المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

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

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

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 المختصرة المرفقة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ["البنك"] وشركاتها التابعة [المشار إليهم معاً "بالمجموعة"] كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر 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 مسئولية مجلس الإدارة. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، *مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة*. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات من الموظفين المسئولين 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 ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

	ايضاح	*مراجعة* *٣١ مارس* *٢٠١٨*	*مدققة* *٣١ ديسمبر* *٢٠١٧*
الموجودات			
أموال سائلة		١,١٢٣	١,٣٨٨
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة		١,٤٧٢	١,٠٥١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		٢,٧٢٣	٣,١٧٠
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء		١,٢٥٣	١,٥٢١
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٥	٥,٢٣٨	٥,٥٩٩
قروض وسلف	٦	١٥,٣٥١	١٥,٣٢٩
فوائد مستحقة القبض		٤٩١	٤٤٥
موجودات أخرى		١,٠٨١	٨٧٣
ممتلكات ومعدات		١٢٦	١٢٣
مجموع الموجودات		٢٨,٨٥٨	٢٩,٤٩٩
المطلوبات			
ودائع العملاء		١٦,٩٣٧	١٦,٧٥٥
ودائع البنوك		٣,٠٠٧	٣,٤٠٨
شهادات إيداع		٣٨	٢٧
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء		١,٠٧٦	١,٦٢٨
فوائد مستحقة الدفع		٤٢٧	٤٢٧
ضرائب		٥٧	٥٨
مطلوبات أخرى		٨٤٤	٦٣٦
أذونات لأجل وسندات وتمويلات لأجل أخرى		٢,١٢٢	٢,١٤٨
مجموع المطلوبات		٢٤,٥٠٨	٢٥,٠٨٧
حقوق الملكية			
رأس المال		٣,١١٠	٣,١١٠
إحتياطي قانوني		٤٨١	٤٨١
أرباح مدورة		٨٣٥	٩٣٩
إحتياطيات أخرى		(٥٦٩)	(٦٠٠)
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٣,٨٥٧	٣,٩٣٠
حقوق غير مسيطرة		٤٩٣	٤٨٢
مجموع حقوق الملكية		٤,٣٥٠	٤,٤١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٨,٨٥٨	٢٩,٤٩٩

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.

الصديق عمر الكبير	هلال مشاري المطيري	خالد كعوان
رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

	إيضاح	٢٠١٨	مراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
الدخل التشغيلي			
دخل الفوائد ودخل مشابه		٣٥٩	٣٨٤
مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة		(٢٢١)	(٢٥٠)
صافي دخل الفوائد		١٣٨	١٣٤
دخل تشغيلي آخر	٧	٧٣	٩٥
مجموع الدخل التشغيلي		٢١١	٢٢٩
مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية	٨	(١٢)	(٢٩)
صافي الدخل التشغيلي بعد المخصصات		١٩٩	٢٠٠
المصروفات التشغيلية			
موظفون		٨٢	٧٨
ممتلكات ومعدات		٩	٩
أخرى		٢٨	٢٥
مجموع المصروفات التشغيلية		١١٩	١١٢
الربح قبل الضرائب		٨٠	٨٨
ضرائب على العمليات الخارجية		(١٤)	(٢٣)
الربح للفترة		٦٦	٦٥
الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة		(١٣)	(١٥)
الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم		٥٣	٥٠
النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالدولارات الأمريكية)		٠,٠٢	٠,٠٢

الصديق عمر الكبير	هلال مشاري المطيري	خالد كعوان
رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي للمجموعة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

	مراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
الربح للفترة	٦٦	٦٥
الدخل الشامل الآخر:		
الدخل الشامل الآخر الذي يمكن إعادة تصنيفه (أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
تحويل عملات أجنبية:		
ربح غير محقق من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية	١	٣١
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	(٧)	-
موجودات مالية متاحة للبيع:		
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	-	٣١
	(٦)	٦٢
الدخل الشامل الآخر الذي لا يمكن إعادة تصنيفه (أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
صافي التغير في إحتياطي صندوق التقاعد	-	-
	-	-
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة	(٦)	٦٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	٦٠	١٢٧
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	٥٠	١٠١
حقوق غير مسيطرة	١٠	٢٦
	٦٠	١٢٧

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

	مراجعة	
	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة	٦٦	٦٥
تعديلات للبنود التالية:		
مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية	١٢	٢٩
إستهلاك وإطفاء	٥	٥
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات – صافي	-	(٤)
ربح من استبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي	(١)	(٧)
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى	(٣٠)	١١١
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	(٤٥٠)	(٦٨)
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٧٧	٥٧
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٢٤١	١٤٨
قروض وسلف	٦٨	٣٠٦
فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى	(٢٦٦)	(١٣٣)
ودائع العملاء	١٢٦	١,٢٠٤
ودائع البنوك	(٤٣١)	(١,٣٩٧)
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	(٥٤٨)	٢٢
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١٢٤	٣٠٢
تغيرات أخرى غير نقدية	(٢٥)	(٣٤٢)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٦٣٢)	٢٩٨
الأنشطة الإستثمارية		
شراء إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	(٣٤٢)	(٩٤٦)
بيع واسترداد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٦٩٨	١,١٩١
شراء ممتلكات ومعدات	(٤)	(٦)
بيع ممتلكات ومعدات	١	١١
إستثمار فى شركات تابعة – صافى	٤	٣
صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية	٣٥٧	٢٥٣
الأنشطة التمويلية		
إصدار شهادات إيداع - صافي	١١	-
إعادة شراء أذونات لأجل وسندات وتمويلات لأجل أخرى - صافي	(٢٦)	(١٨٨)
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة	(٦)	(٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢١)	(١٩٤)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٢٩٦)	٣٥٧
تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه	١	(٤٧)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١,١٦٠	١,٥٣٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٨٦٥	١,٨٤٠

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم								*حقوق غير مسيطرة*	*مجموع حقوق الملكية*
					إحتياطيات أخرى					
	رأس المال	*إحتياطي قانوني*	*أرباح مدورة**	*إحتياطي عام*	*تعديلات تحويل عملات أجنبية*	*تغيرات متراكمة في القيمة العادلة*	*إحتياطي صندوق التقاعد*	*المجموع*		
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣,١١٠	٤٨١	٩٣٩	١٠٠	(٦٣٨)	(٢٩)	(٣٣)	٣,٩٣٠	٤٨٢	٤,٤١٢
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	(٦٢)	-	-	٣٤	-	(٢٨)	(٨)	(٣٦)
الرصيد معاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣,١١٠	٤٨١	٨٧٧	١٠٠	(٦٣٨)	٥	(٣٣)	٣,٩٠٢	٤٧٤	٤,٣٧٦
الربح للفترة	-	-	٥٣	-	-	-	-	٥٣	١٣	٦٦
دخل شامل آخر (خسارة شاملة أخرى) للفترة	-	-	-	-	٤	(٧)	-	(٣)	(٣)	(٦)
مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة	-	-	٥٣	-	٤	(٧)	-	٥٠	١٠	٦٠
أرباح أسهم**	-	-	(٩٣)	-	-	-	-	(٩٣)	-	(٩٣)
تغيرات أخرى في حقوق الشركات التابعة	-	-	(٢)	-	-	-	-	(٢)	٩	٧
فى ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	**٣,١١٠**	**٤٨١**	**٨٣٥**	**١٠٠**	**(٦٣٤)**	**(٢)**	**(٣٣)**	**٣,٨٥٧**	**٤٩٣**	**٤,٣٥٠**

* تتضمن الأرباح المدورة على إحتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة من توحيد شركات تابعة بإجمالي ٤٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٢٤ مليون دولار أمريكي).

** تم الموافقة على دفع أرباح أسهم بواقع ٠,٠٣ دولار أمريكي للسهم (٢٠١٧: بواقع ٠,٠٣ دولار أمريكي للسهم) في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٨.

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

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم								*حقوق غير مسيطرة*	*مجموع حقوق الملكية*
					إحتياطيات أخرى					
	رأس المال	*إحتياطي قانوني*	*أرباح مدورة**	*إحتياطي عام*	*تعديلات تحويل عملات أجنبية*	*تغيرات متراكمة في القيمة العادلة*	*إحتياطي صندوق التقاعد*	*المجموع*		
في ١ يناير ٢٠١٧	٣,١١٠	٤٦٢	٨٥٩	١٠٠	(٦٢٥)	(٤٥)	(٣٥)	٣,٨٢٦	٤٣٤	٤,٢٦٠
الربح للفترة	-	-	٥٠	-	-	-	-	٥٠	١٥	٦٥
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٢٠	٣١	-	٥١	١١	٦٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٥٠	-	٢٠	٣١	-	١٠١	٢٦	١٢٧
أرباح أسهم	-	-	(٩٣)	-	-	-	-	(٩٣)	-	(٩٣)
تغيرات أخرى في حقوق الشركات التابعة	-	-	(١)	-	-	-	-	(١)	٨	٧
في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣,١١٠	٤٦٢	٨١٥	١٠٠	(٦٠٥)	(١٤)	(٣٥)	٣,٨٣٣	٤٦٨	٤,٣٠١

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 النهائية 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 المهيكلة 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

٢-١ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص"*بالتقارير المالية المرحلية*".

لا تشتمل 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 كما 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 غي إيضاح ٣. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

٢-٣ 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، بإستثناء 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)

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

٢-٣-١ *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 للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، يجمع 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 من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مباشرةً في الأرباح المدارة 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:

٢-٣-١-١ *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 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 ديّن مدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات ديّن 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) واستثمارات الديّن التي تستوفي التكلفة المطفأة أو المعايير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمدرجة 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)

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

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

٢-٣-١-٢ *تصنيف وقياس المطلوبات المالية*

سيظل تصنيف المطلوبات المالية إلى حدٍ كبير دون تغير بالنسبة للمجموعة. سيستمر قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٢-٣-١-٣ *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 الديّن 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 المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة.

٢) المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة 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 – مضمحلة 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 الإفصاحات الانتقالية في إيضاح ٤.

تم عرض التسويات من الرصيد الإفتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات الجوهرية في الإيضاحين ٥ و٦.

كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ 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)

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

٢-٣-٣ *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 تغير 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 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.

اختارت 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.

٢-٤ 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	***التاريخ الإلزامي***
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

تقيّم 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، تطبق 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.

٣-١ الأدوات المالية

٣-١-١ *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 علية عامةً في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم إثبات قروض وسلف العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات ودائع العملاء والبنوك عندما يتم تحويل الأموال إلى المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات / الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١-٢ *القياس المبدئي*
يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية، كما هو موضح في الإيضاحين ٣-٢ و٣-٣.

عند الإثبات المبدئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منها، في حاله الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تكاليف المعاملات التي تكون متزايدة وتنسب مباشرةً 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 في الأرباح أو الخسائر. بعد الإثبات المبدئي مباشرةً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الديّن 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 المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الربح أو الخسارة لليوم الأول على النحو الموضح أدناه.

٣-١-٣ *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، فأنه 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 إطفاؤها إما على مدى عمر الأداة أو تؤجل حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

٣-٢ الموجودات المالية

٣-٢-١ أدوات ديّن - *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 الشام؛ 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)

٣-٢ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-١ أدوات دين - *التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)*

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدّين على ما يلي:

(١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و

(٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للقرض والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

بناءً على تلك العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدّين 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 للقرض 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 للقرض 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 إستبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح او الخسائر ويتم إثباتها في "الدخل التشغيلي الآخر" "كربح 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 يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة من أدوات الدّين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءً 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 الدّين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "الدخل التشغيلي الآخر" "كربح 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.

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على 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؛ و

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-٢ *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 "أسواء حالة " أو "حالة الضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا يقم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الأصلية الجديدة أو المشتراة حديثًا فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حدٍ سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

٣-٢-٣ فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للقرض والفائدة على المبلغ الأصلي القائم
تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للقرض والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا الفحص، يتم تحديد المبلغ الأصلي للقرض على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الأثبات المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت مدفوعات على المبلغ الأصلي للقرض أو إطفاء علاوة / خصم).

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للقرض 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 تحدد سعر الفائدة؛
- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة 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، فأنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة المالية من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم أخذ الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية بمجملها في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للقرض 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 التغيرات نادره الحدوث ولا تحدث خلال الفترة بخلاف إعادة التصنيف التي تم عملها عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ الانتقال.

٣-٢-٤ *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.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-٤ 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 الانتقال 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.

٣-٢-٥ 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 تُقدم تلك التنازلات أو التعديلات نتيجة للصعوبات المالية الحالية أو المتوقعة للمقترض ولم تكن المجموعة قد وافقت عليها إذا كان المقترض يتمتع بصحة 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 جديده جوهريه، 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.
- تغير جوهري في سعر الفائدة.
- تغير 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 وإعاده احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعاده 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 ائتمانياً عند الإثبات المبدئي، وبالأخص في الظروف التي كان فيها إعادة التفاوض مدفوعة لعميل 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 إعاده التفاوض أو التعديل لن ينتج عنه استبعاد 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 ائتمانياً المشتراة أو الأصلية).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-٥ تعديل أو منح القروض الوقت (تتمة)
وبمجرد إعاده التفاوض بشأن الشروط، يتم قياس أي إضمحلال بإستخدام 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 حاله على حدة أو على أساس معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. وإذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، فأنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجودات مضمحلة ممنوحة للوقت مدرجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصليها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

٣-٢-٦ الاستبعاد بخلاف التعديل
يتم استبعاد 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 وبنقل جميع المخاطر والمكافات الجوهرية. ويتم احتساب تلك المعاملات على أنها تحويلات "ترتيبات سداد"التي تنتج من الاستبعاد 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 استبعاد 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 الاستبعاد لم يتم استيفاؤها. كما ينطبق هذا على بعض معاملات التورق التي تحتفظ فيها المجموعة بالفوائد الثانوية المتبقية.

٣-٣ المطلوبات المالية

٣-٣-١ التصنيف والقياس اللاحق
في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية على 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 التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها كالمبلغ الذي لا ينسب إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وبشكل جزئي في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح والخسائر التي تنسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر؛

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية التي غير مؤهلة للاستبعاد، 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.

٣-٣-٢ الاستبعاد
يتم إستبعاد المطلوبات المالية عند إطفاؤها (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)

٣-٣ المطلوبات المالية (تتمة)

٣-٣-٢ *الاستبعاد (تتمة)*

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدّين 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 محسوم منها من 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. بالإضافه 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 الدّين 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، فأن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعدل القيمة المدرجة للمطلوبات ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٣-٤ الإضمحلال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية، الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات دينها المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقابل التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات 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.

٣-٥ 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 يالموحدة 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 دخل تشغيلي آخر 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 محدده مسبقاً إلى العميل. وعلي غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي 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)

٣-٣ المطلوبات المالية (تتمة)

٣-٦ 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 التي يتوقع 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 ويعاد 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) تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة أو الارتباطات المؤكدة (تحوطات القيمة العادلة)؛
(ب) تحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة جداً التي تنسب إلى الموجودات أو المطلوبات المثبتة (تحوطات التدفقات النقدية)؛ أو
(ج) تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

عند بدء التحوط توثق المجموعة 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، فأنه 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 للتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر. 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 للارباح 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 بالبند المحوط 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 مباشرةً إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ المطلوبات المالية (تتمة)

٣-٦ 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 الآخر؛ يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرةً في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. يتم تضمين الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية في القائمة الموحدة للارباح 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.

٣-٧ 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 الآخر وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بطريقة مماثلة للموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها حتى الاستحقاق بموجب 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 المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي، حيثما كان ذلك مناسباً.

٣-٨ 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 الآخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء في السداد والخسائر الناتجة عن ذلك)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات 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؛

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ المطلوبات المالية (تتمة)

٣-٨ 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 للقرض 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 للقرض 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 للقرض 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 الدّين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدّين. 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. وتقيد 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 تسجل الضمانات الإضافية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة، ما لم تكن الضمانات مستردة. ومع ذلك، فان القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدني، 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 ٩ كما هي بموجب معيار محاسبة الدولي ٣٩. يتم احتساب أية موجودات مستردة محتفظ بها لغرض البيع بقيمها 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 تشرك الوكلاء الخارجيين لاسترداد الأموال، بصورة عامة في الزاد 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 الانتقال

(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 الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية

		٣١ ديسمبر ٢٠١٧				١ يناير ٢٠١٨
	إيضاح	***فئة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩***	***القيمة المدرجة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩***	***إعادة التصنيف***	***إعادة القياس***	***القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩***	***فئة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩***
أموال سائلة		مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض وذمم مدينة)	١,٣٨٨	-	(١)	١,٣٨٧	مدرجة بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف		مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٥,٣٢٩	(٣٦)	(١٨)	١٥,٢٧٥	مدرجة
تحويلات إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)	***(ج)***			*(٣٦)*			
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية		مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض وذمم مدينة)	٣,١٧٠	-	(٣)	٣,١٦٧	مدرجة بالتكلفة المطفأة
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقية إعادة		مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض وذمم مدينة)	١,٥٢١	-	-	١,٥٢١	مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة		مدرجة بالتكلفة المطفأة (قروض وذمم مدينة)	-	١,١٧٧	١٦*	١,١٩٣	مدرجة بالتكلفة المطفأة
تحويلات من متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	***(ب)***			٩٦٠			
تحويلات من محتفظ بها حتى الاستحقاق (معيار المحاسبة الدولي رقم	***(و)***			٢١٧			
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق		محتفظ بها حتى الاستحقاق	٢١٧	(٢١٧)	-	-	
تحويلات إلى أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة	***(و)***			*(٢١٧)*			
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة			**٢١,٦٢٥**	**٩٢٤**	**(٦)**	**٢٢,٥٤٣**	

* 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 محسوم منها الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١ مليون دولار أمريكي في تاريخ الانتقال.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إفصاحات الإنتقال (تتمة)

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إفصاحات الانتقال (تتمة)

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 المحتفظ بها من قبل المجموعة كما هو موضح في الجدول أعلاه:

(أ) أدوات الديّن المصنفة مسبقاً كمتاحة للبيع ولكنها أخفقت في فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للقرض والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

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

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

بعد تقييم نموذج أعمالها للأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة السيولة الخاصة بالمجموعة (الأصول السائلة عالية الجودة)، والتي يتم الاحتفاظ بها في الغالب ممن أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، قامت المجموعة بتحديد بعض الأوراق المالية التي تتم 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 كمتاحة 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 للقرض والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

تمثل هذه قروض وسلف التي لم تستوفي متطلبات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للقرض والفائدة على المبلغ الأصلي القائم لتصنف بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وبناءً على ذلك، تم تصنيف تلك القروض والسلف البالغة ٣٦ مليون دولار أمريكي كمدرجة 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 المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من التاريخ التطبيق المبدئي. تم تصنيف تلك الاستثمارات مسبقاً كمتاحة 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 كإستثمارات 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 كمتاحة للبيع. سيتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة لهذه 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 الدّين 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 تغير أسس قياسها:

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

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تم إعادة تصنيفها إلى فئة مدرجة بالتكلفة المطفأة، يوضح الجدول التالي قيمتها العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وربح أو خسارة القيمة العادلة التي كان من الممكن إثباتها لو لم يتم إعادة تصنيف تلك الموجودات والمطلوبات المالية كجزء من الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

إعادة التصنيف إلى مدرجة بالتكلفة	٣١ مارس ٢٠١٨
من متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – البند (ب)	
القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	٩٥٥
ربح / (خسارة) القيمة العادلة التي كان من الممكن إثباتها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في أسهم حقوق الملكية خلالالسنة لو لم يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية	(٢٢)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إفصاحات الانتقال (تتمة)

ب) التأثير على الأرباح المدارة والاحتياطيات الأخرى

	أرباح مدراة	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة*	*حقوق غير مسيطرة*
الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	٩٣٩	(٢٩)	٤٨٢
تغيرات القيمة العادلة المثبتة الناتجة من إعادة تصنيف الموجودات المالية	٣	١٧	-
تغيرات إعادة القياس إلى الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩			
اثبات الخسائر الإئتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:			
- أموال سائلة	(١)	-	-
- استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	(١٧)	*١٧	(١)
- قروض وسلف	(٧)	-	(١١)
- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	(٣)	-	-
- مطلوبات أخرى – تعرضات غير مدرجة في الميزانية	(٤٥)	-	(٢)
	(٧٣)	١٧	(١٤)
تأثير الضريبة المؤجلة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٨	-	٦
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)	٨٧٧	٥	٤٧٤

* تمثل هذه زيادة إعادة القياس المقابلة في القيمةالعادلة لسندات الديّن المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نيتجة لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ الانتقال 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 المتكبدة 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 الإئتمانية 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)				
أموال سائلة	-	-	١	١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	٣	٣
قروض وسلف	٥٧٢	-	١٨	٥٩٠
	٥٧٢	**-**	**٢٢**	**٥٩٤**
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات دين)	١٠٣	-	١٧	١٢٠
أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	١	١
	١٠٣	**-**	**١٨**	**١٢١**
ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة	٦	-	٤٧	٥٣
المجموع	**٦٨١**	**-**	**٨٧**	**٧٦٨**

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠١٨	*٣١ ديسمبر ٢٠١٧*
سندات دين		
متاحة للبيع	-	٥,٤٥٩
محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	٢١٧
أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة	**١,٢٠٦**	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات دين)	**٤,١٤٥**	-
	٥,٣٥١	٥,٦٧٦
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(١٢١)**	(١٠٣)
	٥,٢٣٠	٥,٥٧٣
سندات الدين - صافي		
سندات أسهم حقوق الملكية		
متاحة للبيع	-	٢٦
سندات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	-
سندات أسهم حقوق الملكية - صافي	٨	٢٦
	٥,٢٣٨	٥,٥٩٩

فيما يلي هو تقسيم سندات الدين حسب المرحلة:

	٣١ مارس ٢٠١٨				*٣١ ديسمبر ٢٠١٧*
	المرحلة ١	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***المجموع***	*المجموع*
سندات دين، اجمالي	**٥,٠٩٢**	**١٥٦**	**١٠٣**	**٥,٣٥١**	٥,٦٧٦
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(١٤)**	**(٤)**	**(١٠٣)**	**(١٢١)**	(١٠٣)
	٥,٠٧٨	**١٥٢**	**-**	**٥,٢٣٠**	٥,٥٧٣

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

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

بلغت مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٢١ مليون دولار أمريكي كما ١ يناير ٢٠١٨، ولم تكن هناك تحويلات بين المراحل أو مخصصات خلال الفترة، ولذلك، لم يتم عرض التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٦ قروض وسلف

	٣١ مارس ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	المرحلة ١	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***المجموع***	*المجموع*
قروض وسلف	١٤,١٢٥	١,٢٣١	٥٨٦	١٥,٩٤٢	١٥,٩٠١
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(٤٤)**	**(١٥٩)**	**(٣٨٨)**	**(٥٩١)**	(٥٧٢)
	١٤,٠٨١	١,٠٧٢	١٩٨	١٥,٣٥١	١٥,٣٢٩

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

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

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

	المرحلة ١	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***المجموع***
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٤٢	١٧٢	٣٧٦	٥٩٠
صافي التحويلات بين المرحلة ١ و٢ و٣	-	(١٨)	١٨	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٩)	(١٩)
المخصص للفترة - صافي	٢	٥	١٣	٢٠
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	**٤٤**	**١٥٩**	**٣٨٨**	**٥٩١**

٧ الدخل التشغيلي الآخر

٣١ مارس ٢٠١٨	*٣١ مارس ٢٠١٧*
٥٠	٥٢
٦	٤
١٨	-
(٢)	٩
١	٧
(٣)	١١
-	٤
٣	٨
٧٣	٩٥

دخل الرسوم والعمولات – صافي
دخل من عمليات المكتب
ربح من التداول في المشتقات المالية والعملات الأجنبية - صافي
(خسارة) ربح من التغيرات في تحوطات العملات الأجنبية *
ربح من إستبعاد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
(خسارة) ربح من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة - صافي
ربح من بيع ممتلكات ومعدات – صافي
أخرى – صافي

* (خسارة) ربح 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

	٣١ مارس ٢٠١٨	*٣١ مارس ٢٠١٧*
قروض وسلف	٢٠	٢٨
أوراق مالية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	١
ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة	(٨)	-
	١٢	٢٩

٩ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمسة قطاعات أعمال تشغيلية والتي تبنى 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 الخزانة للشركات التابعة في شمال أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- **الخدمات المصرفية الدولية بالجملة** تغطي تمويل المشاريع وهيكلة التمويلات وخدمات التمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المشتركة؛
- **خزانة المجموعة** تشتمل على أنشطة الخزانة في المكتب الرئيسي في البحرين ونيويورك ولندن؛
- **إيه.بي.سي البرازيل** يعكس بصورة أساسية الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزانة 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).

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	***الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا***	***الخدمات المصرفية الدولية بالجملة***	***خزانة المجموعة***	***إيه.بي.سي البرازيل***	***أخرى***	***المجموع***
صافي دخل الفوائد	٣٠	٤٠	١٠	٤٨	١٠	١٣٨
دخل تشغيلي آخر	١١	٢٠	٧	٣١	٤	٧٣
مجموع الدخل التشغيلي	٤١	٦٠	١٧	٧٩	١٤	٢١١
الربح قبل الخسائر الائتمانية	١٨	٣٧	١١	٤٥	٨	١١٩
مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية	(١)	(٤)	-	(٧)	-	(١٢)
الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة	١٧	٣٣	١١	٣٨	٨	١٠٧
ضرائب على العمليات الخارجية	(٥)	(٢)	-	(٧)	-	(١٤)
المصروفات التشغيلية غير المخصصة						(٢٧)
الربح للفترة						٦٦
الموجودات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	٣,٣٤٥	٩,٨٦٦	٧,٥٧٥	٧,٩٩٤	٧٨	٢٨,٨٥٨
المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	٢,٨٨٦	-	١٤,٧١٢	٦,٨٩٧	١٣	٢٤,٥٠٨

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	*الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا*	*الخدمات المصرفية الدولية بالجملة*	*خزانة المجموعة*	*إيه بي سي البرازيل*	*أخرى*	*المجموع*
صافي دخل الفوائد	٣٠	٣٧	٢	٦٠	٥	١٣٤
دخل تشغيلي آخر	١١	١٩	١٣	٤٢	١٠	٩٥
مجموع الدخل التشغيلي	٤١	٥٦	١٥	١٠٢	١٥	٢٢٩
الربح قبل الخسائر الائتمانية	١٩	٣٦	٩	٦٩	٩	١٤٢
مصروفات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية	(١)	(٤)	-	(٢٤)	-	(٢٩)
الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة	١٨	٣٢	٩	٤٥	٩	١١٣
ضرائب على العمليات الخارجية	(٥)	(٢)	-	(١٦)	-	(٢٣)
المصروفات التشغيلية غير المخصصة						(٢٥)
الربح للفترة						٦٥
الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣,٣٩٧	٩,٩١٢	٧,٩٢٨	٨,١٨٤	٧٨	٢٩,٤٩٩
المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٨٩٩	-	١٥,١٩٤	٦,٩٨٣	١١	٢٥,٠٨٧

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 ٣١ مارس ٢٠١٨:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

	المستوى ١	***المستوى ٢***	***المجموع***
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	**١,٤٧٢**	**-**	**١,٤٧٢**
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	**٣,٨٩٣**	**١٣٩**	**٤,٠٣٢**
مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	**١٣٢**	**١٨٩**	**٣٢١**
مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات	**-**	**٤**	**٤**

الإفصاحات الكمية لقياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠١٨:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

	المستوى ١	***المستوى ٢***	***المجموع***
مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	**١٠٩**	**١٨٦**	**٢٩٥**
مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات	**-**	**٢**	**٢**

١٠ الأدوات المالية (تتمة)

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

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

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

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

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

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 مارس ٢٠١٨		*٣١ ديسمبر ٢٠١٧*	
	القيمة المدرجة	***القيمة العادلة***	*القيمة المدرجة*	*القيمة العادلة*
الموجودات المالية				
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة	١,٢٠٦	١,١٧٢	٢٢٣	٢٤٩
المطلوبات المالية				
أذونات لأجل وسندات وتمويلات لأجل أخرى	٢,١٢٢	٢,١٣١	٢,١٤٨	٢,١٥٩

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

أ) التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

	٣١ مارس ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المجموع*	*المجموع*
ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة	٣,٧٠٨	٣٨٤	١٦	٤,١٠٨	٤,١٠٠
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٣٠)	(٣)	(٤٥)	(٦)

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

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

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

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المجموع*
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٣	٣٧	٣	٥٣
تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة - صافي	(١)	(٧)	-	(٨)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	**١٢**	**٣٠**	**٣**	**٤٥**

ب) ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

	٣١ مارس ٢٠١٨	*٣١ ديسمبر ٢٠١٧*
التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية	**٣,٥٠٦**	٣,٤٣٧
بدائل إئتمان مباشرة وخطابات ضمان	**٤,١١٨**	٣,٩٧٩
ارتباطات قروض غير مسحوبة وارتباطات أخرى	**٢,٠٢٩**	٢,١٧٩
	٩,٦٥٣	٩,٥٩٥
التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان	**٤,١٠٨**	٤,١٠٠
المعادل الموزون بالمخاطر	**٣,٣٣٣**	٣,٢٨٢

١١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

ج) المشتقات المالية

فيما يلي المبالغ الاعتبارية القائمة في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨	*٣١ ديسمبر ٢٠١٧*
مقايضات أسعار الفائدة	٧,٨٧٧	٧,٠٧٦
مقايضات العملات	٥٨٩	٥٨٣
عقود صرف أجنبي آجلة	٦,٥٦٦	٤,٧٣٩
عقود الخيارات	٦,٣٣٣	٣,٥٧٦
عقود مستقبلية	٣,٦٧٠	٤,٠٨٦
	٢٥,٠٣٥	٢٠,٠٦٠
المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان والسوق)	١,٨١٠	١,٧٣٨

١٢ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والمساهمين الرئيسين 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 المختصرة للمركز المالي:

	الشركة الأم	***مساهمين رئيسيين***	***أعضاء مجلس الإدارة***	***٣١ مارس ٢٠١٨***	*٣١ ديسمبر ٢٠١٧*
ودائع العملاء	٣,١٣٤	٦٧٠	٦	٣,٨١٠	٣,٧٨٢
أذونات لأجل وسندات وتمويلات لأجل أخرى	١,٥٠٥	-	-	١,٥٠٥	١,٥٠٥
إلتزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية	٢٨٨	-	-	٢٨٨	٣٣١

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	*٣١ مارس ٢٠١٧*
دخل عمولة	٢	٢
مصروفات الفوائد	٢٦	٢٠