

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (البنك) وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ والتي تشتمل على القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في الحقوق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

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

إرنست ويونغ

١١ مايو ٢٠١٦
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٢٧٣,١٢٣	١٧٦,٧٩٣	٣٠٠,٦٣٤		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٢٥,٢٦١	٥٧,٠٢٦	١٦١,٨٣٣		إيداعات لدى البنوك
٦٦,٧٤٨	٥٠,٦٦١	٥٤,٥١٧		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل
١٧٨,٠٢٤	٢٨٥,٠٠٣	٣٥٥,٠٠٩	٤	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٨٨٧,٢٥٧	١,٠٣٢,٠٩٨	١,٠٠٠,٠٦٠		قروض وضم مدينة
١١٧,١٥٤	١١٩,٦٨٦	١٣٢,٨٧٢		موجودات أخرى
٨٥٠,٦٨٢	٨٥٣,٩٨٤	٧١٥,١٩٣		إستثمارات في شركات زميلة
٣٠,٦٢٣	٤٦,٢٢٢	١٠٢,١١٧		إستثمارات عقارية
٤٠,٨٣٨	٤١,٦٩٤	٤٠,٥٤٦		ممتلكات ومعدات
٥٤,٤٤٢	٥٢,٣٢١	٥٢,٣٢١		شهرة
٦,٩٣٧	١,٠٢٨	١,٠٩٨		مجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٢,٦٣١,٠٨٩	٢,٧١٦,٥١٦	٢,٩١٦,١٧٠		مجموع الموجودات
				المطلوبات والحقوق
				المطلوبات
٧٠٠,٧٧٤	٨٣٨,١٦٠	٨١٣,٩٥٥		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٥٨,٣٤٧	٤٦٢,٠٨٦	٥٨٥,١٥٢		ودائع العملاء
٧٨٨,٠١٠	٧١٤,٥٦٨	٧٩٦,٣١٧		قروض مستحقة الدفع
٩٣,٢٧٠	١٤٣,٢٧٠	١٢٣,٤٧٠		دين ثانوي
٥٢,٦٤٩	٥٤,٩٩٩	٦٢,٤٦٢		مطلوبات أخرى
٢٦٩	١٦٦	١٨٦		مطلوبات متعلقة بمجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٢,٠٩٣,٣١٩	٢,٢١٣,٢٤٩	٢,٣٨١,٥٤٢		مجموع المطلوبات
				الحقوق
٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١		رأس المال
(١٨,١٣١)	(١٨,١٣١)	(١٨,١٣١)		أسهم خزانة
١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩		علاوة إصدار أسهم
٩٨,٧٦٦	٩٩,٨٨٨	٩٩,٨٨٨		احتياطي قانوني
٧٩,٢٥١	٨٠,٣٧٣	٨٠,٣٧٣		احتياطي عام
١٤,٢٤٨	١٤,٢٤٨	١٤,٢٤٨		احتياطي أسهم خزانة
(١٩,٩٧٤)	(٤٨,١٥٩)	(٥٤,٤١١)		احتياطي القيمة العادلة
(٢٧,٣٤٥)	(٣٤,٨٩٠)	(٣٢,٧٥٤)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
٧٣,٦٤٥	٨٠,٤٩٧	٨٣,٥٢٦		أرباح مبقاة
٤٢٠,٥٧٠	٣٩٣,٩٣٦	٣٩٢,٨٤٩		رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
-	-	٣٣,٠٠٠	٧	تسهيل دائم مدرج ضمن رأس المال فئة ١
١١٧,٢٠٠	١٠٩,٣٣١	١٠٨,٧٧٩		حقوق غير مسيطرة
٥٣٧,٧٧٠	٥٠٣,٢٦٧	٥٣٤,٩٢٨		مجموع الحقوق
٢,٦٣١,٠٨٩	٢,٧١٦,٥١٦	٢,٩١٦,١٧٠		مجموع المطلوبات والحقوق
حسين لالاني الرئيس التنفيذي بالإدارة	فيصل العيار نائب رئيس مجلس الإدارة	مسعود حيات رئيس مجلس الإدارة		

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ايضاح
(١٧٠)	٧,٥٨٣	٦
١٦,٩٥٨	١١,٢٩١	دخل الإستثمار - صافي
		دخل الفوائد
١٦,٧٨٨	١٨,٨٧٤	
٧,٧٠٠	٨,٤٧٠	رسوم وعمولات
٣,٠١٩	(٤,٥٧١)	(خسائر) مكاسب تحويل العملات الأجنبية - صافي
٧,٧٣١	١٠,٢٣٤	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة - صافي
٣٥,٢٣٨	٣٣,٠٠٧	مجموع الدخل
(١٢,٢٦٢)	(١٢,٦٨٤)	مصروفات الفوائد
٢٢,٩٧٦	٢٠,٣٢٣	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(١٢,١٤٢)	(١٢,٢٦٥)	رواتب ومزايا
(٦,٩٥٢)	(٦,٩٤٢)	مصروفات عامة وإدارية
٣,٨٨٢	١,١١٦	الدخل التشغيلي قبل المخصصات
(٢,٥٦٠)	٧٥١	إسترجاع مخصصات (مخصصات) للترويض والذمم المدينة
-	(١,٧٠٠)	مخصص اضمحلال من إستثمارات
٥١	٢٧٨	الضرائب - صافي
١,٣٧٣	٤٤٥	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة
		العمليات الموقوفة
(١,٢٠٤)	(١٨)	صافي الخسارة من العمليات الموقوفة
١٦٩	٤٢٧	صافي الربح للفترة
(١,٩٥٤)	(٢,٦٠٢)	صافي الخسارة العائدة إلى حقوق غير مسيطرة
٢,١٢٣	٣,٠٢٩	صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
		صافي (الخسارة) الربح للفترة العائد إلى:
		حقوق غير مسيطرة
(١,٤٨٧)	(٢,٥٩٥)	- من العمليات المستمرة
(٤٦٧)	(٧)	- من العمليات الموقوفة
(١,٩٥٤)	(٢,٦٠٢)	
		مساهمي الشركة الأم
٢,٨٦٠	٣,٠٤٠	- من العمليات المستمرة
(٧٣٧)	(١١)	- من العمليات الموقوفة
٢,١٢٣	٣,٠٢٩	
		العائد للسهم
		النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٠,٢٦	٠,٣٧	(سنتات أمريكية)
		النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح من العمليات المستمرة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (سنتات أمريكية)
٠,٣٥	٠,٣٧	
		حسين لالاني
		الرئيس التنفيذي بالإنيابة
		فيصل العيار
		نائب رئيس مجلس الإدارة
		مسعود حيات
		رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٩	٤٢٧	صافي الربح للفترة
		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة التي سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(١٧,٦٠٠)	٢,٢٦٥	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٠,٥٠٥)	٧٤٩	إحتياطي القيم العادلة
(٢٥)	٢,٢٣٠	محول إلى القائمة المرحلية الموحدة للدخل عند الإستبعاد
		حصة البنك من خسارة شاملة أخرى في الشركات الزميلة والمشاريع
(٦,٨٨٤)	(٥,٩١٨)	المشتركة - صافي
(٦٩)	(٦٢٦)	تحويلات التدفقات النقدية
		الخسارة الشاملة الأخرى للفترة التي سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
(٤٥,٠٨٣)	(١,٣٠٠)	
(٤٤,٩١٤)	(٨٧٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
		مجموع (الخسارة) الربح الشامل العائد إلى
(٤٢,٣٣٢)	(١,٠٨٧)	- مساهمي الشركة الأم
(٢,٥٨٢)	٢١٤	- حقوق غير مسيطرة
(٤٤,٩١٤)	(٨٧٣)	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٣٧٣	٤٤٥		الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة
			تعديلات للبنود غير النقدية:
			إستهلاك
٨٠٥	١,٢٠٤		خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل
٢٠٨	١,٤٩٥		حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة - صافي
(٧,٧٣١)	(١٠,٢٣٤)		(إسترجاع مخصصات) مخصصات للقروض والذمم المدينة
٢,٥٦٠	(٧٥١)		مخصص إضمحلال من إستثمارات
-	١,٧٠٠		مكسب من بيع شركات زميلة وشركات تابعة
-	(١,٦٣٦)		دخل الفوائد
(١٦,٩٥٨)	(١١,٢٩١)		مصرفوات الفوائد
١٢,٢٦٢	١٢,٦٨٤		دخل أرباح الأسهم
(٨٢٦)	(٢,٠٣٨)		
(٨,٣٠٧)	(٨,٤٢٢)		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٥٠٩)	(٢٠,٧٦٩)		إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً
(٩,٨٩٣)	(٥,٣٥١)		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل
١٩,٨٢٢	٢٢,٦٨٤		إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٠٠,٣٤٧	٣٢,٧٨٩		قروض وذمم مدينة
(٣,١٩١)	(١٣,٥١٣)		موجودات أخرى
(١١,٨٤١)	(٢٤,٢٠٥)		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٩٠,٠٧٠)	١٢٣,٠٦٦		ودائع العملاء
(٢٢٨)	٢,٨١٨		مطلوبات أخرى
(٣,٤٩٤)	(٦٨)		صافي مجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
١٦,٥٠٠	١١,٢٧٠		فوائد مستلمة
(١٧,٢٤٤)	(٧,٨٩٧)		فوائد مدفوعة
٨٢٦	٢,٠٣٨		أرباح أسهم مستلمة
(٢٢٠)	(٢٢٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٠٠)	(٢٠٠)		تبرعات
(١١,٧٠٢)	١١٤,٠٢٠		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
١٥,١٥٧	(٥,٢٢٠)		إستثمارات في شركات زميلة - صافي
(٢٥,٨٤٩)	-		إستثمارات عقارية - صافي
(١,٧١٧)	(٥٦)		ممتلكات ومعدات - صافي
(١٢,٤٠٩)	(٥,٢٧٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٦,٦٦٣	٨١,٧٤٩		متحصلات من قروض
-	٣٣,٠٠٠	٧	إصدار تسهيل دائم مدرج ضمن رأس المال فئة ١
-	(١٩,٨٠٠)		سداد دين ثانوي
٦,٦٦٣	٩٤,٩٤٩		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٦,٨٧٥)	٢,١٣٦		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
١,٦٦٩	٢,٠٥٠		تغيرات في حقوق غير مسيطرة
(٣٢,٦٥٤)	٢٠٧,٨٧٩		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٤١٨,٤١٦	٢٢٠,٩٥٧		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣٨٥,٧٦٢	٤٢٨,٨٣٦	٥	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في الحقوق
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم

مجموع الحقوق ألف دولار أمريكي	حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	تسهيل دائم مدرج ضمن رأس المال ألف دولار أمريكي	المجموع قبل حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	أرباح مقاة ألف دولار أمريكي	إحتياطي العمليات الأجنبية ألف دولار أمريكي	إحتياطي القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	إحتياطي أسهم خزائنة ألف دولار أمريكي	إحتياطي عام ألف دولار أمريكي	إحتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	صلاوة إصدار أسهم ألف دولار أمريكي	أسهم خزائنة ألف دولار أمريكي	رأس المال ألف دولار أمريكي	
٥٠٣,٢٦٧	١٠٩,٣٣١	-	٣٩٣,٩٣٦	٨٠,٤٩٧	(٣٤,٨٩٠)	(٤٨,١٥٩)	١٤,٢٤٨	٨٠,٣٧٣	٩٩,٨٨٨	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤٢٧	(٢,٦٠٢)	-	٣,٠٧٩	٣,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
(١,٣٠٠)	٢,٨١٦	-	(٤,١١٦)	-	٢,١٣٦	(٦,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-	(خسارة) دخل شامل آخر
(٨٧٣)	٢١٤	-	(١,٠٨٧)	٣,٠٢٩	٢,١٣٦	(٦,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
٣٣,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيل دائم مدرج ضمن رأس المال فئة ١
(٧٦٦)	(٧٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
٥٣٤,٦٢٨	١٠٨,٧٧٩	٣٣,٠٠٠	٣٩٢,٨٤٩	٨٣,٥٢٦	(٣٢,٧٥٤)	(٥٤,٤١١)	١٤,٢٤٨	٨٠,٣٧٣	٩٩,٨٨٨	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
٥٨٠,٣٨٧	١١٧,٤٨٥	-	٤٦٢,٩٠٢	٧١,٥٢٢	(١٠,٤٠٣)	٧,٥٣٩	١٤,٢٤٨	٧٩,٢٥١	٩٨,٧٦٦	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٦٩	(١,٩٥٤)	-	٢,١٢٣	٢,١٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
(٤٥٠,٠٨٣)	(٦٢٨)	-	(٤٤,٤٥٥)	-	(١٦,٩٤٢)	(٢٧,٥١٣)	-	-	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
(٤٤,٩١٤)	(٢,٥٨٧)	-	(٤٢,٣٢٢)	٢,١٢٣	(١٦,٩٤٢)	(٢٧,٥١٣)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
٢,٢٩٧	٢,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
٥٣٧,٧٧٠	١١٧,٢٠٠	-	٤٢٠,٥٧٠	٧٣,٦٤٥	(٢٧,٣٤٥)	(١٩,٩٧٤)	١٤,٢٤٨	٧٩,٢٥١	٩٨,٧٦٦	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

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

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

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة [المشار إليهم معاً "المجموعة"] بالخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية على إدارة محفظة الموجودات وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والاستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والاستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من الشركات والمؤسسات.

الشركة الأم للبنك هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك. (مقفلة) ["كيكو"]، وهي شركة تأسست في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. تمتلك كيكو ٩٧,٧٧% من أسهم البنك القائمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٧,٧٧%).

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٦.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ دليلاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد في وقت مبكر.

تم توضيح طبيعة وتأثير كل معيار / تعديل جديد أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ المتعلق بالحسابات التنظيمية المؤجلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو معيار اختياري يسمح للمؤسسة، التي تخضع أنشطتها لسعر التنظيم، الاستمرار بتطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية على أرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تطبيقها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على المؤسسات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ تقديم أرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة باعتبارها بنود منفصلة في قائمة المركز المالي وعرض التغيرات في أرصدة تلك الحسابات كبنود منفصلة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر. يتطلب المعيار عمل إفصاحات بشأن طبيعة المخاطر والمخاطر المرتبطة بها وسعر التنظيم للمؤسسة وتأثيره على القوائم المالية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. بما إن المجموعة تقوم بإعداد قوائمها المالية باستخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولا تشارك في أنشطة سعر التنظيم، فإنه لن يتم تطبيق هذا المعيار.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بالترتيبات المشتركة: احتساب الحصص المقتناة

تتطلب التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ بأن يتم احتساب المشغل المشترك لإقتناء حصص في عملية مشتركة، والتي تتضمن نشاط العملية المشتركة على أعمال تتطلب تطبيق مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ذات الصلة المتعلقة بمحاسبة دمج الأعمال. كما توضح التعديلات بأن الحصص المحتفظ بها مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند إقتناء حصص إضافية في نفس العملية المشتركة بينما يتم الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. وبالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة نطاق الاستثناء في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتحديد بأن التعديلات لا تنطبق عندما تنقسم الأطراف السيطرة المشتركة، بما في ذلك المؤسسة التي تقوم بإعداد التقارير المالية، فهي تخضع للسيطرة المشتركة لنفس الطرف المسيطر الأساسي. تطبق التعديلات على كلاً من إقتناء الحصص المبدئية في العملية المشتركة وإقتناء أية حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وهي إلزامية بأثر رجعي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على المجموعة حيث لا توجد هناك حصص مقتناة في عملية مشتركة خلال الفترة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلق بالمؤسسات الاستثمارية: تطبيق استثناء التوحيد

تعالج التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء المؤسسات الاستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ المتعلق بالقوائم المالية الموحدة. توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ بأن الاستثناء من تقديم القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم التي هي شركة تابعة لمؤسسة استثمارية، عندما تقيس المؤسسة الاستثمارية جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة.

وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ بأنه فقط يتم توحيد الشركة التابعة للشركة الاستثمارية التي هي ليست شركة استثمارية بحد ذاتها والتي تقدم خدمات الدعم للشركة الاستثمارية. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للشركة الاستثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلق بالإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة للمستثمر، عند تطبيق طريقة الحقوق، الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للشركة الاستثمارية بحصتها في الشركات التابعة.

يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وهي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على المجموعة حيث لا تقم المجموعة بتطبيق استثناء التوحيد.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: المتعلق باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

ستسمح التعديلات للمؤسسات باستخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة. سيتعين على المؤسسات التي سبق لها تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي اختارت تطبيق طريقة حقوق الملكية على قوائمها المالية المنفصلة بتطبيق هذا التغيير بأثر رجعي. سيتعين على المطبقين للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة والذين اختاروا استخدام طريقة حقوق الملكية على القوائم المالية المنفصلة، تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن التعديلات إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المتعلق بالإفصاح التمهيدي

توضح التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، بدلاً من التغيير الجوهرى، للمتطلبات القائمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١. توضح التعديلات:

- المتطلبات المادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١؛
- أن البنود المحددة في قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد تكون مصنفة؛
- أن تكون لدى المؤسسات المرونة فيما يتعلق بالترتيب الذي يتم فيه تقديم الإيضاحات حول القوائم المالية؛ و
- يجب عرض حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المحتسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية بصورة إجمالية كبند منفرد، وتصنف بين تلك البنود التي سوف يتم أو لن يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المتعلق بالإفصاح التمهيدي (تتمة)
وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. هذه التعديلات هي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على المجموعة.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤
هذه التحسينات هي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. وهي تتضمن على:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ المتعلق بالموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة
يتم بشكل عام إستبعاد الموجودات (أو المجموعة المهيئة للاستبعاد) إما من خلال البيع أو التوزيع على الملاك. يوضح هذا التعديل بأن التغيير من إحدى طرق الإستبعاد تلك إلى طريقة أخرى سوف لن تعتبر خطة جديدة للإستبعاد، بل هو استمرار للخطة الأصلية. وبالتالي، لا يوجد هناك أي انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات

(أ) عقود الخدمات
يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تتضمن على رسوم يمكن أن تشكل استمرار المشاركة في الموجودات المالية. يجب على المؤسسة تقييم طبيعة الرسوم والترتيب مقابل توجيهات استمرار المشاركة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ من أجل تقييم ما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة. ويجب أن يتم تقييم عقود الخدمات التي تشكل استمرار المشاركة بأثر رجعي. ومع ذلك، فإنه لا يتطلب تقديم الإفصاحات المطلوبة لأي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي قامت فيها المؤسسة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة.

(ب) إمكانية تطبيق التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ على القوائم المالية المرحلية المختصرة

يوضح التعديل بأن مقاصد متطلبات الإفصاح لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية المختصرة، إلا إذا قدمت تلك الإفصاحات تحديثاً جوهرياً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمزايا الموظفين
يوضح هذا التعديل أن عمق السوق لسندات الشركات عالية الجودة يتم تقييمها على أساس العملة التي يتم بها عرض الالتزام، وليس البلد الذي يقع فيه الالتزام. عندما لا توجد هناك سوق عميقة لسندات الشركات عالية الجودة لتلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية
يوضح التعديل بأن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية المرحلية أو أن تدرج بإسناد ترافقي بين القوائم المالية المرحلية وحيثما يتم تضمينها في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال، في تقرير تعليق الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن تكون المعلومات الأخرى ضمن التقرير المالي المرحلي متاحة للمستخدمين بنفس الشروط كالقوائم المالية المرحلية وفي الوقت نفسه. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على المجموعة.

٣ أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاته الرئيسية التابعة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

نسبة الملكية الفعلية			بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
سنة التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦		
المحتفظ بها مباشرة				
١٩٩٤	%٦١	%٦١	مالطا	مجموعة فيم بنك
١٩٩٨	%٨٦	%٨٦	الكويت	شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]
٢٠٠٨	%٩٨	%٩٨	الكويت	شركة هاتون العقارية
٢٠٠٧	%٩٩	%٩٩	سورية	شركة الخليج سورية للإستثمار
٢٠١١	%٥٠	%٥٠	البحرين	شركة تقاعد للإدخار والتقاعد
٢٠٠٨	%٨٥	%٨٥	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا
٢٠١٢	%١٠٠	%١٠٠	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
محتفظ بها من خلال كامكو				
٢٠٠٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.
٢٠٠٩	% -	%٦٥	الكويت	صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت
٢٠٠٧	%٩٩	%٩٩	الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.
٢٠١٣	%١٠٠	%٨٧	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة
٢٠٠٤	%٧١	%٧١	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠١٤	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
٢٠٠٥	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	شركة أورانج العقارية ذ.م.م.
محتفظ بها من خلال فيم بنك				
٢٠١٠	%٧٩	%٧٩	الهند	الهند للتخصيم والحلول المالية الخاصة المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	روسيا	سي أي إس فاكترز القابضة بي.في.
٢٠١٤	%١٠٠	%١٠٠	تشيلي	فيم القابضة (تشيلي)
٢٠١٤	%٥١	%٥١	تشيلي	فرست فاكترز إس.أية.
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	شركة لندن فورفيتنج المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	لندن فورفيتنج الدولية المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	لندن فورفيتنج أمريكيز المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	البرازيل	لندن فورفيتنج دو برازيل المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	هولندا	فيم فاكترز بي.في.
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مينافاكترز المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	مالطا	فيم لحلول الأعمال التجارية المحدودة.
٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠	مالطا	فيم للإستثمار العقاري المحدودة.
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	مالطا	صندوق تمويل الأسواق الناشئة

٤ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

المدرجة ضمن إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة هي إستثمارات متاحة للبيع غير مسعرة، والتي تمثل أساساً حصص أسهم إسمية تصل إلى ١٣,٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٣,٩%) في مختلف القطاعات الجغرافية والقطاعية للشركات المنتشرة، وبإجمالي ٤٥,٨٤٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٢,٧٨٢ ألف دولار أمريكي) التي لا يمكن تحديد قيمها العادلة بدقة كافية، حيث أن تدفقاتها النقدية المستقبلية هي غير قابلة للتحديد. وبناءً عليه، تدرج هذه الإستثمارات بالتكلفة محسوماً منها مخصصات الإضمحلال.

٥ النقد وما في حكمه

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٣,١٢٣	١٦٨,٧٤٣	٢٦٧,٠٠٣
١١٢,٦٣٩	٥٢,٢١٤	١٦١,٨٣٣
٣٨٥,٧٦٢	٢٢٠,٩٥٧	٤٢٨,٨٣٦

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
ودائع لأجل بتاريخ إستحقاق أصلية لفترة تسعون يوماً أو أقل

٦ دخل الإستثمار

يتضمن دخل الإستثمار لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ على مبلغ وقدره ١,٣٧٥ ألف دولار أمريكي والذي يمثل دخل من خدمات الاستشارة المقدمة لشركة زميلة خلال الفترة (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ١,١٧٩ ألف دولار أمريكي).

٧ تسهيل دائم مدرج ضمن رأس المال فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك تسهيل دائم إضافي مدرج ضمن رأس المال فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي.

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

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

يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفوائد وهذا لا يعد حدث عن التخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفائدة على التسهيل الدائم المدرج ضمن رأس المال فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يقوم بعمل أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية للتسهيل الدائم المدرج ضمن رأس المال فئة ١.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)

٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتم)

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

مراجعة

٣١ مارس ٢٠١٦

مراجعة	مراجعة	أطراف				
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	المجموع	أخرى	شركات	المساهمون	
الف	الف	الف	ذات علاقة	زميلة	الرئيسيون	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الف	الف	الف	دولار أمريكي
١,٦٠٥	١,٢٨٠	٢,٨٤٠	٥٣٢	٢,٣٠٨	-	-
٤٩,٥٥٦	٣٠,٨٥٦	٢٨,٤٨٣	٣,٣٨٣	٢٥,١٠٠	-	-
١,٦٠٤	٣,٧٥٩	٢,٣٨٧	١,٨٨٧	٥٠٠	-	-
٩,٩٦٢	٩,٩٦٢	٩,٩٦٢	٩,٩٦٢	-	-	-
١٩,٣٦٩	٢٨,٣٤٣	٢٠,٧٨٨	١٥,٨٦١	٤,٩٢٧	-	-
٣٨,٣٨٣	٣٦,٨٣٩	٣٣,٢٤٥	٨,٢٢١	٢٥,٠٢٤	-	-
٤٨,٤٦٤	٥٣,٨٨٢	٥٧,٥٦٠	١٢,٦١٣	٤٤,٤٧٨	٤٦٩	-
(١٨١,٢٧١)	(١٨٥,١٣٤)	(١٤٧,٩٠٩)	(١١٠,٠٠٧)	(٣٧,٩٠٢)	-	-
(١٥,٠٤١)	(١٧,٦٧٩)	(١٥,٧٩٠)	(١٤,٧٧٦)	(٨٦٦)	(١٤٨)	-
(٤٥١,٣٤٤)	(٤٩٢,٨١٥)	(٥٥٩,٥٢٧)	-	(٥٥٩,٥٢٧)	-	-
-	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-
(٤,٨٤٧)	(٥,٦٣٧)	(٩,٦٢٨)	(٣,٦٦٤)	(٥,٢٤٨)	(٧١٦)	-
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	-

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل

في محافظ إدارة من قبل طرف ذي علاقة
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض ونظم مدينية

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

قروض مستحقة الدفع

دين ثانوي

مطلوبات أخرى

تسجيل دائم مدرج ضمن رأس المال فئة ١

بنر غير مدرجة في قائمة المركز المالي:

خطابات ضمان

صناديق إدارة أو موصى بها من قبل المجموعة

إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي منفردة وخالية من أي مخصص خسائر إتمالية محتملة.

٩ معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

النتائج القطاعية

فيما يلي النتائج القطاعية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦:

مراجعة			
إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية	خدمات مصرفية تجارية	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٨,١٥٦	١٤,٦١٧	٢٢,٧٧٣	الدخل من العملاء الخارجيين
١,٧٩٢	٨,٤٤٢	١٠,٢٣٤	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٩,٩٤٨	٢٣,٠٥٩	٣٣,٠٠٧	إجمالي الدخل
(٨٤)	١,٢٠٠	١,١١٦	(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضرائب
٣,٠٠٠	(٢,٢٤٩)	٧٥١	إسترجاع مخصصات (مخصصات) للقروض والذمم المدينة
(١,٧٠٠)	-	(١,٧٠٠)	مخصص إضمحلال من إستثمارات
-	٢٧٨	٢٧٨	الضرائب - صافي
١,٢١٦	(٧٧١)	٤٤٥	الربح (الخسارة) للفترة من العمليات المستمرة
-	(١٨)	(١٨)	العمليات الموقوفة
-	(١٨)	(١٨)	صافي الخسارة من العمليات الموقوفة
١,٢١٦	(٧٨٩)	٤٢٧	صافي الربح (الخسارة) للفترة
		٣,٠٢٩	الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
		(٢,٦٠٢)	الخسارة العائدة إلى حقوق غير مسيطرة
		٤٢٧	صافي الربح للفترة

٩ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

النتائج القطاعية (تتمة)

فيما يلي النتائج القطاعية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥:

مراجعة	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف دولار أمريكي	خدمات مصرفية تجارية ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الدخل من العملاء الخارجيين	٨,٧١٩	١٨,٧٨٨	٢٧,٥٠٧
حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	٩٨١	٦,٧٥٠	٧,٧٣١
إجمالي الدخل	٩,٧٠٠	٢٥,٥٣٨	٣٥,٢٣٨
الدخل التشغيلي قبل المخصصات	٨٦٦	٣,٠١٦	٣,٨٨٢
خسارة إضمحلال من القروض والذمم المدينة	-	(٢,٥٦٠)	(٢,٥٦٠)
الضرائب - صافي	-	٥١	٥١
صافي الربح للفترة	٨٦٦	٥٠٧	١,٣٧٣
العمليات الموقوفة	-	(١,٢٠٤)	(١,٢٠٤)
صافي الخسارة من العمليات الموقوفة	-	(١,٢٠٤)	(١,٢٠٤)
صافي الربح (الخسارة) للفترة	٨٦٦	(٦٩٧)	١٦٩
الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	٢,١٢٣
الخسارة العائدة إلى حقوق غير مسيطرة	-	-	(١,٩٥٤)
صافي الربح للفترة	-	-	١٦٩

الموجودات والمطلوبات القطاعية

فيما يلي الموجودات والمطلوبات القطاعية في ٣١ مارس ٢٠١٦:

مراجعة	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف دولار أمريكي	خدمات مصرفية تجارية ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
إستثمارات في شركات زميلة	٢٢٧,٤٥١	٤٨٧,٧١٢	٧١٥,١٦٣
موجودات القطاع	٩٣١,٨٥٨	١,٩٨٤,٣١٢	٢,٩١٦,١٧٠
مطلوبات القطاع	٩٦٢,١٠٨	١,٤١٩,٤٣٤	٢,٣٨١,٥٤٢

فيما يلي الموجودات والمطلوبات القطاعية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

مدققة	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف دولار أمريكي	خدمات مصرفية تجارية ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
إستثمارات في شركات زميلة	٣١١,٤٨٣	٥٤٢,٥٠١	٨٥٣,٩٨٤
موجودات القطاع	٨٦٣,٠٢٨	١,٨٥٣,٤٨٨	٢,٧١٦,٥١٦
مطلوبات القطاع	٩٨١,٤٦٩	١,٢٣١,٧٨٠	٢,٢١٣,٢٤٩

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

إرتباطات

تشمل 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 بالإلتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٤١,٧٩٤	٨٨,١٥٩	٤٠,٠٣٨
٢٠,٠٢٣	١١,٠٨٢	١١,٠٢٩
٦١,٨١٧	٩٩,٢٤١	٥١,٠٦٧
٤٤,٦٥٦	-	-
٢٧,٩٥٠	٦٥,٨١٩	١٠٣,٠٠٦
١٣٤,٤٢٣	١٦٥,٠٦٠	١٥٤,٠٧٣

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان

إرتباطات غير مسحوبة

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات

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

١١ المشتقات المالية

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

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	قيم اعتبارية مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٢٣٣,٦٢٤	٢٣٥,٥٣٨	٢٩٥,١٥١
٨٩١,٩٧٥	٦٩٩,٤٧٩	٧١٦,٧٧٩
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

عقود صرف أجنبي آجلة*

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات للتدفقات النقدية

مقايضات سعر الفائدة

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

١٢ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

محتفظ بها لغرض المتاجرة	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل	متاحة للبيع	قروض وذمم مدينة / مدرجة بالتكلفة المضافة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١ مارس ٢٠١٦				
-	-	-	٣٠٠,٦٣٤	٣٠٠,٦٣٤
-	-	-	١٦١,٨٣٣	١٦١,٨٣٣
٢٥,٢٤٤	٢٩,٢٧٣	-	-	٥٤,٥١٧
-	-	٣٥٥,٠٠٩	-	٣٥٥,٠٠٩
-	-	-	١,٠٠٠,٠٦٠	١,٠٠٠,٠٦٠
-	٨١	-	١٢٨,١٢٧	١٢٨,٢٠٨
-	-	-	١,٠٩٨	١,٠٩٨
٢٥,٢٤٤	٢٩,٣٥٤	٣٥٥,٠٠٩	١,٥٩١,٧٥٢	٢,٠٠١,٣٥٩
مجموع الموجودات المالية				
-	-	-	٨١٣,٩٥٥	٨١٣,٩٥٥
-	-	-	٥٨٥,١٥٢	٥٨٥,١٥٢
-	-	-	٧٩٦,٣١٧	٧٩٦,٣١٧
-	-	-	١٢٣,٤٧٠	١٢٣,٤٧٠
٩٣٥	-	-	٦٢,٤٦٢	٦٢,٤٦٢
-	-	-	١٨٦	١٨٦
٩٣٥	-	-	٢,٣٨٠,٦٠٧	٢,٣٨١,٥٤٢
مجموع المطلوبات المالية				
-	-	-	١٧٦,٧٩٣	١٧٦,٧٩٣
-	-	-	٥٧,٠٢٦	٥٧,٠٢٦
٢١,١١٢	٢٩,٥٤٩	-	-	٥٠,٦٦١
-	-	٢٨٥,٠٠٣	-	٢٨٥,٠٠٣
-	-	-	١,٠٣٢,٠٩٨	١,٠٣٢,٠٩٨
-	٢٠٥	-	١١٥,٣٠٢	١١٥,٥٠٧
-	-	-	١,٠٢٨	١,٠٢٨
٢١,١١٢	٢٩,٧٥٤	٢٨٥,٠٠٣	١,٣٨٢,٢٤٧	١,٧١٨,١١٦
مجموع الموجودات المالية				
-	-	-	٨٣٨,١٦٠	٨٣٨,١٦٠
-	-	-	٤٦٢,٠٨٦	٤٦٢,٠٨٦
-	-	-	٧١٤,٥٦٨	٧١٤,٥٦٨
-	-	-	١٤٣,٢٧٠	١٤٣,٢٧٠
٦٥	١٥	-	٥٤,٩١٩	٥٤,٩٩٩
-	-	-	١٦٦	١٦٦
٦٥	١٥	-	٢,٢١٣,١٦٩	٢,٢١٣,٢٤٩
مجموع المطلوبات المالية				

١٢ الأدوات المالية (تتمة)

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والبالغة ٥,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٢,٨ مليون دولار أمريكي) والمدرجة بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال (إيضاح ٤)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بتقنية التقييم:

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦:

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل			
١٣,٦١٩	-	-	١٣,٦١٩
١١,٦٢٦	-	-	١١,٦٢٦
-	-	-	-
٩,٩٦١	١,٧٠٠	-	١١,٦٦١
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة			
٥٧,٥٨٣	-	-	٥٧,٥٨٣
١١٩,١٤٢	-	-	١١٩,١٤٢
٣	٦٨,٣٨٧	٤٨٠	٦٨,٨٧٠
-	١٦,٥٧٩	-	١٦,٥٧٩
-	٣١,٣٦٤	١٢,٦٤٥	٤٤,٠٠٩
-	-	٢,٩٨٤	٢,٩٨٤
المشتقات المالية			
تستخدم كحقوق لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية			
-	٨١	-	٨١
٢١١,٩٣٤	١١٨,١١١	٣٣,٧٢٠	٣٦٣,٧٦٥
المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٩٣٥	-	٩٣٥
-	٩٣٥	-	٩٣٥

١٢ الأدوات المالية (تتمه)

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف
-	٣١٨	-	٣١٨
-	١٣٥,٠٥٢	-	١٣٥,٠٥٢
-	١٣٥,٣٧٠	-	١٣٥,٣٧٠
الموجودات غير المدرجة بالقيم العادلة			
إيداعات لدى البنوك			
القروض والذمم المدينة			
-	٦٣٧,٩٩٠	-	٦٣٧,٩٩٠
-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
-	٦٨٧,٩٩٠	-	٦٨٧,٩٩٠
المطلوبات غير المدرجة بالقيم العادلة			
قروض مستحقة الدفع			
دين ثانوي			

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف
٢١,١١٢	-	-	٢١,١١٢
١٧,٧٤١	-	-	١٧,٧٤١
٩,٩٦١	١,٨٤٧	-	١١,٨٠٨
١٢,٥٤٧	-	-	١٢,٥٤٧
١٣٤,٧٢٠	-	-	١٣٤,٧٢٠
-	٢٢,٣٧٠	٤٧٨	٢٢,٨٤٨
-	١٦,٣٠١	-	١٦,٣٠١
-	٤٠,٢٣٨	١٢,٥٩٩	٥٢,٨٣٧
-	-	٢,٩٦٨	٢,٩٦٨
-	٣٦٢	-	٣٦٢
-	٢٠٥	-	٢٠٥
-	١٩,٧٢٢	٢٦,٥٠٠	٤٦,٢٢٢
١٩٦,٠٨١	١٠١,٠٤٥	٤٢,٥٤٥	٣٣٩,٦٧١
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٤٢٧	-	٤٢٧
-	١٥	-	١٥
-	٤٤٢	-	٤٤٢
الموجودات غير المدرجة بالقيم العادلة			
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب			
إيداعات لدى البنوك			
قروض وذمم مدينة			
-	١٢٦,٤٤٩	-	١٢٦,٤٤٩
-	٤٢٣,٧٣٤	-	٤٢٣,٧٣٤
-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
-	٤٧٣,٧٣٤	-	٤٧٣,٧٣٤
المطلوبات غير المدرجة بالقيم العادلة			
قروض مستحقة الدفع			
دين ثانوي			

١٢ الأدوات المالية (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات
القيمة العادلة ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.