

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

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

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



تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة 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 ٢٠١٧ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من 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 كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست و يونغ
١٤ مايو ٢٠١٧
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٦ الف دولار امريكي	مفتحة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف دولار امريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٧ الف دولار امريكي	ايضاحات
			الموجودات
٣٠٠,٢٣٤	١٧٦,٨٨٠	٢٠٩,١١٧	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٦١,٨٣٣	١٨٧,٣٥٠	٣٠٨,٨٨٦	إيداعات لدى البنوك
٥٤,٥١٧	٤٥,١٧٨	٣٦,٧٩٥	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٥,٠٠٩	٤٠٤,٤٣٦	٤٠٩,٦١٩	٤ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,٠٠٠,٠٦٠	١,١٨٤,٨٠٤	١,١٨٤,٨١٨	قروض وذمم مدينة
١٣٢,٨٧٢	١١٢,٧٣٥	١٢٧,٠٠٩	موجودات أخرى
٧١٥,١٦٣	٧٠٩,٠٤٣	٧٠٩,٨٣٠	إستثمارات في شركات زميلة
١٠٢,١١٧	١٠١,٣٢٦	١٠٤,٥٧٩	إستثمارات عقارية
٤٠,٥٤٦	٣٢,١١٧	٣٢,٣٨٨	ممتلكات ومعدات
٥٢,٣٢١	٥١,٨٦٨	٥١,٨٦٨	الشهيرة
١,٠٩٨	-	٧٥,١٤٧	٥ موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٢,٩١٦,١٧٠	٣,٠٠٥,٧٣٧	٣,٢٥٠,٠٥٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨١٣,٩٥٥	٧٢٦,٢٢٢	٧٦٩,٤٤٥	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٨٥,١٥٢	٩٨٥,٢١٠	٩٩٥,٩٠٥	ودائع العملاء
٧٩٦,٣١٧	٦٥٢,١٢٥	٧٩٢,٩١٠	قروض مستحقة الدفع
١٢٣,٤٧٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	دين ثانوي
٦٢,٤٦٢	٦٢,٧٢٤	٦٢,٢٨١	مطلوبات أخرى
١٨٦	-	٣٨,٨٢٤	٥ مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٢,٣٨١,٥٤٢	٢,٤٧٦,٢٨١	٢,٧٠٩,٣٦٥	مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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
٩٩,٨٨٨	١٠٠,٥١٤	١٠٠,٥١٤	احتياطي قانوني
٨٠,٣٧٣	٨٠,٩٩٩	٨٠,٩٩٩	احتياطي عام
١٤,٢٤٨	١٤,٢٤٨	١٤,٢٤٨	احتياطي أسهم خزانة
(٥٤,٤١١)	(٤٩,٩٦٦)	(٤٦,٥٠٣)	احتياطي التهمة العادلة
(٣٢,٧٥٤)	(٣٧,٤٧٦)	(٣٥,٤٩٧)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٨٣,٥٢٦	٨٣,٧١١	٨٨,٣٩٠	أرباح مبقاة
٣٩٢,٨٤٩	٣٩٤,٠٠٩	٤٠٤,١٣٠	٧ رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	رأس المال الدائم فئة ١
١٠٨,٧٧٩	١٠٢,٤٤٧	١٠٣,٥٦١	حقوق غير مسيطرة
٥٣٤,٦٢٨	٥٢٩,٤٥٦	٥٤٠,٦٩١	مجموع حقوق الملكية
٢,٩١٦,١٧٠	٣,٠٠٥,٧٣٧	٣,٢٥٠,٠٥٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي بالإتابة

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيايت
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 ٢٠١٧ (مراجعة)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٥٨٣	١٠,٧٣٧	دخل الإستثمار - صافي
١١,٢٩١	١٣,٢٦٤	دخل الفوائد
١٨,٨٧٤	٢٤,٠٠١	رسوم وعمولات
٨,٤٧٠	٨,٨٨٨	خسائر تحويل العملات الأجنبية - صافي
(٤,٥٧١)	(١,٢٧٠)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
١٠,٢٢٤	٩,١٠٨	مجموع الدخل
٣٣,٠٠٧	٤٠,٧٢٧	مصروفات الفوائد
(١٢,٦٨٤)	(١٤,٦٦٤)	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
٢٠,٣٢٣	٢٦,٠٦٣	رواتب ومزايا
(١٢,٢٦٥)	(١١,٢٣٢)	مصروفات عامة وإدارية
(٦,٩٤٢)	(٧,٧١٩)	الدخل التشغيلي قبل المخصصات
١,١١٦	٧,١١٢	(مخصص) / مخصص انتقلت الحاجة إليه للقروض والذمم المدينة
٧٥١	(٥٠٠)	مخصص اضمحلال من إستثمارات
(١,٧٠٠)	(٩٨٥)	الضرائب - صافي
٢٧٨	(٤٩١)	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة
٤٤٥	٥,١٣٦	العمليات الموقوفة
(١٨)	-	صافي الخسارة من العمليات الموقوفة
٤٢٧	٥,١٣٦	صافي الربح للفترة
(٢,٦٠٢)	٤٥٧	صافي الربح (الخسارة) العائدة إلى حقوق غير مسيطرة
٣,٠٢٩	٤,٦٧٩	صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
		صافي الربح (الخسارة) للفترة العائدة إلى:
		حقوق غير مسيطرة
(٢,٥٩٥)	٤٥٧	- من العمليات المستمرة
(٧)	-	- من العمليات الموقوفة
(٢,٦٠٢)	٤٥٧	
٣,٠٤٠	٤,٦٧٩	مساهمي الشركة الأم
(١١)	-	- من العمليات المستمرة
٣,٠٢٩	٤,٦٧٩	- من العمليات الموقوفة
٠,٣٧	٠,٥٧	العائد للسهم
		النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح العائد إلى مساهمي الشركة الأم (سنتات أمريكية)
٠,٣٧	٠,٥٧	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح من العمليات المستمرة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (سنتات أمريكية)

حسين لالاني
رئيس التنفيذي بالإنبابة

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٤٢٧	٥,١٣٦
صافي الربح للفترة	
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة التي سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:	
٢,٢٦٥	٢,١٠٥
٧٤٩	٩,٦٢١
٢,٢٣٠	-
(٥,٩١٨)	(٥,١٨٩)
(٦٢٦)	٥٢
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة التي سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة	
(١,٣٠٠)	٦,٥٨٩
(٨٧٣)	١١,٧٢٥
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة	
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى	
- مساهمي الشركة الأم	
- حقوق غير مسيطرة	
(١,٠٨٧)	١٠,١٢١
٢١٤	١,٦٠٤
(٨٧٣)	١١,٧٢٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	إيضاحات
٤٤٥	٥,١٣٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
		إستهلاك
١,٢٠٤	٨٥١	(مكسب) خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٩٥	(٢,٨٥٢)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
(١٠,٢٣٤)	(٩,١٠٨)	مخصص / (مخصص انتفت الحاجة إليه) للقروض والذمم المدينة
(٧٥١)	٥٠٠	مخصص إضمحلال من إستثمارات
١,٧٠٠	٩٨٥	مكسب من بيع شركات زميلة وشركات تابعة
(١,٦٣٦)	-	مكسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية
-	(٣,٠٠٠)	دخل الفوائد
(١١,٢٩١)	(١٣,٢٦٤)	مصرفات الفوائد
١٢,٦٨٤	١٤,٦٦٤	دخل أرباح الأسهم
(٢,٠٣٨)	(٢,٣٧٢)	
(٨,٤٢٢)	(٨,٤٦٠)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠,٧٦٩)	(٣٥,١٠٠)	إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً
(٥,٣٥١)	١١,٢٣٥	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٦٨٤	٢,٤٣٢	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٢,٧٨٩	(٥١٤)	قروض وذمم مدينة
(١٣,٥١٣)	(١٤,٩٨٠)	موجودات أخرى
(٢٤,٢٠٥)	٤٣,٢٢٣	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢٣,٠٦٦	١٠,٦٩٥	ودائع العملاء
٢,٨١٨	(٤,٤١٩)	مطلوبات أخرى
١١,٢٧٠	١٤,٠٢٢	فوائد مستلمة
(٧,٨٩٧)	(١٠,٢٩٣)	فوائد مدفوعة
٢,٠٣٨	٢,٣٧٢	أرباح أسهم مستلمة
(٢٢٠)	(١٩٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٠٠)	(٢٠٠)	تبرعات
١١٤,٠٨٨	٩,٨١٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٨)	(٣٦,٣٢٣)	صافي مجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
(٥,٢٢٠)	٣,١٣٢	إستثمارات في شركات زميلة - صافي
-	(٢٥٣)	إستثمارات عقارية - صافي
(٥٦)	(١,١٢٢)	ممتلكات ومعدات - صافي
(٥,٣٤٤)	(٣٤,٥٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨١,٧٤٩	١٤٠,٧٨٥	متحصلات من قروض
٣٣,٠٠٠	-	إصدار رأس المال الدائم فئة ١
(١٩,٨٠٠)	-	سداد دين ثانوي
٩٤,٩٤٩	١٤٠,٧٨٥	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢,١٣٦	١,٩٧٩	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
٢,٠٥٠	٦٥٧	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
٢٠٧,٨٧٩	١١٨,٦٧٣	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٢٢٠,٩٥٧	٣٥٧,٠٦٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٢٨,٨٣٦	٤٧٥,٧٤٠	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة	رأس المال الدائم فئة ١		المجموع قبل حقوق غير مسيطرة	أرباح متبقية	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزانة		احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم إصدار	رأس المال		
			الف	دولار أمريكي					الف	دولار أمريكي				الف	دولار أمريكي	الف
٥٢٩,٤٥٦	١٠٦,٤٤٧	٣٣,٠٠٠	٣٩٤,٠٠٩	٨٣,٧١١	(٣٧,٤٧٦)	(٤٩,٩٦٦)	١٤,٢٤٨	٨٠,٩٩٩	١٠٠,٥١٤	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥,١٣٦	٤٥٧	-	٤,٦٧٩	٤,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
٦,٥٨٩	١,١٤٧	-	٥,٤٤٢	-	١,٩٧٩	٣,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
١١,٧٢٥	١,٦٠٤	-	١٠,١٢١	٤,٦٧٩	١,٩٧٩	٣,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٤٩٠)	(٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال الدائم فئة ١
٥٤٠,٦٩١	١,٠٣,٥٦١	٣٣,٠٠٠	٤٠٤,١٣٠	٨٨,٣٩٠	(٣٥,٤٩٧)	(٤٦,٥٠٣)	١٤,٢٤٨	٨٠,٩٩٩	١٠٠,٥١٤	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
٥٠٣,٢٦٧	١٠٩,٣٣١	-	٣٩٣,٩٣٦	٨٠,٤٩٧	(٣٤,٨٩٠)	(٤٨,١٥٩)	١٤,٢٤٨	٨٠,٣٧٣	٩٩,٨٨٨	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤٢٧	(٦,٦٠٢)	-	٣,٠٢٩	٣,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
(١,٣٠٠)	٢,٨١٦	-	(٤,١١٦)	-	٢,١٣٦	(٦,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر (خسارة)
(٨٧٣)	٢١٤	-	(١,٠٨٧)	٣,٠٢٩	٢,١٣٦	(٦,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٣,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال الدائم فئة ١
(٧٦٦)	(٧٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
٥٣٤,٦٢٨	١٠٨,٧٧٩	٣٣,٠٠٠	٣٩٢,٨٤٩	٨٣,٥٦٦	(٣٢,٧٥٤)	(٥٤,٤١١)	١٤,٢٤٨	٨٠,٣٧٣	٩٩,٨٨٨	١١,٤٥٩	(١٨,١٣١)	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	٢٠٨,٦٥١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الموجودات وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

الشركة الأم للبنك والشركة قابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك. (مقفلة) ["كيبكو"]، وهي شركة تأسست في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. تمتلك كيبكو ٩٧,٧٧% من أسهم البنك القائمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٧,٧٧%).

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٧.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ دليلاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

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

تم توضيح طبيعة وتأثير هذه التغييرات أدناه. على الرغم من أن هذه التعديلات مطبقة لأول مرة في سنة ٢٠١٧، فليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. إن طبيعة وتأثير كل تعديل موضحة أدناه:

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية: الإفصاح التمهيدي

تتطلب التعديلات من المنشآت تقديم إفصاحات بشأن التغييرات في التزاماتها الناتجة من الأنشطة التمويلية، متضمنة كلاً من التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية وغير النقدية (مثل المكاسب أو الخسائر الناتجة من صرف العملات الأجنبية). عند التطبيق المبني للتعديل، لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات المقارنة عن الفترات السابقة. لا يتطلب من المجموعة تقديم إفصاحات إضافية في قوائمها المالية المرحلية الموحدة المختصرة، ولكنها ستقوم بالإفصاح عن المعلومات الإضافية في قوائمها المالية الموحدة السنوية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بالدخل الضريبي: إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المثبتة

توضح التعديلات بأن المنشأة تحتاج أن تأخذ في الاعتبار ما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة مقابل التي قد تقوم بعمل خصومات على استرجاع تلك الفروق المؤقتة القابلة للخصم. وعلاوة على ذلك، تقدم التعديلات توجيهات بشأن الكيفية التي ينبغي فيها من المنشأة تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل، وشرح الظروف التي من الممكن أن تشمل الربح الخاضع للضريبة استرداد بعض الموجودات لأعلى من قيمتها المدرجة.

يتطلب من المنشآت تطبيق التعديلات بأثر رجعي. ومع ذلك، عند التطبيق المبني للتعديلات، من الممكن إثبات التغيير في الرصيد الإفتتاحي لحقوق الملكية لأقرب فترة مقارنة في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقة (أو في أي عنصر آخر لحقوق الملكية، أيهما أنسب)، دون تخصيص التغيير بين الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقة والعناصر الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الإعفاء يجب عليها الإفصاح عن تلك الحقيقة.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ المتعلق بالإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢

توضح التعديلات بأن متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢، بخلاف تلك الواردة في الفقرات بي ١٠ - بي ١٦، المطبقة على حصة المنشأة في الشركة التابعة أو المشروع المشترك أو الشركة الزميلة (أو جزء من حصتها في المشروع المشترك أو الشركة الزميلة) المصنفة (أو المتضمنة في المجموعة المهينة للاستبعاد المصنفة) كمحتفظ بها لغرض البيع.

هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

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:

سنة التأسيس	نسبة الملكية القانونية		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧		
١٩٩٤	%٦١	%٦١	مالطا	مجموعة قيم 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 خليج سورية للإستثمار
٢٠٠٨	%٨٣	%٨٣	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا
٢٠١٢	%١٠٠	%١٠٠	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
٢٠٠٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	محتفظ بها من خلال كامكو
٢٠٠٧	%٤٨	%٤٨	الكويت	شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.
٢٠١٧	%٠	%٩٦	الكويت	صندوق الجازي النقدي
٢٠٠٧	%٩٩	%٩٩	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠١٧	%٠	%٩٦	الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.
٢٠١٦	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة أصول المتحدة القابضة
٢٠١٣	%٨٧	%٨٧	الكويت	شركة كامكو للإستثمار المحدودة
٢٠٠٤	%٧١	%٧١	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة
٢٠١٧	%٠	%٩٦	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠١٤	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة
٢٠٠٥	%٩٩	%٠	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
٢٠١٦	%٥١	%٥١	الكويت	شركة أورانج العقارية ذ.م.م.
٢٠١٧	%٠	%٩٩	الكويت	صندوق كامكو مينا بلس للدخل الثابت
				شركة سيكتر للتمويل المحدودة

٣ أسس التوحيد (تتمة)

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية القانونية	
		٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
محتفظ بها من خلال فِيم بنك			
الهند للتخصيم والحلول المالية الخاصة المحدودة	الهند	%٨٦	%٨٦
سي أي إس فاكتورز القابضة بي.في.	روسيا	%٠	%١٠٠
فيم القابضة (تشيلي)	تشيلي	%١٠٠	%١٠٠
لاتام فاكتورز أس.أية.	تشيلي	%٥١	%٥١
شركة لندن فورفيتينج المحدودة	المملكة المتحدة	%١٠٠	%١٠٠
لندن فورفيتينج الدولية المحدودة	المملكة المتحدة	%١٠٠	%١٠٠
لندن فورفيتينج أمريكا المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠
لندن فورفيتينج دو برازيل المحدودة	البرازيل	%١٠٠	%١٠٠
فيم فاكتورز بي.في.	هولندا	%١٠٠	%١٠٠
مينافاكتورز المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠
فيم لحلول الأعمال التجارية المحدودة.	مالطا	%١٠٠	%١٠٠
فيم للإستثمار العقاري المحدودة.	مالطا	%١٠٠	%١٠٠
الشركة المصرية للتخصيم أس.أية.إي.	مصر	%١٠٠	%١٠٠

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 ٢٠١٦: ١٣,٩%) في مختلف القطاعات الجغرافية والقطاعية للشركات المنتشرة، وبإجمالي ٥٠,٤٨٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٣,٧٨٩ 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 موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

خلال الفترة، قامت المجموعة بإقتناء حصص في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("الشركات") بمقابل قدره ٣٦,٩٩١ ألف دولار أمريكي ولقد حصلت الشركات على تمويل بمبلغ وقدره ٣٨,٨٢٤ ألف دولار أمريكي. ومن خلال تلك الشركات، قامت المجموعة بإقتناء عقار في المملكة المتحدة بسعر شراء قدره ٦٧,٢٠٣ ألف دولار أمريكي. وتكبدت تكاليف إقتناء ذات صلة قدرها ٦,٧٣٨ ألف دولار أمريكي. قامت المجموعة بتصنيف تلك الشركات "مجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع". تعتقد المجموعة بأن هذه الشركات تستوفي المعايير لكي يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع للأسباب التالية:

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

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

٦ النقد وما في حكمه

مراجعة	مراجعة	مراجعة
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦٧,٠٠٣	١٦٩,٧١٧	١٦٦,٨٥٤
١٦١,٨٣٣	١٨٧,٣٥٠	٣٠٨,٨٨٦
٤٢٨,٨٣٦	٣٥٧,٠٦٧	٤٧٥,٧٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٧ 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 بقيمة الإسمية 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 الفوائد وهذا لا يعد حدث للتخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفوائد على رأس المال الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يتم بأجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركتها الأم والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل تلك الأطراف. فيما يلي الإبرادات والمصروفات فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر والمتضمنة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

مراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	مراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧				المساهمون الرئيسيون الف دولار أمريكي
	المجموع الف	أطراف أخرى ذات علاقة الف	شركات زميلة الف	شركات ذات علاقة الف	
-	١٣	١	١٢	-	-
١,١٤٥	-	-	-	-	-
-	٣,٦٢١	-	٣,٦٢١	-	-
٣,٧٩٢	٣,٦٧٠	١,٧٢٠	١,٣٢٨	٦٢٢	-
٣٣٠	٧١٢	١٧٨	٥٣٤	-	-
(٤,٩٤٧)	(٥,١١٣)	(٧٧٥)	(٤,٢٤٢)	(٩٦)	-
١,٦٩٣	٣٠٢	(٢٦٨)	٢٧	٥٤٣	-
٩٤,٤٤٩	-	-	-	-	-
٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٤٦,٠٠٠	-	-	-	-	-

* قامت المجموعة ببيع إستثمارات في شركات زميلة بمبلغ وقدره ١٤٦,٠٠٠ ألف دولار أمريكي واقتناء بعض الإستثمارات المحفوظ بها لغرض غير المتاجرة بقيمة ٩٤,٤٤٩ ألف دولار أمريكي وإستثمارات عقارية بقيمة ٥٦,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من الأطراف ذات العلاقة.

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

مراجعة		مراجعة			
		٣١ مارس ٢٠١٧			
		أطراف			
مراجعة	مقابلة	المجموع	ذات علاقة	شركات	المساهمون
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	ألف	ألف	ألف	ألف
٢٠١٦	٢٠١٦	ألف	ألف	ألف	ألف
٢٠١٦	٢٠١٦	ألف	ألف	ألف	ألف
٢,٨٤٠	٦,١٢٤	٤,٥٧٣	١٧٨	٤,٣٩٥	-
٢٨,٤٨٣	٢٠,٤٦٩	٢٠,٤٩٨	٢٠,٤٩٨	-	-
٢,٣٨٧	٢,١٧٩	٢,٥٧٤	٢,٢٢٥	-	٣٤٩
٩,٩٦٢	-	-	-	-	-
٢٠,٧٨٨	٢٦,٨٥٢	٢٨,٣٠٦	٢٨,٣٠٦	-	-
٣٣,٢٤٥	٣٠,٨٩٩	٣٠,٥٩١	٢٣,٣٨٠	٧,٢١١	-
٥٧,٥٦٠	٣٠,٣٨٢	٣٧,٤٩٩	٦,٦١٨	٣٠,٣٨٠	٥٠١
(١٤٧,٩٠٩)	(٢٢٣,٩٤٦)	(٢١٤,٢٠٩)	(١٢٠,١٤٣)	(٩٤,٠٦٦)	-
(١٥,٧٩٠)	(٢٢,٣٤٧)	(٢٥,٠٢٣)	(١٧,٦٣٩)	(٧,٣٥٨)	(٢٦)
(٥٥٩,٥٢٧)	(٣٤٥,٩٤٠)	(٤٢٤,٤٧٣)	-	(٤٢٤,٤٧٣)	-
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-
(٩,٦٢٨)	(٥٠,١١)	(٨,٢٥٢)	(٢,٦٧١)	(٥,٠٣٤)	(٥٤٧)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-
١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	-	-
٣٠,٩٣٤	-	٣٤,٨٥٧	٣٤,٨٥٧	-	-

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

٩ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة للرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات، وهو المسنول 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 ٢٠١٧:

مراجعة			
	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف دولار أمريكي	خدمات مصرفية تجارية ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
	١٤,١٣١	١٧,٤٨٨	٣١,٦١٩
الدخل من العملاء الخارجيين	٤٦٢	٨,٦٤٦	٩,١٠٨
حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي			
مجموع الدخل	١٤,٥٩٣	٢٦,١٣٤	٤٠,٧٢٧
(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضرائب	٧,٠٧١	٤١	٧,١١٢
مخصصات للقروض والذمم المدينة	(١٧٧)	(٣٢٣)	(٥٠٠)
مخصص إضمحلال من إستثمارات	(٩٨٥)	-	(٩٨٥)
الضرائب - صافي	(١,١٧٨)	٦٨٧	(٤٩١)
صافي الربح للفترة	٤,٧٣١	٤٠٥	٥,١٣٦
الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم			٤,٦٧٩
الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة			٤٥٧
صافي الربح للفترة			٥,١٣٦

٩ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

النتائج القطاعية (تتمة)

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

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

الموجودات والمطلوبات القطاعية

فيما يلي الموجودات والمطلوبات القطاعية في ٣١ مارس ٢٠١٧:

مراجعة			
	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية الف دولار أمريكي	خدمات مصرفية تجارية الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
	٢١٥,٢٤٥	٤٩٤,٥٨٥	٧٠٩,٨٣٠
إستثمارات في شركات زميلة	١,٠٠٦,٤٨٥	٢,٢٤٣,٥٧١	٣,٢٥٠,٠٥٦
موجودات القطاع	١,٠٣٦,٤٤٨	١,٦٧٢,٩١٧	٢,٧٠٩,٣٦٥
مطلوبات القطاع			

٩ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

الموجودات والمطلوبات القطاعية (تتمة)

فيما يلي الموجودات والمطلوبات القطاعية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع الف دولار أمريكي	مدققة		إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية الف دولار أمريكي
	خدمات مصرفية تجارية الف دولار أمريكي	خدمات مصرفية تجارية الف دولار أمريكي	
٧٠٩,٠٤٣	٤٨٩,٢٨٩	٢١٩,٧٥٤	إستثمارات في شركات زميلة
٣,٠٠٥,٧٣٧	٢,١٠٤,٦٧٥	٩٠١,٠٦٢	موجودات القطاع
٢,٤٧٦,٢٨١	١,٥٤٠,٠٣٧	٩٣٦,٢٤٤	مطلوبات القطاع

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

إرتباطات

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
٤٠,٠٣٨	٥٢,٠٤٤	٦٩,٩٦٥
١١,٠٢٩	٧,١٦١	٨,٤٧٢
٥١,٠٦٧	٥٩,٢٠٥	٧٨,٤٣٧
١٠٣,٠٠٦	١٤٠,٠٤٤	١٩٢,١٨٠
١٥٤,٠٧٣	١٩٩,٢٤٩	٢٧٠,٦١٧

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقروض

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.

١١ المشتقات المالية

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

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩٥,١٥١	٤٣٢,٢٤٢	٤٧١,٩٣٦
٧١٦,٧٧٩	٧١١,٤٢٤	٦٨٠,٧٦٥
٢٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
عقود صرف أجنبي آجلة*مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات
في العمليات الأجنبية
عقود صرف أجنبي آجلةمشتقات مستخدمة لغرض تحوطات للتدفقات النقدية
مقايضات سعر الفائدة

* تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الأجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الأجلة تلك لغرض تحوطات التدفقات النقدية أو القيمة العادلة أو صافي 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 من خلال قائمة الدخل	مدرجة بالقيمة متاحة للبيع	قروض و ذمم مدنية / مدرجة بالتكلفة المطفأة	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ مارس ٢٠١٧				
-	-	-	٢٠٩,١١٧	٢٠٩,١١٧
-	-	-	٣٠٨,٨٨٦	٣٠٨,٨٨٦
٢٥,٣٥٠	١١,٤٤٥	-	-	٣٦,٧٩٥
-	-	٤٠٩,٦١٩	-	٤٠٩,٦١٩
-	-	-	١,١٨٤,٨١٨	١,١٨٤,٨١٨
٤,٨٩٠	٨٩٦	-	١١٥,٣٣٠	١٢١,١١٦
-	-	-	٧٥,١٤٧	٧٥,١٤٧
٣٠,٢٤٠	١٢,٣٤١	٤٠٩,٦١٩	١,٩٦٨,٤٤٥	٢,٤٢٠,٦٤٥
-	-	-	٧٦٩,٤٤٥	٧٦٩,٤٤٥
-	-	-	٩٩٥,٩٠٥	٩٩٥,٩٠٥
-	-	-	٧٩٢,٩١٠	٧٩٢,٩١٠
-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٤٣٧	١٤	-	٦١,٨٣٠	٦٢,٢٨١
-	-	-	٣٨,٨٢٤	٣٨,٨٢٤
٤٣٧	١٤	-	٢,٧٠٨,٩١٤	٢,٧٠٩,٣٦٥

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
أخرى

ودائع العملاء

قروض مستحقة الدفع

دين ثانوي

مطلوبات أخرى

مطلوبات متعلقة بمجموعة موجودات

مهينة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها

لغرض البيع

مجموع المطلوبات المالية

١٢ الأدوات المالية (تتمة)

محتفظ بها لغرض المتاجرة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	قروض ونعم مدينة / مدرجة بالتكلفة المضافة	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
-	-	-	١٧٦,٨٨٠	١٧٦,٨٨٠
-	-	-	١٨٧,٣٥٠	١٨٧,٣٥٠
٢٦,٠٥٠	١٩,١٢٨	-	-	٤٥,١٧٨
-	-	٤٠٤,٤٣٦	-	٤٠٤,٤٣٦
-	-	-	١,١٨٤,٨٠٤	١,١٨٤,٨٠٤
٣,٣٦٣	٨٤٥	-	١٠٤,٤٦٢	١٠٨,٦٧٠
٢٩,٤١٣	١٩,٩٧٣	٤٠٤,٤٣٦	١,٦٥٣,٤٩٦	٢,١٠٧,٣١٨
-	-	-	٧٢٦,٢٢٢	٧٢٦,٢٢٢
-	-	-	٩٨٥,٢١٠	٩٨٥,٢١٠
-	-	-	٦٥٢,١٢٥	٦٥٢,١٢٥
-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
-	-	-	٦٢,٧٢٤	٦٢,٧٢٤
-	-	-	٢,٤٧٦,٢٨١	٢,٤٧٦,٢٨١

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 الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والبالغة ٥٠,٤٨٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٣,٧٨٩ ألف دولار أمريكي) والمدرجة بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال (إيضاح ٤)

١٣ قياس القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

يتم اشتقاق القيم العادلة للأوراق المالية المسعرة من أسعار السوق المسعرة في الأسواق النشطة، إذا توفرت. بالنسبة للأوراق المالية غير المسعرة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. وقد تشمل تلك التقنيات استخدام أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية؛ بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة 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 لموجودات ومطلوبات المجموعة بتقنية التقييم:

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

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

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

١٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

المجموع الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ١ الف دولار أمريكي	
				الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
				إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٢٧٢	-	-	١٣,٢٧٢	أسهم حقوق الملكية المسعرة
١٢,٠٧٨	-	-	١٢,٠٧٨	سندات دين مسعرة
١٠,٠٨٧	-	-	١٠,٠٨٧	إشعارات متعلقة بأرصدة دائنة
١,٣٥٨	-	١,٣٥٨	-	محافظ مدارة
				إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٦٢,٤٠٢	-	-	٦٢,٤٠٢	أسهم حقوق الملكية - مسعرة
١٤٨,٧٦٩	-	-	١٤٨,٧٦٩	سندات دين مسعرة
٧٨,٩٣٩	٦٨٢	٧٨,٢٥٧	-	أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة
١١,٣٦٣	-	١١,٣٦٣	-	محافظ عقارية مدارة - غير مسعرة
٥٧,٦٦٣	١٥,٩٣٧	٤١,٧٢٦	-	محافظ أخرى مدارة
				المشتقات المالية
٨٩٦	-	٨٩٦	-	مقايضات سعر الفائدة
٤,٨٩٠	-	٤,٨٩٠	-	عقود صرف أجنبي آجلة
١٠٤,٥٧٩	١٠٤,٥٧٩	-	-	إستثمارات عقارية
<u>٥٠٦,٢٩٦</u>	<u>١٢١,١٩٨</u>	<u>١٣٨,٤٩٠</u>	<u>٢٤٦,٦٠٨</u>	
				المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة
				المشتقات المالية
١٤	-	١٤	-	محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٤٧	-	٢٤٧	-	تستخدم كتحوط لاصافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية
<u>٢٦١</u>	<u>-</u>	<u>٢٦١</u>	<u>-</u>	

١٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ١ الف دولار أمريكي	
				الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
				إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٤٨٥	-	-	١٥,٤٨٥	أسهم حقوق الملكية المسعرة
١٠,٥٦٥	-	-	١٠,٥٦٥	سندات دين مسعرة
١٧,٨٠٠	-	-	١٧,٨٠٠	إشعارات متعلقة بأرصدة دائنة
١,٣٢٨	-	١,٣٢٨	-	محاظف مدارة
				إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥٧,٨٢٥	-	-	٥٧,٨٢٥	أسهم حقوق الملكية - مسعرة
١٦١,٨٤٢	-	-	١٦١,٨٤٢	سندات دين مسعرة
٧٨,٥٢٦	٤٧٤	٧٨,٠٥٢	-	أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة
١١,٦٧٣	-	١١,٦٧٣	-	محاظف عقارية مدارة - غير مسعرة
٥٠,٧٨١	١٥,٥٨١	٣٥,٢٠٠	-	محاظف أخرى مدارة
-	-	-	-	سندات دين - غير مسعرة
				المشتقات المالية
٣,٣٦٣	-	٣,٣٦٣	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٨٤٥	-	٨٤٥	-	مقايضات سعر الفائدة
١٠١,٣٢٦	١٠١,٣٢٦	-	-	إستثمارات عقارية
<u>٥١١,٣٥٩</u>	<u>١١٧,٣٨١</u>	<u>١٣٠,٤٦١</u>	<u>٢٦٣,٥١٧</u>	
				المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة
				المشتقات المالية
(٨,٨٤١)	-	(٨,٨٤١)	-	عقود صرف أجنبي آجلة
<u>(٨,٨٤١)</u>	<u>-</u>	<u>(٨,٨٤١)</u>	<u>-</u>	

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم عمل تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.