦٦	-
	<u>٧٥,٧٧٤</u>		<u>٧١,٥١٣</u>	

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) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٣% (٢٠١٨: ٢٣%) في صندوق كامكو للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.

(ب) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٨% (٢٠١٨: ٣٠%) في صندوق كامكو العقاري للعوائد من خلال شركتها التابعة كامكو. تعزى الزيادة في حصة الملكية إلى استرداد وحدات الصندوق من قبل حاملي الوحدات الآخرين خلال السنة.

(ج) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠% (٢٠١٨: ٢٠%) في شركة إن.إس. ٨٨ من خلال شركتها التابعة كامكو.

(د) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٣% (٢٠١٨: ٣١%) في شركة منافع للإستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.

(هـ) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ب.م. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠% (٢٠١٨: ٤٠%) من خلال شركتها التابعة كامكو. شركة كابيتال المتحدة للنقل هي شركة متخصصة في تقديم حلول التأجير للجهات الحكومية وشركات النفط العالمية وشركات الإنشاء والتعدين والخدمات الصناعية المختلفة.

(و) تتضمن الشركات الزميلة الأخرى على تلك الشركات التي تقل قيمها المدرجة عن ١ مليون دولار أمريكي كلاً على حده. تتراوح حصة ملكية المجموعة في هذه الشركات الزميلة بين ٢٠% - ٤٩%.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ المتعلق بإضمحلال الموجودات، فإن المبالغ القابلة للإسترداد للمجموعة من تلك الشركات الزميلة (أي القيمة المستخدمة) تتجاوز قيمها المدرجة وبالتالي، لم يتم إثبات إضمحلال مقابل تلك الإستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: نفس الشيء).

١١ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

إستثمارات في شركات زميلة تعتبر غير جوهرية بشكل فردي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم تكن جميع إستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة جوهرية بشكل فردي. فيما يلي أدناه ملخص لإجمالي المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي:

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	
٢٧٤,٦٢٥	٣٩٤,٣٠٢	ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:
(٥,٣٢٨)	(١٤,٥١٤)	مجموع الموجودات
٢٦٩,٢٩٧	٣٧٩,٧٨٨	مجموع المطلوبات
٧١,٥١٣	٧٥,٧٧٤	حقوق الملكية
		القيمة المدرجة للإستثمارات
١,٨٢٤	٢٩,٥٠٦	ملخص قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:
(١,٤١٤)	٢١,٨٧٩	الإيرادات
-	-	الربح (الخسارة) للسنة
(١,٤١٤)	٢١,٨٧٩	دخل شامل آخر للسنة
(١,٤١٤)	٢١,٨٧٩	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
(٧٦٤)	٤,٦٤٦	حصة المجموعة من الربح (الخسارة) للسنة

١٢ إستثمارات عقارية

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	
١٠٥,٠٩٣	١٠٧,٦٢٩	في ١ يناير
-	(١٢,٧٣٤)	معاد تصنيفها إلى عقارات ومعدات
١٢٤	٧,٢٩٤	مكسب إعادة التقييم (إيضاح ٢٣)
٢٤١	٥٢٤	تعديلات تحويل عملات أجنبية وتعديلات أخرى
٢,١٧١	-	مكتسبة من إقضاء شركة تابعة
١٠٧,٦٢٩	١٠٢,٧١٣	في ٣١ ديسمبر

كما في ١ يناير ٢٠١٩، حددت المجموعة أن هناك تغييراً في استخدام الأرض والمبنى البالغ قيمتهما ١٢,٧٣٤ ألف دولار أمريكي، وأن الأرض والمبنى يستوفيان تعريف العقارات التي يشغلها المالك بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ المتعلق بالعقارات والآلات والمعدات. قامت المجموعة بإعادة تصنيف الأرض والمبنى من إستثمارات عقارية إلى عقارات ومعدات.

تعتبر القيمة العادلة للأرض والمبنى، اعتباراً من تاريخ التحويل، هي التكلفة للمحاسبة اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦. سيتم استهلاك المبنى على مدى ٢٠ سنة على أساس القسط الثابت من تاريخ التحويل.

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

تم إجراء تقييمات الإستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة الإستثمارات العقارية التي يتم تقييمها. تم استخدام طريقة 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 و ٢٠١٨.

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ عقارات ومعدات

٢٠١٩

التكلفة

المجموع ألف دولار أمريكي	حواسيب ومركبات ألف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات ألف دولار أمريكي	مباني ألف دولار أمريكي	أراضي ألف دولار أمريكي	
١٠٨,٦٣١	١٧,٣٥١	١٩,٣٦١	٥٥,١٥٢	١٦,٧٦٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٢,٧٣٤	-	-	١٠,٠٠٠	٢,٧٣٤	معاد تصنيفها إلى عقارات ومعدات (إيضاح ١٢)
٢,١٠٦	٤٣٢	١,٦٥٤	٢٠	-	إضافات خلال السنة
(٢,٩١٩)	(٥٦)	(٢,٨٦٣)	-	-	إستبعادات خلال السنة
(٣)	-	(٣)	-	-	سعر الصرف وتغيرات أخرى
١٢٠,٥٤٩	١٧,٧٢٧	١٨,١٤٩	٦٥,١٧٢	١٩,٥٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦٩,٢٣٧)	(١٦,١٢٨)	(١٧,٤٥٥)	(٣٥,٦٥٤)	-	الاستهلاك
(٢,٣٨٦)	(٤٥٧)	(٦٣٣)	(١,٢٩٦)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٩١٩	٥٦	٢,٨٦٣	-	-	المخصص للسنة
٤	-	٤	-	-	إستبعادات خلال السنة
(٦٨,٧٠٠)	(١٦,٥٢٩)	(١٥,٢٢١)	(٣٦,٩٥٠)	-	سعر الصرف وتغيرات أخرى
٥١,٨٤٩	١,١٩٨	٢,٩٢٨	٢٨,٢٢٢	١٩,٥٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٩,٣٩٤	١,٢٢٣	١,٩٠٦	١٩,٤٩٨	١٦,٧٦٧	صافي القيمة المدرجة: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

٢٠١٩

التكلفة

المجموع ألف دولار أمريكي	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة ألف دولار أمريكي	علاقات العملاء ألف دولار أمريكي	الشهرة ألف دولار أمريكي	
٦٧,٠٤٧	٣,٦٢٧	١١,٣٢٨	٥٢,٠٩٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥٠	١	(٣٣)	٨٢	سعر الصرف وتغيرات أخرى
٦٧,٠٩٧	٣,٦٢٨	١١,٢٩٥	٥٢,١٧٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٤١٣)	-	(٤١٣)	-	الإطفاء والإضمحلل
(١,٠٩٣)	-	(١,٠٩٣)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٥٠٦)	-	(١,٥٠٦)	-	الإطفاء
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (تتمة)

الشهرة	علاقات العملاء	أعمار إنتاجية تراخيص ذات	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠١٨			
التكلفة			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥٢,٣٩٠	-	٥٢,٣٩٠
مكتسبة من إقتناء شركة تابعة	-	٣,٦٢٧	١٤,٩٥٥
تعديلات تحويل عملات أجنبية	(٢٩٨)	-	(٢٩٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢,٠٩٢	٣,٦٢٧	٦٧,٠٤٧
الإطفاء والإضمحلل			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-
الإطفاء	(٤١٣)	-	(٤١٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	-	(٤١٣)
صافي القيمة المدرجة:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٢,١٧٤	٣,٦٢٨	٦٥,٥٩١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢,٠٩٢	٣,٦٢٧	٦٦,٦٣٤

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. تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة على معدل نمو دائم بنسبة ٢% (٢٠١٨: ٣%) وعامل خصم بمعدل ٨,٣% (٢٠١٨: ٩,٥%). لم يتم تحديد أي إضمحلل للشهرة في السنتين ٢٠١٩ أو ٢٠١٨ حيث يعد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد 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 إضمحلل قيمة الشهرة:

تأثير التغيير	١٠%+	١٠%-
الافتراضات الرئيسية		
معدل النمو	٧,٦٣٣	(٧,١٦٧)
عامل الخصم	(٣٤,٧٢٤)	٤٥,٢٣٣

لم تؤدي هذه التغيرات إلى إضمحلل الشهرة.

الموجودات غير ملموسة الأخرى

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

١٥ الضرائب

تخضع الشركات التابعة للمجموعة في الولايات المتحدة الأمريكية لضريبة الدخل في الولايات القضائية المعنية بها.

(أ) الموجودات الضريبية المؤجلة
تتعلق الموجودات الضريبية المؤجلة بما يلي:

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	
٢,٦٦٦	٤,٥٧٣	إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
<u>٢,٦٦٦</u>	<u>٤,٥٧٣</u>	

فيما يلي تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
الرصيد الإفتتاحي ألف دولار أمريكي	مثبت في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	الرصيد الختامي ألف دولار أمريكي	
٢,٦٦٦	١,٩٠٧	٤,٥٧٣	إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
<u>٢,٦٦٦</u>	<u>١,٩٠٧</u>	<u>٤,٥٧٣</u>	
٣٩٠	(٣٩٠)	-	الزيادة في مخصصات رأس المال على الإستهلاك
٢,٨٥٩	(١٩٣)	٢,٦٦٦	إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
<u>٣,٢٤٩</u>	<u>(٥٨٣)</u>	<u>٢,٦٦٦</u>	

(ب) (مصرف) رصيد ضريبة الدخل
فيما يلي العناصر الرئيسية (لمصرف) رصيد ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	
٦٧٨	(٣,٩٣٤)	القائمة الموحدة للدخل
(٥٨٣)	١,٩٠٧	(مصرف) رصيد ضريبة الدخل الحالي
<u>٩٥</u>	<u>(٢,٠٢٧)</u>	التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة المثبتة في قائمة الدخل
		(مصرف) رصيد ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للدخل - صافي

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦ قروض مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

العملة	الشركات التابعة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
دينار كويتي	٩,٨٩٦	٩,٨٩٦
دينار كويتي	١٦,٤٩٤	١٦,٤٩٤
	<u>٢٦,٣٩٠</u>	<u>٢٦,٣٩٠</u>
تستحق خلال سنة واحدة ٣ أشهر أو أقل ولكن أكثر من شهر واحد سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر		
تستحق بعد سنة واحدة أكثر من سنتين		
دولار أمريكي	١٠,٤٨٥	١٠,٤٨٥
	<u>١٠,٤٨٥</u>	<u>١٠,٤٨٥</u>
	<u>٣٦,٨٧٥</u>	<u>٣٦,٨٧٥</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تستحق خلال سنة واحدة شهر واحد أو أقل ٣ أشهر أو أقل ولكن أكثر من شهر واحد أكثر من سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر	دينار كويتي	٦,٩٩٤	٦,٩٩٤
	دينار كويتي	١٦,٣٢٦	١٦,٣٢٦
	دينار كويتي	١٦,٤٦٧	١٦,٤٦٧
		<u>٣٩,٧٨٧</u>	<u>٣٩,٧٨٧</u>
تستحق بعد سنة واحدة أكثر من سنة واحدة و أقل من سنتين أكثر من سنتين	دينار كويتي	١٦,٤٦٧	١٦,٤٦٧
	دولار أمريكي	١٠,٧٧٩	١٠,٧٧٩
		<u>٢٧,٢٤٦</u>	<u>٢٧,٢٤٦</u>
		<u>٦٧,٠٣٣</u>	<u>٦٧,٠٣٣</u>

١٧ سندات طويلة الأجل

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
٤٩,٠٧٣	٤٩,١٥١
٨٢,٦٦٦	٨٢,٧٩٧
<u>١٣١,٧٣٩</u>	<u>١٣١,٩٤٨</u>

فائدة ثابتة بمعدل ٦,٠٠% سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣، (١٤,٩ مليون دينار كويتي)
فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + سعر فائدة بمعدل ٢,٧٥% سنوياً (سعر فائدة محدد بمعدل ٧% سنوياً) وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣، (٢٥,١ مليون دينار كويتي)

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
٣٥,٨١٢	٢٧,٤٢٧
١٣,٧٦٧	١٢,٨٤٤
١٣,٨٩٨	١٠,١١٧
٩,٨٩٩	٩,٨٩٩
١,٠٤٥	٤,٦٧٢
٢,٦٦٦	٤,٥٧٣
٢,٥٠٥	٣,٦٥٥
٣٧٦	٦٢٩
٨,٢٦٤	-
<u>١٨,١٤٣</u>	<u>١٧,١٤٩</u>
<u>١٠٦,٣٧٥</u>	<u>٩٠,٩٦٥</u>

مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
مصرفات مستحقة
دخل مؤجل
مخصصات الإلتزامات القانونية
فوائد مستحقة الدفع
ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٥)
أرباح أسهم مستحقة الدفع
المطلوبات المالية المشتقة (إيضاح ٣٠)
مقابل مؤجل مستحق الدفع
دخل مؤجل

١٩ حقوق الملكية

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		ألف		ألف	
		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
رأس المال					
رأس المال المصرح به					
عدد الأسهم (بالآلاف)					
القيمة الاسمية (دولار أمريكي)					
		٥٠٠,٠٠٠		٥٠٠,٠٠٠	
		٠,٥٠		٠,٥٠	
		<u>٢٥٠,٠٠٠</u>		<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل					
عدد الأسهم (بالآلاف)					
القيمة الاسمية (دولار أمريكي)					
		٢٣٢,٢٦٣		٢٠٢,٢٦٣	
		٠,٥٠		٠,٥٠	
		<u>١١٦,١٣٢</u>		<u>١٠١,١٣٢</u>	

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

(ب) علاوة إصدار أسهم
تمثل علاوة إصدار أسهم الاحتياطي غير القابل للتوزيع الناتج من ممارسة موظفي البنك خطة خيارات الأسهم. تم عمل هذا الاحتياطي من الفرق بين المتحصلات من ممارسة خيارات الأسهم والقيمة الاسمية الصادرة للأسهم بموجب الخطة.

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

(د) احتياطي عام
لقد وافق أعضاء مجلس الإدارة على تحويل ١٠% (٢٠١٨: ١٠%) من ربح السنة للمجموعة إلى الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

(هـ) أرباح أسهم مدفوعة
لم يتم إعلان أو دفع أرباح أسهم خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أو ٢٠١٨.

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

٢٠ احتياطي القيمة العادلة

		٢٠١٩		٢٠١٨	
		ألف		ألف	
		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في ١ يناير					
محول إلى الأرباح المبقاة عند بيع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
محول إلى الحقوق غير المسيطرة عند خفض حصة في شركة تابعة					
صافي الحركة في القيم المحققة خلال السنة					
تعديلات التحويل نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩					
الرصيد في ٣١ ديسمبر					
تحوطات التدفقات النقدية					
الرصيد كما في ١ يناير					
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر					
		١١,٤٠١		١١,٧٦٧	
		٨,٢١٥		(٥,١٩٠)	
		٤,٦٩٧		-	
		(٧,٦٦٨)		(٢١,٠١٥)	
		-		٣,٠٣٧	
		<u>(٦,١٥٧)</u>		<u>(١١,٤٠١)</u>	
		١,٢٨٠		١,١٠٠	
		(١,١٣٢)		١٨٠	
		١٤٨		١,٢٨٠	
		<u>(٦,٠٠٩)</u>		<u>(١٠,١٢١)</u>	

٢١ رأس المال الدائم فئة ١

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

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

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

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

٢٢ دخل الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٨٤	١,٢٦٦	قروض وذمم مدينة
٥٩٥	١,٥٠٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٣٢	٧,١٦٦	إيداعات لدى البنوك
١,١٥٢	٢٦	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٦,٣٦٣	٩,٩٦٤	

٢٣ دخل الإستثمار - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٧٩٤)	٨,٦١٧	مكسب (خسارة) من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٤	٧,٢٩٤	مكسب غير محقق من إستثمارات عقارية
١,٦٦٩	٤,١٩٦	دخل أرباح الأسهم
٣,٩٤٥	٤,٠٣٩	دخل إيجار من إستثمارات عقارية
-	٢,٣٩٠	مكسب من بيع إستثمارات
٣١	٦٦٤	مكسب نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات
(٥٢٣)	-	خسارة من بيع شركات زميلة
٣٦٠	٣,١٧١	أخرى
٤,٨١٢	٣٠,٣٧١	

٢٤ رسوم وعمولات - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٣٨١	٢٢,٣٢٦	رسوم وعمولات متعلقة بالإئتمان ودخل آخر - صافي
١٤,٩٦٥	٤٠,٧٧٣	رسوم إدارية من أنشطة الوكالة
٦,٦١٩	٥,٢٣٨	رسوم الخدمات الاستشارية
٤٢,٩٦٥	٦٨,٣٣٧	

٢٥ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٧	٦,٤١٢	صندوق كامكو للإستثمار
(١,٩٤٤)	(٨٧٤)	شركة كابيتال المتحدة للنقل
(٤٢٣)	(٤١٩)	شركة منافع للإستثمار
٢١	(٢٩٦)	صندوق كامكو العقاري للعوائد
(٣٩٢)	(١٧٧)	إن.إس. ٨٨
٢٣٧	-	صندوق التعليم الكويتي
(٧٦٤)	٤,٦٤٦	

٢٦ مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٧٥	٤,٤٥١	قروض مستحقة الدفع
٣,٣٥٣	٧,٦٩٢	سندات طويلة الأجل
٦,٦١٧	٨,٧٥٩	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٨٧	١,٢٦٨	ودائع العملاء
١٤,٧٣٢	٢٢,١٧٠	

٢٧ النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٣,١٩٢	٧١,٠٥١	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب باستثناء الاحتياطات الإيجابية
٩٤,٢٣٦	٢٢١,٥٣٣	إيداعات بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل
٢٣٧,٤٢٨	٢٩٢,٥٨٤	النقد وما في حكمه محسوم منه إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٥٢٦	١٤,٧٤٥	إيداعات بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعين يوماً
(١,٢٣٣)	(١٦٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٦,١٩٥	٢٩٢,٤١٦	النقد وما في حكمه محسوماً منه الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٣٣	-	١,٢٣٣	-	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٠٦٥)	-	(١,٠٦٥)	-	استرجاع خلال السنة - صافي
١٦٨	-	١٦٨	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ 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 التي تخص المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٩

الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	(٣)	(٣)
٣,٧٥٠	٢,١٥٤	٨,٤٨٧	١٤,٣٩١
-	-	٥٦٦	٥٦٦
-	-	٢,٢٧٥	٢,٢٧٥
-	-	١,٧٧٢	١,٧٧٢
(٧٥٨)	-	(٦,٠٧١)	(٦,٨٢٩)
-	-	٥٦٣	٥٦٣

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

٢٠١٨

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

مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من الأرباح أو
الخسائر
رسوم وعمولات - صافي
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
دخل الفوائد
مصروفات الفوائد
أخرى

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

٢٠١٨ ألف	٢٠١٩ ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٥٣١)	(٥٣١)

فوائد مدفوعة على رأس المال الدائم فئة ١

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

* دخل البنك وشركته الأم في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات ويتكبد بعض النفقات بالنيابة عن شركته الأم.

٢٨ معاملات مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة لنهاية السنة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة 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
-	-	١,٦٨٩	١,٦٨٩
-	-	٢٥,٢٧٠	٢٥,٢٧٠
-	-	٣,٠٨٤	٣,٠٨٤
-	-	٩١,٢٨٠	٩١,٢٨٠
-	-	٧,٤٤١	٧,٤٤١
-	٣,٦٢١	٧,٠٩٨	١٠,٧١٩
-	-	(٢١٤,٨١١)	(٢١٤,٨١١)
(٨,٠٣٢)	(٦٧٣)	(٥,٦٨٧)	(١٤,٣٩٢)
(٢)	-	(٣,٢٧٥)	(٣,٢٧٧)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	١٥٠	١٥٠
-	-	٣,١٩٥	٣,١٩٥

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو

الخسائر

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

قروض وضم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

رأس المال الدائم فئة ١

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالقروض

٢٠١٨

الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	٢١,١٢٠	٢١,١٢٠
-	-	٢١,٥٤٦	٢١,٥٤٦
-	-	٩٨,٦٥٢	٩٨,٦٥٢
-	-	٤,١٠١	٤,١٠١
١٠٢	١,٧١٦	٩,٠٨٣	١٠,٩٠١
-	-	(١٣٥,٩٠٨)	(١٣٥,٩٠٨)
(١٤,٣٦٥)	-	(٧,٠٧٤)	(٢١,٤٣٩)
-	-	(٤,٣٣٥)	(٤,٣٣٥)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	١٥٠	١٥٠
-	-	٣,١٩٥	٣,١٩٥

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالقروض

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

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

٢٨ معاملات مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٩٩١	٨,٣٠٤

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

٢٩ إرتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على إرتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وضمانات 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
٢,١٦٢	٢,٢٣٧
٢,١٦٢	٢,٢٣٧
٥,١٥٧	٥,١٥٢
٧,٣١٩	٧,٣٨٩

متعلقة بتسهيلات إئتمانية:
خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض *

* 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.

٣٠ المشتقات المالية

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

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

القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	مجموع القيمة الإعتبارية	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*					
عقود صرف أجنبي آجلة	١,٨٨٦	(٢,٢٤٦)	٨١٥,٤٢٨	٤٦٥,٤٣٦	٣٤٠,١٨٣
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية	٧	(٢٧٦)	١١٤,٧٧٦	٧٨,٦٧٠	٢٦,٢٩٤
عقود صرف أجنبي آجلة					
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية	١٤٨	-	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠
مقايضات سعر الفائدة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*					
عقود صرف أجنبي آجلة	١,١٧١	(١,٣٣٩)	٧٦٧,٦٩٤	٤٢٠,٧٦٢	٣٢٧,٣١١
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية	٣٧٧	(٥٨٥)	١٨٦,١٦٥	١٥٣,٦٤١	٣٢,٥٢٤
عقود صرف أجنبي آجلة					
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية	١,٢٨٠	-	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠
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 تحوط 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 الاعتبارية المحددة لعملة واحدة.

تحوط صافي الإستثمارات من العمليات الأجنبية

قام البنك بتعيين بعض عقود الصرف الأجنبي الأجلة للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة لإستثماراته في العمليات الأجنبية بمبلغ وقدره ١٩١ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٥٠ مليون دينار كويتي و ٢٤ مليون يورو) [٢٠١٨: ١٨١ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٤٦ مليون دينار كويتي و ٢٤ مليون يورو)]. يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل عقود الصرف الأجنبي الأجلة هذه إلى حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر لمقاصة أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تحويل صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية.

٣٠ المشتقات المالية (تمة)

تحولات التدفقات النقدية

تعرض 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 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	خلال سنة واحدة	من سنة واحدة	خلال سنة واحدة	
إلى خمس سنوات	إلى خمس سنوات	إلى خمس سنوات	إلى خمس سنوات	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩١	١,١٤١	-	٣٧٦	صافي التدفقات النقدية (المطلوبات)
-	١,٢٨٠	-	١٤٨	الدخل الشامل الآخر

٣١ إدارة المخاطر

(أ) المقدمة

إن المخاطر الكامنة 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 المسؤولة 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 البنك. ومع ذلك، فقد فوض الصلاحيات لاتخاذ القرارات اليومية إلى اللجنة التنفيذية بحيث يمكن إدارة مخاطر البنك بفعالية.

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

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

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.

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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.

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 كمنتدى 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 للاداء 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 أسهم البنك).

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

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

لجنة الترشيح والمكافآت

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

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

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

تركز المخاطر

تظهر التركيزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. التركيزات 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 استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركيزات 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 الاستثمارية 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 والاستثمار؛
- 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 لجانان لدراسة وإقرار مخاطر المقترحات الائتمانية والاستثمارية، لجنة الاستثمار تضم الرئيس التنفيذي ورئيس الخزنة ورئيس الرقابة المالية. يعمل رئيس إدارة المخاطر والائتمان كعضو غير مصوت في اللجنة. وبالنسبة للعمليات التي تتجاوز حدود مسؤولية لجنة الاستثمار فهي تخضع لموافقة اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بأكمله.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠١٨	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١,٣٦٩	١٤٣,٥١٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٢٣٦,١١٠	١٠٨,٥٢٩	إيداعات لدى البنوك
١٣,٠٧٠	٦,٩٤١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨٠	٤٩٤	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٧,٧٧٨	٢٥,١٩١	قروض ونعم مدينة
٦٢,١٧٤	٥٨,٩٣١	موجودات أخرى
٢,٢٣٧	٢,١٦٢	خطابات ضمان
١٤٨	١,٢٨٠	موجودات مالية مشتقة
٤١٣,١٦٦	٣٤٧,٠٣٨	

تركيزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

يتم إدارة تركيز المخاطر بناءً على العميل/ الطرف الآخر وحسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل
واحد أو طرف آخر ٦١,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣١,٣ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو
تعزيزات ائتمانية أخرى.

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

دول مجلس التعاون الخليجي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أوروبا	الأمريكتين	أخرى	المجموع	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,٣٦١	١,٩٥٧	٨٣٧	٣٣,٢١٤	-	٧١,٣٦٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٢٠٦,٣٨٣	٢٩,٧٢٧	-	-	-	٢٣٦,١١٠	إيداعات لدى البنوك
١٣,٠٧٠	-	-	-	-	١٣,٠٧٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٨٠	-	-	-	٢٨٠	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٣,٨٠٣	٣,٩٧٥	-	-	-	٢٧,٧٧٨	قروض ونعم مدينة
٣٠,٦١٥	٢٦,٣٦٣	٣,١٠٠	٢,٠٩٦	-	٦٢,١٧٤	موجودات أخرى
١٦٥	٢,٠٧٢	-	-	-	٢,٢٣٧	خطابات ضمان
١٤٨	-	-	-	-	١٤٨	موجودات مالية مشتقة
٣٠٩,٥٤٥	٦٤,٣٧٤	٣,٩٣٧	٣٥,٣١٠	-	٤١٣,١٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٩,٧٦٢	١٩٢	٤٧٤	٢٣,٠٨٢	-	١٤٣,٥١٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٨٥,٢٦٧	٢٣,٢٦٢	-	-	-	١٠٨,٥٢٩	إيداعات لدى البنوك
٦,٩٤١	-	-	-	-	٦,٩٤١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٩٤	-	-	-	٤٩٤	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٧,٨١٦	٧,٣٧٥	-	-	-	٢٥,١٩١	قروض ونعم مدينة
٥١,٠٦١	٦,٧٣٥	٢	١,١٣٣	-	٥٨,٩٣١	موجودات أخرى
١٥	٣٤٣	١,٦٤٧	١٥٧	-	٢,١٦٢	خطابات ضمان
١,٢٨٠	-	-	-	-	١,٢٨٠	موجودات مالية مشتقة
٢٨٢,١٤٢	٣٨,٤٠١	٢,١٢٣	٢٤,٣٧٢	-	٣٤٧,٠٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزت مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

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

بنوك	تجارة	مؤسسات	إنشائي	أفراد	أخرى	المجموع
مالية أخرى	مالية أخرى	مالية أخرى	وعقاري	أفراد	أخرى	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
-	-	٧١,٣٦٩	-	-	-	٧١,٣٦٩
-	-	٢٣٦,١١٠	-	-	-	٢٣٦,١١٠
-	٢,٧٦١	٦,٦٣٢	٢,٠٦٨	-	١,٦٠٩	١٣,٠٧٠
-	-	-	-	-	٢٨٠	٢٨٠
-	-	٢,٨٩٢	-	٢٠,٩٤٨	٣,٩٣٨	٢٧,٧٧٨
-	-	٩,٠٩٨	٢,٢٣١	١٤	٥٠,٨٣١	٦٢,١٧٢
-	-	٢,٢٣٧	-	-	-	٢,٢٣٧
-	-	١٤٨	-	-	-	١٤٨
-	٢,٧٦١	٣٢٨,٤٨٦	٤,٢٩٩	٢٠,٩٦٢	٥٦,٦٥٨	٤١٣,١٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
-	-	١٤٣,٥١٠	-	-	-	١٤٣,٥١٠
-	-	١٠٨,٥٢٩	-	-	-	١٠٨,٥٢٩
-	-	٦,٩٤١	-	-	-	٦,٩٤١
-	-	٤٩٤	-	-	-	٤٩٤
-	-	١,٥١٦	-	٢٣,٢٨٣	٣٩٢	٢٥,١٩١
-	-	٥٣,٤٨٥	-	١٠	٥,٤٣٦	٥٨,٩٣١
-	-	٢,١٦٢	-	-	-	٢,١٦٢
-	-	١,٢٨٠	-	-	-	١,٢٨٠
-	-	٣١٧,٩١٧	-	٢٣,٢٩٣	٥,٨٢٨	٣٤٧,٠٣٨

ضمانات وتعززات إئتمانية أخرى

يعتمد مقدار ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف الآخر. 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.

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف إئتماني

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تصنيف إستثماري ألف دولار أمريكي	تصنيف غير إستثماري ألف دولار أمريكي	غير مصنفة* ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٧٠,٩٢١	٣١٨	١٣٠	٧١,٣٦٩
إيداعات لدى البنوك	٢١٠,٨٣٩	-	٢٥,٢٧١	٢٣٦,١١٠
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣,٠٧٠	-	-	١٣,٠٧٠
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢٨٠	٢٨٠
قروض وذمم مدينة	-	-	٢٧,٧٧٨	٢٧,٧٧٨
موجودات أخرى	٢,٦٠١	-	٥٩,٥٧٣	٦٢,١٧٤
خطابات ضمان	-	-	٢,٢٣٧	٢,٢٣٧
موجودات مالية مشتقة	١٤٨	-	-	١٤٨
	<u>٢٩٧,٥٧٩</u>	<u>٣١٨</u>	<u>١١٥,٢٦٩</u>	<u>٤١٣,١٦٦</u>

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	١٤٣,٠٧١	٣١٨	١٢١	١٤٣,٥١٠
إيداعات لدى البنوك	٨٥,٢٦٧	-	٢٣,٢٦٢	١٠٨,٥٢٩
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,٩٤١	-	-	٦,٩٤١
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	٤٩٤	٤٩٤
قروض وذمم مدينة	-	-	٢٥,١٩١	٢٥,١٩١
موجودات أخرى	٢,٣٣٠	-	٥٦,٦٠١	٥٨,٩٣١
خطابات ضمان	-	-	٢,١٦٢	٢,١٦٢
موجودات مالية مشتقة	١,٢٨٠	-	-	١,٢٨٠
	<u>٢٣٨,٨٨٩</u>	<u>٣١٨</u>	<u>١٠٧,٨٣١</u>	<u>٣٤٧,٠٣٨</u>

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على دقة وتطابق تصنيفات مخاطر الائتمان عبر محفظة 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 ومستعدة وفقاً لسياسة التصنيف والممارسات الداخلية. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر الداخلية العائدة بصورة منتظمة.

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف إئتماني (تتمة)

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. لم تقم المجموعة بإعادة هيكلة أي قروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: نفس الشيء).

يكون الحد الأدنى لفترة السماح للقروض المعاد هيكلتها ١٢ شهراً بدءاً من تاريخ إيقاف الشرط (الشروط) التي تسببت في تحويل الحساب إلى المرحلة ٢ أ المرحلة ٣ شريطة استلام المدفوعات بصورة منتظمة دون أي تأخير.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

قروض وذهب مدينة	ودائع العملاء
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)
-	-

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي
إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي
صافي مبلغ الموجود / (المطلوب) المالي المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)
-	-

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي
إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي
صافي مبلغ الموجود / (المطلوب) المالي المعروض 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 التغير 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 بالامتثال 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 التغير في القيمة نتيجة لعوامل السوق في حالات التعرض للمخاطر التالية:

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

وقد دخلت المجموعة في مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة وذلك لأغراض التحوط والمتاجرة.

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار 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 إبقائها ضمن الحدود المقررة.

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

العملة	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠١٩	حساسية صافي دخل الفوائد ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠١٨	حساسية صافي دخل الفوائد ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
دينار كويتي	٢٥+	(٩٤)	٢٥+	(٢٦٠)
دولار أمريكي	٢٥+	١٨٠	٢٥+	(١٠٤)
يورو	٢٥+	(١٣)	٢٥+	(٤)
جنيه إسترليني	٢٥+	١	٢٥+	-
أخرى	٢٥+	٢٩	٢٥+	٢٨٦

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.

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 إبقائها 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 الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

العملة	التغير في سعر العملة %	التأثير على الربح قبل الضريبة ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	التغير في سعر العملة %	التأثير على الربح قبل الضريبة ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
دينار كويتي	٢+	(٢,٢٦٥)	١,١٣٧	٢+	(١٦,٢٨٠)	١٩,٦١٥
	٢-	٢,٢٦٥	(١,١٣٧)	٢-	١٦,٢٨٠	(١٩,٦١٥)
يورو	٢+	(٦٢٤)	٥٣٨	٢+	(١,٤٢٥)	٢٤,٠٣٧
	٢-	٦٢٤	(٥٣٨)	٢-	١,٤٢٥	(٢٤,٠٣٧)
جنية إسترليني	٢+	١١	-	٢+	١٧	-
	٢-	(١١)	-	٢-	(١٧)	-

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

التوزيع الجغرافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشرق الأوسط/ شمال أفريقيا ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	أمريكا الشمالية ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٣,٥١٢	-	١	٣٢	١٣,٥٤٥
٤٩٦	٩٠٩	٢,٩٣٠	-	٤,٣٣٥
٥٤,٤٠٣	٨,٥٣٥	٣,٨٩٠	-	٦٦,٨٢٨
٦٨,٤١١	٩,٤٤٤	٦,٨٢١	٣٢	٨٤,٧٠٨

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر

أسهم حقوق الملكية المسعرة

أسهم حقوق الملكية غير المسعرة

محافظ مدارة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

أسهم حقوق الملكية المسعرة

أسهم حقوق الملكية غير المسعرة

محافظ مدارة

المجموع

٣٠,١٨٧	-	-	-	٣٠,١٨٧
٦٨,٦٥١	٢٦,٩١٤	٤,٢٧٧	١٣	٩٩,٨٥٥
١,٠٠٦	-	-	-	١,٠٠٦
٩٩,٨٤٤	٢٦,٩١٤	٤,٢٧٧	١٣	١٣١,٠٤٨
١٦٨,٢٥٥	٣٦,٣٥٨	١١,٠٩٨	٤٥	٢١٥,٧٥٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر

أسهم حقوق الملكية المسعرة

أسهم حقوق الملكية غير المسعرة

محافظ مدارة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

أسهم حقوق الملكية المسعرة

أسهم حقوق الملكية غير المسعرة

محافظ مدارة

المجموع

٤٥,٢١٩	-	-	-	٤٥,٢١٩
٧٦,٥٦٥	٤٠,١٠٩	٣,١٨٢	٤٤٢	١٢٠,٢٩٨
١,١٢٤	-	٩٧٣	٣٣	٢,١٣٠
١٢٢,٩٠٨	٤٠,١٠٩	٤,١٥٥	٤٧٥	١٦٧,٦٤٧
١٧٦,٤٧٨	٥٠,٩٠٤	١٤,٦٦٩	٥٠٧	٢٤٢,٥٥٨

في تاريخ إعداد التقرير المالي، بلغ التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ٤٣,٧٣٢ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٥٧,٤٩٧ ألف دولار أمريكي). إن الانخفاض بنسبة ١٠% في مؤشرات السوق لأسواق الأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا سيكون له تأثير بما يقارب ٤,٣٧٣ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٥,٧٥٠ 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.

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)
(د) مخاطر السيولة

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق التعاقدية المتبقية
يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. تتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ ممكن مطالبة المجموعة بالسداد فيه ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة بناءً على تاريخ الاحتفاظ بالوديعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	مبالغ العملاء	قروض مستحقة الدفع	سندات طويلة الأجل	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	إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقروض
١٠٣,٣٦٢	١٧,٥٨٧	-	-	-	١٢٠,٩٤٩	-	-	-	٢,٢٣٧	-	-
٢٤,٥٥٥	٥,٠٧٨	٩,٩٩٩	-	١٩,٣٥٩	٥٨,٩٩١	-	٥٤٤,١٠٦	-	-	-	-
١٨٣,٤٧٤	-	١٦,٩٥١	-	٧١,٦٠٦	٢٧٢,٠٣١	٣٧٦	٣٦٦,٤٧٧	-	-	-	-
-	-	١١,٣٠٤	١٥٩,٢١٩	-	١٧٠,٥٢٣	-	١٩,٦٢١	-	-	٥,١٥٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١١,٣٩١	٢٢,٦٦٥	٣٨,٢٥٤	١٥٩,٢١٩	٩٠,٩٦٥	٦٢٢,٤٩٤	٣٧٦	٩٣٠,٢٠٤	٢,٢٣٧	٥,١٥٢	-	-

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

٣١ إدارة المخاطر (تمة)						
(د) مخاطر السيولة (تمة)						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
المطلوبات المالية						
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى						
ودائع العملاء						
قروض مستحقة الدفع						
سندات طويلة الأجل						
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						
إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض						
تتوقع المجموعة بأن جميع بنود الإلتزامات أو الإرتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الإلتزامات.						

٣١ 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 بالتزامات 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 المترامنة من معاملات المراجحات. هذا بالإضافة إلى قوة قاعدة رأسمالها ونوعية الموجودات، للتأكد من أن الأموال متوفرة بأسعار تنافسية.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع الف دولار أمريكي	أكثر من ١٢ شهر الف دولار أمريكي	أقل من ١٢ شهر الف دولار أمريكي
٧١,٣٦٩	٣١٨	٧١,٠٥١
٢٣٦,١١٠	-	٢٣٦,١١٠
٩٧,٧٧٨	-	٩٧,٧٧٨
١٣١,٠٤٨	١٠٠,٨٦١	٣٠,١٨٧
٢٨٠	٢٨٠	-
٢٧,٧٧٨	٤,٧٩٠	٢٢,٩٨٨
٦٢,٩٣٣	-	٦٢,٩٣٣
٧٥,٧٧٤	٧٥,٧٧٤	-
١٠٢,٧١٣	١٠٢,٧١٣	-
٥١,٨٤٩	٥١,٨٤٩	-
٦٥,٥٩١	٦٥,٥٩١	-
٩٢٣,٢٢٣	٤٠٢,١٧٦	٥٢١,٠٤٧
٣٠٧,٧٨٤	-	٣٠٧,٧٨٤
٢٢,٦٤٧	-	٢٢,٦٤٧
٣٦,٨٧٥	١٠,٤٨٥	٢٦,٣٩٠
١٣١,٩٤٨	١٣١,٩٤٨	-
٩٠,٩٦٥	-	٩٠,٩٦٥
٥٩٠,٢١٩	١٤٢,٤٣٣	٤٤٧,٧٨٦
٣٣٣,٠٠٤	٢٥٩,٧٤٣	٧٣,٢٦١

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 الآخر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

إستثمارات في شركات زميلة

إستثمارات عقارية

ممتلكات ومعدات

الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

مجموع الموجودات

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

قروض مستحقة الدفع

سندات طويلة الأجل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي

٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

كما يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة كما هو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي والتي أصبحت إلزامية خلال سنة ٢٠١٩. تتعلق هذه المتطلبات بالحفاظ على الحد الأدنى من صافي نسبة التمويل المستقر بنسبة ١٠٠% ونسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠%. بلغ صافي نسبة التمويل المستقر ونسبة صافي تغطية السيولة للمجموعة ١١٨% و ٢٧٣% على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

هـ) المخاطر التشغيلية

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

٣٢ قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها كما هو موضح في إيضاح ٢.

قيمت الإدارة بأن الموجودات المالية المتضمنة على ودائع لدى بنوك وتحت الطلب وإيداعات لدى البنوك وقروض وضم 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				
المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
				موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
				إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٥٤٥	-	-	١٣,٥٤٥	أسهم حقوق الملكية المسعرة
١٢,٢٤٥	-	-	١٢,٢٤٥	سندات دين مسعرة
-	٤,٣٣٥	-	٤,٣٣٥	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
-	٨٢٥	-	٨٢٥	سندات دين غير مسعرة
٣,٤٩٤	٤٩,١٩٣	١٤,١٤١	٦٦,٨٢٨	محافظ مدارة
				إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٨٤	-	٢٧,٩٠٣	٣٠,١٨٧	أسهم حقوق الملكية المسعرة
-	-	-	-	محافظ مدارة مسعرة
-	-	٩٩,٨٥٥	٩٩,٨٥٥	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
-	-	١,٠٠٦	١,٠٠٦	محافظ مدارة غير مسعرة
				المشتقات المالية
-	١٤٨	-	١٤٨	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	١٠٢,٧١٣	١٠٢,٧١٣	إستثمارات عقارية
٣١,٥٦٨	٤٩,٣٤١	٢٥٠,٧٧٨	٣٣١,٦٨٧	
				المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة
				المشتقات المالية
-	(٦٢٩)	-	(٦٢٩)	عقود صرف أجنبي آجلة
-	(٦٢٩)	-	(٦٢٩)	

٣٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٩,٦١٥	-	-	٩,٦١٥
٦,٦٦١	-	-	٦,٦٦١
-	٤,٠٨٩	-	٤,٠٨٩
-	١٨,٥٩٥	٤٢,٨٩٢	٦١,٤٨٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤٥,٢١٩	-	-	٤٥,٢١٩
-	١٢١,٤١٨	-	١٢١,٤١٨
-	١,٠١٠	-	١,٠١٠
-	-	١,٢٨٠	١,٢٨٠
-	١٠٧,٦٢٩	-	١٠٧,٦٢٩
٦١,٤٩٥	٢٥٢,٧٤١	٤٤,١٧٢	٣٥٨,٤٠٨
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	-	(٣٧٦)	(٣٧٦)
-	-	(٣٧٦)	(٣٧٦)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم إجراء تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

نسوية 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	خسارة (مكسب) مسجلة في قائمة الدخل الف دولار أمريكي	مبنية في قائمة الدخل الشامل الآخر الف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٤,٠٨٩	-	٢٤٦	-	٤,٣٣٥
-	٨٢٥	-	-	٨٢٥
١٨,٥٩٥	(٢,١٨٨)	(٢,٢٦٦)	-	١٤,١٤١
٢٢,٦٨٤	(١,٣٦٤)	(٢,٠١٩)	-	١٩,٣٠١
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٢١,٤١٨	(١٠,٥٢٩)	-	(١١,٠٣٤)	٩٩,٨٥٥
١,٠١٠	-	-	(٤)	١,٠٠٦
١٢٢,٤٢٨	(١٠,٥٢٩)	-	(١١,٠٣٨)	١٠٠,٨٦١
١٠٧,٦٢٩	(١٢,٧٣٤)	٧,٨١٨	-	١٠٢,٧١٣

٣٣ كفاية رأس المال

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

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 تصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأسمالية عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للبنك تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمالية. لم تحدث أي تغييرات في أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال عن السنوات السابقة.

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

٢٠١٩	٢٠١٨	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٧,٩٤٣	١٤٧,٣٤٧	قاعدة رأس المال:
١٥,٦٥٨	٦,٢١٩	فئة ١
١٩٣,٦٠١	١٥٣,٥٦٦	فئة ٢
		مجموع قاعدة رأس المال (أ)
٨٧٨,٠١١	٩٤٤,٥٣٣	التعرض المرجح لمخاطر الائتمان
١١,٤٥٠	١٠,٣٧٥	التعرض المرجح لمخاطر السوق
٩٣,١٨٨	٣٨,٤١٣	التعرض المرجح للمخاطر التشغيلية
٩٨٢,٦٤٩	٩٩٣,٣٢١	مجموع التعرض المرجح للمخاطر (ب)
%١٩,٧٠	%١٥,٤٦	كفاية رأس المال (أ ÷ ب × ١٠٠)
%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

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

٣٤ الانتقال من أسعار ليبور إلى أسعار فائدة خالية من المخاطر

أعلن مصرف البحرين المركزي بأنه سيتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن لتسعير الأدوات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي بسعر التمويل المضمون لليلة واحدة أو أسعار مرجعية أخرى معترف بها دولياً. وفي حين أنه من المقرر أن يتم إيقاف العمل في أسعار ليبور بعد نهاية سنة ٢٠٢١، فإن الانتقال إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر قد تكون له آثار قانونية وتكنولوجية ومحاسبية وتنظيمية.

يقوم البنك حالياً بعملية تقييم تأثير هذا الانتقال ووضع نهج لمعالجة المخاطر الناشئة. يتم تقديم تحليل مبدئي لتقييم التأثير إلى مصرف البحرين المركزي اعتباراً من تاريخ هذه القوائم المالية التي تصف العملية والجدول الزمنية والحلول القانونية المناسبة لمعالجة الانتقال.

التأثير على علاقات التحوط

تتضمن التعديلات التي أدخلت على إصلاح سعر الفائدة المرجعي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعياري الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ على عدد من الإعفاءات، والتي يتم تطبيقها على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة المرجعي.

ونتيجة لإصلاح سعر الفائدة المرجعي، فقد تكون هناك حالات عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر فائدة بديل يكاد يكون خالياً من المخاطر. إن هذه التعديلات إلزامية للفترة المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار وستطبقه بالتاريخ الإلزامي المطلوب.