

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

المقدمة

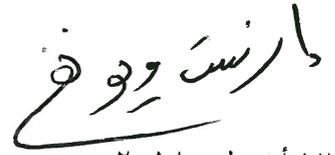
لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ["البنك"] وشركاتها التابعة [المشار إليهم معاً "بالمجموعة"] كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة السنة 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 الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

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



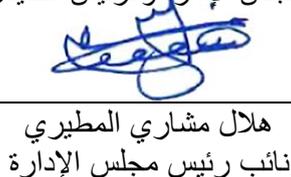
١٢ أغسطس ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

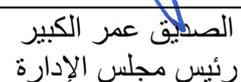
جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	ايضاح	
			الموجودات
			أموال سائلة
			أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
			أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
		٥	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
		٦	قروض وسلف
			فوائد مستحقة القبض
			موجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			ودائع العملاء
			ودائع البنوك
			شهادات إيداع
			أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
			فوائد مستحقة الدفع
			ضرائب
			مطلوبات أخرى
			أذونات لأجل وسندات وتمويلات لأجل أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
			أسهم خزانة
			إحتياطي قانوني
			أرباح مدورة
			إحتياطيات أخرى
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
			حقوق غير مسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.


خالد كعوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة


هلال مشاري المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة


الصادق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة		إيضاح		
للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الدخل التشغيلي				
٧٦٠	٧٤١	٣٧٦	٣٨٢	دخل الفوائد و دخل مشابه
(٤٩٠)	(٤٦٤)	(٢٤٠)	(٢٤٣)	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٢٧٠	٢٧٧	١٣٦	١٣٩	صافي دخل الفوائد
١٦٢	١١٢	٦٧	٣٩	دخل تشغيلي آخر
٤٣٢	٣٨٩	٢٠٣	١٧٨	مجموع الدخل التشغيلي
(٥٠)	(٣٠)	(٢١)	(١٨)	٨ مصروفات الخسائر الانتمائية على الموجودات المالية
٣٨٢	٣٥٩	١٨٢	١٦٠	صافي الدخل التشغيلي بعد المخصصات
المصروفات التشغيلية				
١٥٣	١٦٢	٧٥	٨٠	موظفون
١٧	١٩	٨	١٠	ممتلكات ومعدات
٥٤	٥٩	٢٩	٣١	أخرى
٢٢٤	٢٤٠	١١٢	١٢١	مجموع المصروفات التشغيلية
١٥٨	١١٩	٧٠	٣٩	الربح قبل الضرائب
(٢٦)	٢٠	(٣)	٣٤	قيد دائن (مصروف) ضريبي على العمليات الخارجية
١٣٢	١٣٩	٦٧	٧٣	الربح للفترة
(٣٠)	(٢٦)	(١٥)	(١٣)	الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
١٠٢	١١٣	٥٢	٦٠	الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالدولارات الأمريكية)				
٠,٠٣	٠,٠٤	٠,٠٢	٠,٠٢	

خالد كعوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

هلال مشاري المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة

الصديق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١٣٢	١٣٩	٦٧	٧٣
الربح للفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
الدخل الشامل الآخر الذي سيتم إعادة تصنيفه (أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:			
تحويل عملات أجنبية:			
خسارة غير محققة من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية			
(١٠)	(١٦٥)	(٤١)	(١٦٦)
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة			
-	(٣٠)	-	(٢٣)
موجودات مالية متاحة للبيع:			
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة			
٢٠	-	(١١)	-
١٠	(١٩٥)	(٥٢)	(١٨٩)
الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه (أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:			
صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد			
(١)	-	(١)	-
(١)	-	(١)	-
(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للفترة			
٩	(١٩٥)	(٥٣)	(١٨٩)
مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة			
١٤١	(٥٦)	١٤	(١١٦)
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم			
١١٦	(١٤)	١٥	(٦٤)
حقوق غير مسيطرة			
٢٥	(٤٢)	(١)	(٥٢)
١٤١	(٥٦)	١٤	(١١٦)

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة		
للسنة أشهر المنتهية		
في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات للبنود التالية:
		مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
		إستهلاك وإطفاء
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات - صافي
		ربح من استبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى
		أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
		قروض وسلف
		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
		ودائع العملاء
		ودائع البنوك
		أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		تغيرات أخرى غير نقدية
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
		بيع واسترداد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
		شراء ممتلكات ومعدات
		بيع ممتلكات ومعدات
		إستثمار في شركات تابعة - صافي
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		إصدار شهادات إيداع - صافي
		استرداد / إعادة شراء أذونات لأجل وسندات وتمويلات لأجل أخرى - صافي
		أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي المجموعة
		أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
		شراء أسهم خزانة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
		المجموع	إحتياطات أخرى			إحتياطي عام	أرباح مدورة*	إحتياطي قانوني	أسهم خزانة	رأس المال	
إحتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		تعديلات تحويل عملات أجنبية								
٤,٤١٢	٤٨٢	٣,٩٣٠	(٣٣)	(٢٩)	(٦٣٨)	١٠٠	٩٣٩	٤٨١	-	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٣٦)	(٨)	(٢٨)	-	٣٤	-	-	(٦٢)	-	-	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٤)
٤,٣٧٦	٤٧٤	٣,٩٠٢	(٣٣)	٥	(٦٣٨)	١٠٠	٨٧٧	٤٨١	-	٣,١١٠	الرصيد معاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٣٩	٢٦	١١٣	-	-	-	-	١١٣	-	-	-	الربح للفترة
(١٩٥)	(٦٨)	(١٢٧)	-	(٣٠)	(٩٧)	-	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(٥٦)	(٤٢)	(١٤)	-	(٣٠)	(٩٧)	-	١١٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
(٩٣)	-	(٩٣)	-	-	-	-	(٩٣)	-	-	-	أرباح أسهم
(١)	-	(١)	-	-	-	-	-	-	(١)	-	شراء أسهم خزانة (إيضاح ٣)
(٢)	-	(٢)	-	-	-	-	(٢)	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق الشركات التابعة
٤,٢٢٤	٤٣٢	٣,٧٩٢	(٣٣)	(٢٥)	(٧٣٥)	١٠٠	٨٩٥	٤٨١	(١)	٣,١١٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

* تتضمن الأرباح المدورة على إحتياطات غير قابلة للتوزيع ناتجة من توحيد شركات تابعة بإجمالي ٤٣٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٢٤ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق غير مسيطرة الملكية	حقوق غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم							رأس المال	أرباح مدورة*	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطيات أخرى			المجموع
		إحتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	تعديلات تحويل عملات أجنبية	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	أرباح مدورة*	إحتياطي عام								
٤,٢٦٠	٤٣٤	٣,٨٢٦	(٣٥)	(٤٥)	(٦٢٥)	١٠٠	٨٥٩	٤٦٢	-	٣,١١٠	في ١ يناير ٢٠١٧					
١٣٢	٣٠	١٠٢	-	-	-	-	١٠٢	-	-	-	الربح للفترة (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للفترة					
٩	(٥)	١٤	(١)	٢٠	(٥)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة					
١٤١	٢٥	١١٦	(١)	٢٠	(٥)	-	١٠٢	-	-	-	أرباح أسهم					
(٩٣)	-	(٩٣)	-	-	-	-	(٩٣)	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق الشركات التابعة					
(٣)	(٢)	(١)	-	-	-	-	(١)	-	-	-						
٤,٣٠٥	٤٥٧	٣,٨٤٨	(٣٦)	(٢٥)	(٦٣٠)	١٠٠	٨٦٧	٤٦٢	-	٣,١١٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)					

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١ التأسيس والأنشطة

تأسست المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ["البنك"] في مملكة البحرين بموجب مرسوم أميري، ويزاول أعماله بموجب ترخيص مصرفي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي. البنك عبارة عن شركة مساهمة بحرينية ذات مسؤولية محدودة ومدرج في بورصة البحرين. يعتبر مصرف ليبيا المركزي الشركة الأم الأساسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة").

إن العنوان المسجل للبنك هو برج المؤسسة العربية المصرفية، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٦٩٨، المنامة، مملكة البحرين. البنك مسجل بموجب الترخيص التجاري رقم ١٠٢٩٩ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، مملكة البحرين.

تقوم المجموعة بتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية الدولية بالجملة المتضمنة على الأعمال المصرفية مع الشركات والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والتمويلات المهيكلية والقروض المشتركة والخزانة وخدمات التمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية. وتقدم الخدمات المصرفية للتجزئة فقط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

٢ أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

١-٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية".

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق "بالأدوات المالية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق "بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المعايير الجديدة في إيضاح ٣. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ دليلاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢-٢ أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة بعد استبعاد المعاملات والأرصدة البينية.

٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

بالنسبة للسياسات المحاسبية المتعلقة بأرقام المقارنة للسنة السابقة راجع القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

أصبحت المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة التالية نافذة اعتباراً من سنة ٢٠١٨، وتم تطبيقها من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، حسب مقتضى الحال.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢ أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

١-٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويجمع المعيار بين جميع الجوانب الثلاث لمحاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس؛ والإضمحلال؛ ومحاسبة التحوط. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨.

لم تقم المجموعة بإعادة عرض معلومات المقارنة لسنة ٢٠١٧ المتعلقة بالأدوات المالية التي تدخل ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ولذلك، تم تسجيل معلومات المقارنة لسنة ٢٠١٧ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ولا يمكن مقارنتها مع المعلومات الواردة لسنة ٢٠١٨. يتم إثبات الفروق الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مباشرة في الأرباح المدورة والإحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨.

تم تقديم ملخص التغيرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أدناه:

١-١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ٩، يتم تقييم فئة التصنيف والقياس لجميع الموجودات المالية بإستثناء أدوات أسهم حقوق الملكية والمشتقات المالية على أساس الجمع بين نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية.

تم استبدال فئات قياس الموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومتاحة للبيع ومحتفظ بها حتى الاستحقاق ومدرجة بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد؛
- أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد؛ و
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الأرباح أو الخسائر.

التصنيف المشار إليه أعلاه لإستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أي اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لإستثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو المقابل المحتمل المثبت من قبل المشتري في دمج الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ في الدخل الشامل الآخر) وإستثمارات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو المعايير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (فقط إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي)، من خلال اختيار / تصنيف لا رجعة فيه عند الإثبات المبدئي للموجودات المالية.

تم توضيح تصنيف المجموعة لموجوداتها المالية بالتفصيل في إيضاح ٣. تم الإفصاح عن التأثير الكمي الناتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ في إيضاح ٤.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢ أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

١-٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

٢-١-٣-٢ تصنيف وقياس المطلوبات المالية

سيظل تصنيف المطلوبات المالية إلى حد كبير دون تغيير بالنسبة للمجموعة. سيستمر قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣-١-٣-٢ إضمحلال الموجودات المالية

تستند متطلبات الإضمحلال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مقارنةً بنهج نموذج الخسارة المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم توضيح التغيرات الرئيسية للسياسة المحاسبية للمجموعة لإضمحلال الموجودات المالية أدناه:

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، طبقت المجموعة نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة لجميع القروض وموجودات الدين المالية الأخرى (بما في ذلك ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية) والتي يتم احتسابها بالتكلفة المطفأة ومدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الإثبات المبدئي لتلك الموجودات:

(١) المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي ولم تكن مضمحلة ائتمانياً عند منحها، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة.

(٢) المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المضمحلة ائتمانياً
بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

(٣) المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – المضمحلة ائتمانياً
يتم تقييم الموجودات المالية كمضمحلة ائتمانياً عندما يتم وقع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لمزيد من التفاصيل بشأن السياسات المحاسبية، راجع إيضاح ٣ في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. تم الإفصاح عن التأثير الكمي الناتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ في إيضاح ٤.

٢-٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (المعدل) المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات

لإظهار الفروق بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم تحديث المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات وقامت المجموعة بتطبيقه مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٨. تم توضيح التغيرات المتضمنة على إفصاحات التحول في إيضاح ٤.

تم عرض التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات الجوهرية في الإفصاحين ٥ و ٦.

كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المعدل تقديم إفصاحات إضافية وأكثر تفصيلاً لمحاسبة التحوط. ومع ذلك، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة لمحاسبة التحوط أي تأثير جوهري على أنشطة / محاسبة التحوط للمجموعة، ولذلك، سيتم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢ أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)**٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)****٣-٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء**

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق "بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء"، والتي لم ينتج عنه أي تغيير في سياسة المجموعة الخاصة بإثبات الإيرادات فيما يتعلق بعقودها المبرمة مع العملاء.

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج شامل منفرد لمحاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل توجيهات الإيرادات الحالية، التي توجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد أسس المعيار نموذج من خمس خطوات جديدة والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. يتم إثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه نظير نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء.

اخترت المجموعة تطبيق الأثر الرجعي المعدل المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. كما يتطلب التطبيق بالأثر الرجعي المعدل إثبات التأثير المتراكم لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ في حقوق الملكية. لم تكن هناك أية تعديلات على الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدارة وأرصدة الحسابات الأخرى عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

تم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة أدناه: تنوي المجموعة تطبيق المعيار التالي عندما يصبح إلزامياً.

الموضوع

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

تقيم المجموعة تأثير تطبيق المعيار المذكور أعلاه.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء السياسات الموضحة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة الموضحة في الإيضاحين ٢ و٣، تم تطبيق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ لتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١-٣ أسهم الخزانة

يتم إثبات أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة المعاد إقتناؤها (أسهم الخزانة) بالتكلفة وتخضع من حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة والمقابل، إذا تم إعادة إصداره في علاوة إصدار أسهم.

قامت المجموعة خلال الفترة بإقتناء ٤,٠٣٤,٣٤٣ سهم (٢٠١٧: لا شيء) بمقابل نقدي قدره ١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: لا شيء).

٢-٣ الأدوات المالية**١-٢-٣ تاريخ الإثبات**

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء قروض وسلف العملاء وودائع العملاء والبنوك في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم إثبات قروض وسلف العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات وودائع العملاء والبنوك عندما يتم تحويل الأموال إلى المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات / أمريكياً

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٢-٣ القياس المبدي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية، كما هو موضح في الإيضاحين ٣-٣ و ٤-٣.

عند الإثبات المبدي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تكاليف المعاملات التي تكون متزايدة وتنسب مباشرة إلى إقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بعد الإثبات المبدي مباشرة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يكون الموجود منشأ حديثاً. عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبدي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الربح أو الخسارة لليوم الأول على النحو الموضح أدناه.

٣-٢-٣ الربح أو الخسارة لليوم الأول

عندما يختلف سعر معاملة الأداة عن القيمة العادلة عند المنح، يتم معاملة الفرق كالتالي:

(أ) عندما تثبت القيمة العادلة بسعر مدرجة 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 كربح أو خسارة لليوم الأول.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة لليوم الأول بشكل فردي. يتم إطفؤها إما على مدى عمر الأداة أو توجل حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

٣-٣ الموجودات المالية

١-٣-٣ أدوات دين - التصنيف والقياس اللاحق

قبل ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كقروض ودمم مدينة (مدرجة بالتكلفة المطفأة) أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الاستحقاق (مدرجة بالتكلفة المطفأة)، كما هو موضح في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وقامت بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

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

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

١-٣-٣ أدوات دين - التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و
 - (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي 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:

- **التكلفة المطفأة:** 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، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات عن طريق أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:** الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من 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، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء لإثبات أرباح أو خسائر الإضمحلال وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة التي يتم إثباتها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إثباتها في "الدخل التشغيلي الآخر" كربح ناتج من استبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:** الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير مدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما يجوز للمجموعة تصنيف الموجودات المالية المدرجة 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 إثبات الربح أو الخسارة الناتجة من أدوات 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 للأرباح أو الخسائر ضمن "الدخل التشغيلي الآخر" كربح ناتج 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 "الدخل التشغيلي الآخر" كربح ناتج من استبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢-٣-٣ 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 قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إجراء تقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما على مستوى إجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

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

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٣-٢ نموذج الأعمال (تتمة)

- 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 بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق المجموعة لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار تصورات "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 المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الأصلية الممنوحة أو المشتراة حديثاً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ 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 حدٍ سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

٣-٣-٣ فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

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 المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات 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 استيفاؤها 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 يمكنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد 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 تتطابق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة المالية من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم أخذ الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية بمجملها في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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. ويتوقع أن تكون تلك التغييرات نادرة الحدوث ولا تحدث خلال الفترة بخلاف إعادة التصنيف التي تم عملها عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التحول.

٣-٣-٤ أدوات أسهم حقوق الملكية - التصنيف والقياس اللاحق

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

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٣-٤ أدوات أسهم حقوق الملكية - التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

عند الإثبات المبدئي، اختارت المجموعة تصنيف لا رجعه فيه بعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض أخرى بخلاف المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، بما في ذلك عند الإستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم إثبات جميع إستثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعه فيه عند الإثبات أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تضمين الأرباح أو الخسائر الناتجة من إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في "الدخل التشغيلي الآخر" كربح ناتج من إستبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة".

يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر "كدخل تشغيلي آخر" عندما يوجد حق لدى المجموعة لإستلام المدفوعات.

٣-٣-٥ تعديل أو منح القروض الوقت

تقوم المجموعة أحياناً بتقديم تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض استجابةً للصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بدلاً من إمتلاك الضمانات أو فرض ضمانات إضافية أخرى. تعتبر المجموعة القرض ممنوح للوقت عندما يتم تقديم تلك التنازلات أو التعديلات نتيجة للصعوبات المالية الحالية أو المتوقعة للمقترض ولم تكن المجموعة قد وافقت عليها إذا كان المقترض يتمتع بسلامة مالية. تشمل مؤشرات الصعوبات المالية ما يلي:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على دفعها.
- ما إذا قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية، مثل عائد حصة الربح/ العائد القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على بيان مخاطر القرض.
- تمديد فترة القرض بشكل جوهري عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في سعر الفائدة.
- تغيير العملة التي يتم فيها عرض القرض.
- إدخال الضمانات أو الأوراق المالية الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر بشكل جوهري على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقرض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإستبعاد الموجود المالي الأصلي وإثبات موجود "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادته التفاوض هو تاريخ الإثبات المبدئي لأغراض احتساب الإضمحلال، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الموجود المالي الجديد المثبت يعتبر مضمحلاً انتمائياً عند الإثبات المبدئي، وبالأخص في الظروف التي كان فيها إعادة التفاوض يتعلق بعمل غير قادر على سداد المدفوعات المتفق عليها في الأصل. يتم إثبات الفروق في القيمة المدرجة في الأرباح أو الخسائر كربح أو خسارة ناتجة من الإستبعاد.

وإذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادته التفاوض أو التعديل لن ينتج عنه إستبعاد للموجود، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة المدرجة على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجود المالي وتقوم بإثبات ربح أو خسارة معدلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. ويعاد احتساب إجمالي القيمة المدرجة الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل للائتمان للموجودات المالية المضمحلة انتمائياً المشتراة أو الممنوحة).

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٣-٥ تعديل أو منح القروض الوقت (تتمة)

وبمجرد إعادته التفاوض بشأن الشروط، يتم قياس أي إضمحلال باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض الممنوحة الوقت من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث المدفوعات في المستقبل. يتم تحديد القرارات المتعلقة بالإستبعاد والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة أو على أساس معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. وإذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقروض، فإنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجودات مضمحلة ممنوحة للوقت مدرجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

٣-٣-٦ الإستبعاد بخلاف التعديل

يتم إستبعاد الموجودات المالية أو جزء منها، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي أو عندما يتم نقلها وسواءً (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولكنها لم تحتفظ بالسيطرة على الموجود.

تدخل المجموعة في معاملات حيث تحتفظ بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكنها تتعهد بدفع الالتزامات التعاقدية على تلك التدفقات النقدية إلى المنشآت الأخرى وينقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية. ويتم احتساب تلك المعاملات على أنها تحويلات "ترتيبات سداد" التي تنتج من الإستبعاد إذا كانت المجموعة:

(١) غير ملزمة بسداد المدفوعات إلا إذا قامت بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛

(٢) محظورة من بيع أو رهن الموجودات؛

(٣) ملزمة بتحويل أي مبالغ نقدية قامت بتحصيلها من الموجودات دون أي تأخير جوهري.

لم يتم إستبعاد الضمانات (الأسهم والسندات) المقدمة من المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء القياسية وإقراض الأوراق المالية ومعاملات الاقتراض لأن المجموعة تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت الجوهرية على أساس سعر إعادة الشراء المحددة مسبقاً، وبالتالي فإن معايير الإستبعاد لم يتم استيفاؤها. كما ينطبق هذا على بعض معاملات التورق التي تحتفظ فيها المجموعة بالفوائد الثانوية المتبقية.

٤-٣ المطلوبات المالية

٤-٣-١ التصنيف والقياس اللاحق

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة (مثل المراكز القصيرة في الدفاتر المصرفية). يتم عرض الأرباح أو الخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي ينسب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها كالمبلغ الذي لا ينسب إلى التغييرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وبشكل جزئي في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي، ففي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح والخسائر التي تنسب إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر؛

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية التي هي غير مؤهلة للإستبعاد، حيث يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المستلم للتحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإثبات أي مصروفات متكبدة على المطلوبات المالية؛ و

- عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض.

٤-٣-٢ الإستبعاد

يتم إستبعاد المطلوبات المالية عند إطفائها (أي عندما يكون الالتزام المحدد في العقد قد تم إخلائه أو إلغائه أو انتهاء مدته).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**٤-٣ المطلوبات المالية (تتمة)****٣-٤-٢ الاستبعاد (تتمة)**

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفه بشكل جوهري، فضلاً عن التعديلات الجوهرية في شروط التزامات المالية الحالية، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وإثبات مطلوبات مالية جديدة. وتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة محسوماً منها أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، وهي على الأقل تختلف بنسبة ١٠% عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ في الاعتبار العوامل النوعية الأخرى، مثل عملة عرض الأداة والتغيرات في نوع سعر الفائدة وخصائص التحويل الجديدة المرتبطة بالأداة وكذلك التغيرات في التعهدات. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنها إطفاء، فإنه يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الإطفاء. وإذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعدل القيمة المدرجة للمطلوبات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٣-٥ 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 ومقابل التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة 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.

٣-٦ عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض.

يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة العادلة، والتي تعد العلاوة المستلمة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب كل ضمان للمبلغ المثبت مبدئياً بعد حسم الإطفاء المتراكم المثبت في القائمة المرحلة الموحدة للأرباح أو الخسائر - بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - أو أفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية إي التزام مالي ناتج من الضمان أو بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، أيهما أعلى.

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

ارتباطات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية هي ارتباطات التي بموجبها وعلى مدى فترة الارتباط، يتطلب من المجموعة تقديم قروض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. وعلى غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم عمل مخصص إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقع تلك العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

تدخل المجموعة في معاملات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية والمقايضات الائتمانية المتعثرة في السداد ومقايضات مطابقة العملة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية وأسهم حقوق الملكية. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

يتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء المشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، فإن طبيعة البند الذي يتم تحوطه تحدد طريقة إثبات الربح أو الخسارة الناتجة. تصنف المجموعة بعض المشتقات إما:

- (أ) كتحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة أو الارتباطات المؤكدة (تحوطات القيمة العادلة)؛
- (ب) كتحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة جداً التي تنسب إلى الموجودات أو المطلوبات المثبتة (تحوطات التدفقات النقدية)؛ أو
- (ج) كتحوطات 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 عند التحوط وعلى أساس مستمر، لتحديد ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط هي ذات فاعلية عالية في موازنة التغيرات في القيمة 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 للأرباح أو الخسائر، 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 الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

تم إعادة تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة. يتم تسجيلها في بنود الدخل أو المصروفات التي يتم فيها الإفصاح عن الإيرادات أو المصروفات المرتبطة بالبنود المحوطة ذات الصلة.

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم إحتساب تحوط صافي الإستثمارات من العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعّال مباشرةً في الدخل الشامل الأخر؛ يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرةً في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. يتم تضمين الأرباح والخسائر المترابطة في حقوق الملكية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد العمليات الأجنبية كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

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

٨-٣ دخل الفوائد

بموجب 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 الأخر وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بطريقة مماثلة للموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها حتى الاستحقاق بموجب المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المبالغ المستلمة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي، حيثما كان ذلك مناسباً.

٩-٣ الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، تم عمل اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقدير هي نفس تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء الاجتهادات والتقديرات الجديدة الموضحة أدناه:

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 إلى 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 عمل عدد من الاجتهادات 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 لزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- 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 قت إعداد التقارير المالية.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية في الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية المتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم هي معقدة وتتطلب اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة.

تقوم المجموعة بتطبيق اجتهادات 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.

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 الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصروفات الخسارة الائتمانية.

تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات الإضافية، حيثما أمكن ذلك. تكون الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالضمانات التي تسند إليها من خلال ترتيبات الإقراض الخاصة بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هي نفسها التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ولا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة، ما لم تكن الضمانات مستردة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، في البداية ويعاد تقييمها على بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات الإضافية، على سبيل المثال، النقدية أو الأوراق المالية السوقية المتعلقة بمتطلبات الهامش على أساس يومي.

تستخدم المجموعة إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليست لديها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

الضمانات المستردة

ستظل السياسة المحاسبية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما هي بموجب معيار محاسبة الدولي رقم ٣٩. يتم احتساب أية موجودات مستردة محتفظ بها لغرض البيع بقيمتها العادلة (في حالة الموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد وفقاً لسياسة المجموعة.

ضمن أعمالها الاعتيادية، لا تقوم المجموعة باسترداد العقارات أو الموجودات الأخرى في محفظة التجزئة الخاصة بها، ولكنها تشترك الوكلاء الخارجيين لاسترداد الأموال، بصورة عامة في المزاد العلني، لتسوية الديون المستحقة. ويعاد أي أموال فائضة إلى العملاء/الملتزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لم يتم تسجيل العقارات السكنية بموجب عمليات إعادة الملكية القانونية في الميزانية.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إفصاحات التحول

(أ) قامت المجموعة بإجراء تحليل مفصل لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية لتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية من فئة قياسها المسبقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى فئات قياساتها الجديدة عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية

١ يناير ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
فئة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إعادة القياس	إعادة التصنيف	فئة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	إيضاح
مدرجة بالتكلفة المطفأة	١,٣٨٧	(١)	-	مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض ودمم مدينة)	أموال سائلة
مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٥,٢٧٥	(١٨)	(٣٦)	مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض ودمم مدينة)	قروض وسلف
(ج) تحويلات إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)					
مدرجة بالتكلفة المطفأة	٣,١٦٧	(٣)	-	مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض ودمم مدينة)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
مدرجة بالتكلفة المطفأة	١,٥٢١	-	-	مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض ودمم مدينة)	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقية إعادة الشراء
مدرجة بالتكلفة المطفأة	١,١٩٣	*١٦	١,١٧٧	مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض ودمم مدينة)	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
(ب) تحويلات من متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)					
(د) تحويلات من محتفظ بها حتى الاستحقاق (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)					
-	-	(٢١٧)	٢١٧	محتفظ بها حتى الاستحقاق	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(و) تحويلات إلى أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة					
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة					
٢٢,٥٤٣	(٦)	٩٢٤	٢١,٦٢٥		

* تتضمن هذه على القيمة العادلة الموجبة البالغة ١٧ مليون دولار أمريكي المتعلقة بتأثير القيمة العادلة الناتجة عن إعادة التصنيف والمسجلة في احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة محسوماً منها الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١ مليون دولار أمريكي في تاريخ التحول.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إفصاحات التحول (تتمة)

١ يناير ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة المدرجة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	إيضاح	فئة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٣٤٣	٣	٢٨٩	١,٠٥١	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
			٣٦		تحويلات من قروض ونظم مبنية
			٢٣٨		تحويلات من متاحة للبيع - سندات دين
			١٥		تحويلات من متاحة للبيع - سندات أسهم حقوق الملكية
			٢٨٩	١,٠٥١	مجموع الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	١,٣٤٣	٣	٢٨٩	١,٠٥١	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤,١٥٨	-	٤,١٥٨	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين)
			٤,١٥٨		تحويلات من موجودات مالية متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١١	-	١١	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات أسهم حقوق الملكية)
			١١		تحويلات من موجودات مالية متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
	-	-	(٥,٣٨٢)	٥,٣٨٢	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - أدوات أسهم وحقوق الملكية وأدوات دين ضمن فئة متاحة للبيع
			(٢٣٨)	(١)	تحويلات إلى أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة - أدوات دين
			(١٥)	(٥)	تحويلات إلى أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة - أدوات أسهم حقوق الملكية
			(٩٦٠)	(ب)	تحويلات إلى مدرجة بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
			(١١)	(د)	تحويلات إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات أسهم حقوق الملكية
			(٤,١٥٨)	(و)	تحويلات إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين
	٤,١٦٩	-	(١,٢١٣)	٥,٣٨٢	مجموع الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٢٨,٠٥٥	(٣)	-	٢٨,٠٥٨	مجموع الموجودات المالية
	٨٨٧	**١٤	-	٨٧٣	موجودات غير مالية موجودات أخرى - موجودات ضريبية مؤجلة
	٢٨,٩٤٢	١١	-	٢٨,٩٣١	مجموع الموجودات
	(٦٨٣)	(٤٧)	-	(٦٣٦)	مطلوبات أخرى - تعرضات غير مدرجة في الميزانية
	٢٨,٢٥٩	(٣٦)	-	٢٨,٢٩٥	صافي التأثير على إعادة القياس

** تمثل هذه تأثيرات الضريبة المؤجلة الناتجة من إعادة قياس الموجودات المالية.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إفساحات التحول (تمة)

تم إثبات مجموع إعادة قياس الخسارة البالغة ٣٦ مليون دولار أمريكي في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدارة والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة والحقوق غير المسيطرة في ١ يناير ٢٠١٨.

يوضح ما يلي كيف أدى تطبيق متطلبات التصنيف الجديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغيرات في تصنيف بعض الموجودات المالية المحفوظ بها من قبل المجموعة كما هو موضح في الجدول أعلاه:

(أ) أدوات الدين المصنفة مسبقاً كمستحقة للبيع ولكنها أخفقت في فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

تحتفظ المجموعة بمحفظة من أدوات الدين التي لا تستوفي متطلبات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم لتصنف بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، تم تصنيف تلك الأدوات البالغ قيمتها ٢٥٣ مليون دولار أمريكي كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من تاريخ التطبيق المبدئي.

(ب) الأوراق المالية المحفوظ بها ضمن محفظة السيولة (الأصول السائلة عالية الجودة)

بعد تقييم نموذج أعمالها للأوراق المالية المحفوظ بها ضمن محفظة السيولة الخاصة بالمجموعة (الأصول السائلة عالية الجودة)، والتي يتم الاحتفاظ بها في الغالب من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، قامت المجموعة بتحديد بعض الأوراق المالية التي يتم إدارتها بشكل منفصل والتي كانت ممارسة سابقة (ولا تزال نية المجموعة) الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. نتيجة لذلك، قيمت المجموعة بأن نموذج الأعمال المناسب لمجموعة الأوراق المالية تلك هو الاحتفاظ بها من أجل التحصيل. تم تصنيف تلك الأوراق المالية بقيمة عادلة قدرها ٩٦٠ مليون دولار أمريكي والتي تم تصنيفها مسبقاً كمستحقة للبيع بالتكلفة المطفأة من تاريخ التطبيق المبدئي. يتم الاحتفاظ بما تبقى من محفظة السيولة الخاصة بالمجموعة من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها.

(ج) قروض وسلف مدرجة بالتكلفة المطفأة ولكنها أخفقت في فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

تمثل هذه قروض وسلف التي لم تستوفي متطلبات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم لتصنف بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وبناءً على ذلك، تم تصنيف تلك القروض والسلف البالغ قيمتها ٣٦ مليون دولار أمريكي كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من تاريخ التطبيق المبدئي.

(د) تصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اختارت المجموعة تصنيف لا رجعه فيه بعض استثماراتها الاستراتيجية بقيمة مدرجة قدرها ١١ مليون دولار أمريكي في محفظة الاستثمارات المحفوظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من تاريخ التطبيق المبدئي. تم تصنيف تلك الاستثمارات مسبقاً كمستحقة للبيع. لن يتم إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعادها.

(هـ) تصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

اختارت المجموعة تصنيف بعض استثماراتها بقيمة مدرجة قدرها ١٥ مليون دولار أمريكي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من تاريخ التطبيق المبدئي. تم تصنيف تلك الاستثمارات مسبقاً كمستحقة للبيع. سيتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية في الأرباح أو الخسائر.

(و) إعادة التصنيف من فئات السحب دون أي تغيير في القياس

بالإضافة لما هو مذكور أعلاه، تم إعادة تصنيف أدوات الدين التالية إلى فئات جديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث تم "سحب" فئاتها السابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ دون أي تغيير في أسس قياسها:

(١) تلك المصنفة مسبقاً كمستحقة للبيع والمصنفة حالياً كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

(٢) تلك المصنفة مسبقاً كمحتفظ بها حتى الإستحقاق والمصنفة حالياً كمقاسة بالتكلفة المطفأة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تم إعادة تصنيفها إلى فئة مدرجة بالتكلفة المطفأة، يوضح الجدول التالي قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وربح أو خسارة القيمة العادلة التي كان من الممكن إثباتها لو لم يتم إعادة تصنيف تلك الموجودات والمطلوبات المالية كجزء من التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

٣٠ يونيو ٢٠١٨

إعادة التصنيف إلى مدرجة بالتكلفة

من مستحقة للبيع (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - البند (ب) أعلاه)

٩١١

القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

/ خسارة / ربح القيمة العادلة التي كان من الممكن إثباتها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في أسهم

(٢٤)

حقوق الملكية خلال السنة لو لم يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إفصاحات التحول (تتمة)

(ب) التأثير على الأرباح المدورة والاحتياطات الأخرى

أرباح مدورة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	حقوق غير مسيطرة
٩٣٩	(٢٩)	٤٨٢
٣	١٧	-
(١)	-	-
(١٧)	*١٧	(١)
(٧)	-	(١١)
(٣)	-	-
(٤٥)	-	(٢)
(٧٣)	١٧	(١٤)
٨	-	٦
٨٧٧	٥	٤٧٤

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تغيرات القيمة العادلة المثبتة الناتجة من إعادة تصنيف الموجودات المالية اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

- أموال سائلة
- استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
- قروض وسلف
- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- مطلوبات أخرى - تعرضات غير مدرجة في الميزانية

تأثير الضريبة المؤجلة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

* تمثل هذه زيادة إعادة القياس المقابلة في القيمة العادلة لسندات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(ج) تسوية رصيد مخصص الاضمحلال من معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي لمخصصات خسائر القرض للفترة السابقة المقاسة وفقاً لنموذج الخسارة المتكبد بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى مخصص الاضمحلال الجديد المقاس وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

فئة القياس	مخصص خسارة القرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	إعادة التصنيف	إعادة القياس	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
قروض وذمم مدينة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) / الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)	-	-	-	١
أموال سائلة	-	-	-	٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥٧٢	-	-	٥٩٠
قروض وسلف	٥٧٢	-	-	٥٩٤
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات دين)	١٠٣	-	-	١٢٠
أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١
١٠٣	-	-	-	١٢١
٦	-	-	-	٥٣
٦٨١	-	-	-	٧٦٨

ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة

المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		سندات دين
٥,٤٥٩	-	متاحة للبيع
٢١٧	-	محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	١,١٩١	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٤,٢١٤	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٧٦	٥,٤٠٥	
(١٠٣)	(١٢٢)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٧٣	٥,٢٨٣	
		سندات الدين - صافي
		سندات أسهم حقوق الملكية
٢٦	-	متاحة للبيع
-	٩	سندات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦	٩	
٥,٥٩٩	٥,٢٩٢	سندات أسهم حقوق الملكية - صافي

فيما يلي هو تقسيم سندات الدين حسب المرحلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٦٧٦	٥,٤٠٥	١٠٢	٩٥	٥,٢٠٨	سندات دين، إجمالي
(١٠٣)	(١٢٢)	(١٠٢)	(٦)	(١٤)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٧٣	٥,٢٨٣	-	٨٩	٥,١٩٤	

فيما يلي هو تقسيم كما في تاريخ التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حسب المرحلة:

١ يناير ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٤٢٣	١٠٣	١٢٨	٥,١٩٢	سندات دين، إجمالي
(١٢١)	(١٠٣)	(٤)	(١٤)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٣٠٢	-	١٢٤	٥,١٧٨	

بلغت مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٢١ مليون دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠١٨. خلال الفترة، كان هناك صافي تحويل بمبلغ وقدره ١ مليون دولار أمريكي من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ وتم مقاصة صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المعاد قياسها والبالغة ٣ مليون دولار أمريكي مقابل تعديلات الصرف والتغيرات الأخرى البالغة ٤ مليون دولار أمريكي.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٦ قروض وسلف

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٥,٩٠١	١٥,٦٢٠	٦٠٥	١,٠٤٠	١٣,٩٧٥
(٥٧٢)	(٥٦٧)	(٣٩٥)	(١٢٣)	(٤٩)
١٥,٣٢٩	١٥,٠٥٣	٢١٠	٩١٧	١٣,٩٢٦

قروض وسلف
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تقسيم كما في تاريخ التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حسب المرحلة:

١ يناير ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥,٨٦٥	٥٥١	١,٢٢٤	١٤,٠٩٠	قروض وسلف
(٥٩٠)	(٣٧٦)	(١٧٢)	(٤٢)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٢٧٥	١٧٥	١,٠٥٢	١٤,٠٤٨	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٩٠	٣٧٦	١٧٢	٤٢	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	٣٠	(٣٤)	٤	صافي التحويلات بين المراحل
(٢٧)	(٢٧)	-	-	مبالغ مشطوبة
٣٣	٣٩	(١٢)	٦	المخصص للفترة - صافي
(٢٩)	(٢٣)	(٣)	(٣)	تعديلات الصرف وتغيرات أخرى
٥٦٧	٣٩٥	١٢٣	٤٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٧ دخل تشغيلي آخر

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٠٣	١٠٤	دخل الرسوم والعمولات - صافي
١٤	١٠	دخل من عمليات المكتب
١١	٤٦	ربح من التداول في المشتقات المالية والعملات الأجنبية - صافي
(٤)	(٤٩)	خسارة من التغيرات في تحوطات العملات الأجنبية *
٩	٢	ربح من إستبعاد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
١٣	(١١)	(خسارة) ربح من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة - صافي
٥	-	ربح من بيع ممتلكات ومعدات - صافي
١١	١٠	أخرى - صافي
١٦٢	١١٢	

* خسارة من التغيرات في تحوطات العملات الأجنبية المتعلقة بالمعاملة التي لديها تأثير مقاصة على المصروف الضريبي للفترة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٨ مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٥٠	٣٣	قروض وسلف
-	(٣)	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥٠	٣٠	

٩ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمسة قطاعات أعمال تشغيلية والتي تبني على أساس وحدات الأعمال وأنشطتها. وفقاً لذلك تم هيكلة المجموعة لوضع أنشطتها تحت الأقسام المختلفة التالية:

- الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تغطي أنشطة التجزئة والشركات وأنشطة الخزائنة للشركات التابعة في شمال أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- الخدمات المصرفية الدولية بالجملة تغطي تمويل المشاريع وهيكله التمويلات وخدمات التمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المشتركة؛
- خزائنة المجموعة تشتمل على أنشطة الخزائنة في المكتب الرئيسي في البحرين ونيويورك ولندن؛
- إيه.بي.سي البرازيل يعكس بصورة أساسية الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزائنة لشركة تابعة برازيلية هي بانكو إيه.بي.سي البرازيل أس.أيه، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل؛ و
- أخرى تشتمل على أنشطة شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة).

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزائنة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٧٧	٢٣	٩٣	٢١	٨٠	٦٠	صافي دخل الفوائد
١١٢	٩	١٧	٢٤	٤٠	٢٢	دخل تشغيلي آخر
٣٨٩	٣٢	١١٠	٤٥	١٢٠	٨٢	مجموع الدخل التشغيلي
٢٠٦	٢١	٤٤	٣٤	٧٢	٣٥	الربح قبل الخسائر الائتمانية مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
(٣٠)	-	(٢٠)	-	(٧)	(٣)	الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
١٧٦	٢١	٢٤	٣٤	٦٥	٣٢	(مصروف) قيد دائن ضريبي على العمليات الخارجية المصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٠	-	٣٤	-	(٥)	(٩)	الربح للفترة
(٥٧)						
١٣٩						الموجودات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٧,٨٨٢	٧٣	٧,٢٥٥	٧,٥٢٢	٩,٦١٦	٣,٤١٦	المطلوبات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٣,٦٥٨	١٢	٦,٢٦٣	١٤,٤٦٧	-	٢,٩١٦	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	إيه بي سي البرازيل	خزينة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢٧٠	١١	١١٩	٦	٧٤	٦٠	صافي دخل الفوائد
١٦٢	١٩	٦٤	١٩	٣٨	٢٢	دخل تشغيلي آخر
٤٣٢	٣٠	١٨٣	٢٥	١١٢	٨٢	مجموع الدخل التشغيلي
٢٥٨	١٩	١١٨	١٢	٧١	٣٨	الربح قبل الخسائر الائتمانية مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية
(٥٠)	-	(٤٤)	-	(٤)	(٢)	الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة ضرائب على العمليات الخارجية
٢٠٨	١٩	٧٤	١٢	٦٧	٣٦	المصروفات التشغيلية غير المخصصة المصروفات التشغيلية غير المخصصة
(٢٦)	-	(١٤)	-	(٢)	(١٠)	الربح للفترة
(٥٠)						الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣٢						المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٩,٤٩٩	٧٨	٨,١٨٤	٧,٩٢٨	٩,٩١٢	٣,٣٩٧	
٢٥,٠٨٧	١١	٦,٩٨٣	١٥,١٩٤	-	٢,٨٩٩	

١٠ الأدوات المالية

يبين الجدول التالي قياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة.

الإفصاحات الكمية لقياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
١,٢٢٤	-	١,٢٢٤	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٤,١٠٦	٩٤	٤,٠١٢	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٩٣	٢٦٣	١٣٠	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢	٢	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

الإفصاحات الكمية لقياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٣١٣	٢٠٢	١١١	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥	٥	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

١٠ الأدوات المالية (تتمة)

الإفصاحات الكمية لقياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
١,٠٥١	-	١,٠٥١	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥,٣٦١	٤٣٦	٤,٩٢٥	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٩٦	١٣٩	٥٧	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١	١	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحويلات

الإفصاحات الكمية لقياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
١٨٠	١٣١	٤٩	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥	٥	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحويلات

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة بإستثناء ما يلي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
القيمة العادلة	القيمة المدرجة	القيمة العادلة	القيمة المدرجة	
٢٤٩	٢٢٣	١,١٥٤	١,١٩١	الموجودات المالية استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,١٥٩	٢,١٤٨	٢,١١٦	٢,١١٠	المطلوبات المالية أدوات لأجل وسندات وتمويلات لأجل أخرى

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

الأدوات المالية في المستوى ١

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة بتاريخ الميزانية. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة ومتوفرة بصورة منتظمة من شركة الصرافة أو التاجر أو السمسار أو مجموعة صناعية أو خدمات التسعير أو الجهات الرقابية، وتمثل تلك أسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام دون شروط تفضيلية. إن أسعار السوق المدرجة المستخدمة للموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة هي أسعار العروض الحالية. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى ١. تتضمن الأدوات المالية المتضمنة في المستوى ١ بصورة أساسية على مؤشر داكس (DAX) ومؤشر فتسي ١٠٠ (FTSE 100) ومؤشر داو جونز (Dow Jones) المصنفة كأوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة أو متاحة للبيع.

الأدوات المالية في المستوى ٢

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشط (على سبيل المثال، السوق الموازنة للمشتقات المالية) باستخدام تقنيات التقييم. تزيد تقنيات التقييم هذه من استخدام معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كانت متوفرة وتعتمد أقل قدر ممكن على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الجوهرية المطلوبة للتقييم العادل للأداة يمكن ملاحظتها، فإنه يتم تضمين الأداة ضمن المستوى ٢.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

(أ) التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨			المجموع	
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٤,١٠٠	٣,٩٩٩	٤	٢٥٠	٣,٧٤٥	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
(٦)	(٥٦)	(١)	(٤٢)	(١٣)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تقسيم كما في تاريخ التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حسب المرحلة:

١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٨			المجموع	
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٤,١٠٠	١٦	٣٢٧	٣,٧٥٧		ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
(٥٣)	(٣)	(٣٧)	(١٣)		مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٣	٣	٣٧	١٣	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣	(٢)	٥	-	تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة - صافي
٥٦	١	٤٢	١٣	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(ب) ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٣,٤٣٧	٣,١٢١	التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٣,٩٧٩	٣,٧٢٠	بدائل إئتمان مباشرة وخطابات ضمان
٢,١٧٩	٢,٥٢٦	ارتباطات قروض غير مسحوبة وارتباطات أخرى
٩,٥٩٥	٩,٣٦٧	
٤,١٠٠	٣,٩٩٩	التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان
٣,٢٨٢	٣,٣٤٢	المعادل الموزون بالمخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تمة)

(ج) المشتقات المالية

فيما يلي المبالغ الاعترافية القائمة في تاريخ القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٧,٠٧٦	٩,٢٣٦	مقايضات أسعار الفائدة
٥٨٣	٤٧٣	مقايضات العملات
٤,٧٣٩	٤,٣٧٧	عقود صرف أجنبي آجلة
٣,٥٧٦	٤,٦٨٩	عقود الخيارات
٤,٠٨٦	٣,٣٥٧	عقود مستقبلية
<u>٢٠,٠٦٠</u>	<u>٢٢,١٣٢</u>	
<u>١,٧٣٨</u>	<u>١,٩١١</u>	

المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان والسوق)

١٢ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والمساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي أرصدة نهاية الفترة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	أعضاء مجلس الإدارة	مساهمين رئيسيين	الشركة الأم	
٣,٧٨٢	٣,٩٠٢	٦	٦٧٠	٣,٢٢٦	ودائع العملاء
١,٥٠٥	١,٥٠٥	-	-	١,٥٠٥	أذونات لأجل وسندات وتمويلات لأجل أخرى
٣٣١	٣٢٧	-	-	٣٢٧	إلتزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية

فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٣	٣	دخل عمولة
٣٧	٥٥	مصروفات الفوائد