

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة 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 بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى 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 من 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 بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

أمور أخرى

نتيجة لتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، قام مصرف البحرين المركزي بموجب تعميمه رقم OG/124/2020 المؤرخ في ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بإعفاء جميع الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من إعداد ونشر القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. لم نقوم بإجراء مراجعة لمعلومات المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ المدرجة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والتي تم استخراجها من حسابات الإدارة، ولم نبدي عن أي رأي مراجعة ختامي بشأنها.

إرنست ويونغ

١٢ أغسطس ٢٠٢١
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف دولار أمريكي	إيضاحات
الموجودات			
١٦٢,٠٩١	١١١,٠٠٠	١٣٥,٦٨٨	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٠٣,٥٥١	٧٢,٤٨٦	٦٣,٤١٣	إيداعات لدى البنوك
٧٧,٩٧٥	٧١,٨٣٦	٨٠,٤٤٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٠,٤٨٤	١٢٠,٠٨٩	١١٨,٩٣٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,٨٤١	٣٣,٠٩٨	٣٣,٣٤٠	قروض وذمم مدينة
٦٣,٤٢٥	٦٢,٧٢٩	٦١,٣٢٩	موجودات أخرى
٦٥,٥٠٩	٦٤,٦٧٥	٧٦,٧٣٤	استثمارات في شركات زميلة
١٠١,٨٨٤	٩٨,٧١٦	١٣٥,٠٢٣	استثمارات عقارية
٥٠,١٤٢	٤٧,٦٦٦	١٦,١٩٠	ممتلكات ومعدات
٦٤,٨٣٥	٦٤,٢٤٢	٦٣,٨١٥	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٤١,٣٦٠	-	-	مجموعة موجودات مهيئة للاستبعاد محتفظ بها لغير البيع
٨٧٩,٠٩٧	٧٤٦,٥٣٧	٧٨٤,٩٠٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٥٤,٧٠٢	١٦٧,٥١٩	١٨٦,٦٤٧	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٧,١٧٤	٤٢,٠٥٣	٤٣,٧٥٤	ودائع العملاء
١٣١,٨٩٦	٣٢,٩٠٦	٢٦,٦٥٢	قروض مستحقة الدفع
١٢٩,٩٨٠	١٣١,٤٩٧	١٣٣,٠٢٧	سندات طويلة الأجل
٨٣,٧٧٠	٧٩,٦٠١	٨٠,٤٥٠	مطلوبات أخرى
٥٧٧,٥٢٢	٤٥٣,٥٧٦	٤٧٠,٥٣٠	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	علاوة إصدار أسهم
٥٢,٠٣٢	٥٢,٠٣٢	٥٢,٠٣٢	احتياطي قانوني
٣١,٧٦٣	٣١,٧٦٣	٣١,٧٦٣	احتياطي عام
(٨,٩٧٢)	(١٠,٧٢٠)	(٤,٤٩٩)	احتياطي القيمة العادلة
(٥,٥٩٧)	(٤,٦٩٣)	(٥,٠٤٥)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢,١٧٠	(٨,٩٥٩)	(٤,٢٠٤)	(عجز مراكم) / أرباح مبفأة
١٩٣,٢١٥	١٨١,٢٤٢	١٩١,٨٦٦	رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٧٥,٣٦٠	٧٨,٧١٩	٨٩,٥١٠	حقوق غير مسيطرة
٣٠١,٥٧٥	٢٩٢,٩٦١	٣١٤,٣٧٦	مجموع حقوق الملكية
٨٧٩,٠٩٧	٧٤٦,٥٣٧	٧٨٤,٩٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

خسین لالانی
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمود حیات
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
مراجعة ألف	مراجعة ألف	غير مراجعة ألف	مراجعة ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦,٥٦١)	١٩,٣٦٤	٣,٩٥٦	١٤,٤٩٢	العمليات المستمرة
٢,٧٣٥	٣,٤٣٦	١,٠٢١	١,٧٥٣	دخل (خسارة) الإستثمار - صافي
(٣,٨٢٦)	٢٢,٨٠٠	٤,٩٧٧	١٦,٢٤٥	دخل الفوائد
٣١,١٢٣	٢٩,٩١٦	١٠,٩٥١	١٨,١٨٣	رسوم و عمولات - صافي
١٧٦	(١,٠١٢)	١,٦٥٧	(٦٤٦)	(خسارة) مكسب تحويل عملات أجنبية - صافي
(٧,١٥١)	٥,٨٨٤	١٠٤	٤,٦٥٦	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
٢٠,٣٢٢	٥٧,٥٨٨	١٧,٦٨٩	٣٨,٤٣٨	مجموع الدخل
(٩,١١٩)	(٧,٧٦٥)	(٤,٤٩٩)	(٤,٣١٨)	مصرفات الفوائد
١١,٢٠٣	٤٩,٨٢٣	١٣,١٩٠	٣٤,١٢٠	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(١٦,٢٩٨)	(٢٣,١٤٩)	(٥,٥٥٦)	(١٤,٧٦١)	رواتب ومزايا
(١٠,٥٧٠)	(٨,٧٥٢)	(٣,٩٩٣)	(٤,٨٤٢)	مصرفات عامة وإدارية
(١٥,٦٦٥)	١٧,٩٢٢	٣,٦٤١	١٤,٥١٧	الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل المخصصات والضريبة
(٣٥٥)	(٣٠٩)	٢,٢٦٦	(٧٢)	الخسائر الانتمائية المتوقعة - صافي
(١٦,٠٢٠)	١٧,٦١٣	٥,٩٠٧	١٤,٤٤٥	الربح (الخسارة) قبل الضريبة من العمليات المستمرة
(٣٥)	١	٤٥	٨	الضرائب - صافي
(١٦,٠٥٥)	١٧,٦١٤	٥,٩٥٢	١٤,٤٥٣	الربح (الخسارة) للفترة من العمليات المستمرة
٤٤٤	-	٢٦	-	العمليات الموقوفة
(١٥,٦١١)	١٧,٦١٤	٥,٩٧٨	١٤,٤٥٣	صافي الربح من العمليات الموقوفة
				الربح (الخسارة) للفترة
				صافي الربح (الخسارة) للفترة العائدة الى:
(١٠,٤٥٧)	٩,٠٣٥	٤,٩٣٧	٧,٩٠٠	مساهمي الشركة الأم
٢٦٦	-	١٥	-	- من العمليات المستمرة
(١٠,١٩١)	٩,٠٣٥	٤,٩٥٢	٧,٩٠٠	- من العمليات الموقوفة
(٥,٥٩٨)	٨,٥٧٩	١,٠١٥	٦,٥٥٣	حقوق غير مسيطرة
١٧٨	-	١١	-	- من العمليات المستمرة
(٥,٤٢٠)	٨,٥٧٩	١,٠٢٦	٦,٥٥٣	- من العمليات الموقوفة

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العبد
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حياث
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
مراجعة ألف	مراجعة ألف	غير مراجعة ألف	مراجعة ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٥,٦١١)	١٧,٦١٤	٥,٩٧٨	١٤,٤٥٣	صافي الربح (الخسارة) للفترة
				الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
				البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٢,٩٩٧)	٤٩٢	٤,٤٤٦	٤٦٤	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٣,٦٤٧)	٦,٧٩٤	(٢,٢٣٤)	٤,٦١٥	تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٩)	(١٩)	-	(١٩)	تحويلات التدفقات النقدية
(٦,٧٧٣)	٧,٢٦٧	٢,٢١٢	٥,٠٦٠	
				البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٤,٢٠٨)	(١,٤٥٣)	(١,٤٨٩)	(٣,٢٨٨)	تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٩٨١)	٥,٨١٤	٧٢٣	١,٧٧٢	مجموع الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٢٦,٥٩٢)	٢٣,٤٢٨	٦,٧٠١	١٦,٢٢٥	مجموع الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
				مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:
(١٥,٩٧١)	١٢,٣٧٦	٦,٣٤٣	٧,٨٨٦	- مساهمي الشركة الأم
(١٠,٦٢١)	١١,٠٥٢	٣٥٨	٨,٣٣٩	- حقوق غير مسيطرة
(٢٦,٥٩٢)	٢٣,٤٢٨	٦,٧٠١	١٦,٢٢٥	

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
(١٦,٠٢٠)	١٧,٦١٣	
٤٤٤	-	
(١٥,٥٧٦)	١٧,٦١٣	
٩,١١٩	٧,٧٦٥	تعديلات للبنود غير النقدية:
١,٨١٠	١,٧٤٤	مصروفات الفوائد
(٢,٧٣٥)	(٣,٤٣٦)	إستهلاك وإطفاء
١١,٨٨٦	(١٣,٥٠٩)	دخل الفوائد
٧,١٥١	(٥,٨٨٤)	(مكسب) خسارة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٥	٣٠٩	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي
(١,٤١٢)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
(٤٤٤)	-	مكسب من بيع شركة زميلة
		صافي الربح من العمليات الموقوفة
١٠,١٥٤	٤,٦٠٢	الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
١٣,٦٠٨	٣,٨٥٢	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧,٩١٧	٤,٩٠٥	إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً
(٣٨٣)	٣,٥١٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٠	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٢	-	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٩٢٧)	٥٥٣	قروض وذمم مدينة
(١٥٣,٠٨٢)	١٩,١٢٨	موجودات أخرى
٥٤,٥٢٧	١,٧٠١	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤,٧٤٥)	٣٨٩	ودائع العملاء
(٧٢,٣٤٩)	٣٨,٦٤٩	مطلوبات أخرى
٢,٧٩٩	٣,٧١١	فوائد مستلمة
(١١,١٢٤)	(٧,٠٦٠)	فوائد مدفوعة
(١٩٥)	(١٩٥)	مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٥٠)	(٥٠)	تبرعات مدفوعة
(٨١,١١٩)	٣٥,٠٥٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٤٠,٩١٦)	-	الأنشطة الإستثمارية
٤,٥٢٦	(٦,١٧٥)	اقتناء موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٦٥٣	(٢,٢٢٤)	إستثمارات في شركات زميلة - صافي
(٣٥,٧٣٧)	(٨,٣٩٩)	ممتلكات ومعدات - صافي
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
٩٥,٠٢١	٣,٤١٧	الأنشطة التمويلية
-	(٩,٦٧١)	متحصلات من قروض لأجل جديدة
(١,٧٦١)	(١,٧٥٢)	سداد قروض لأجل
٩٣,٢٦٠	(٨,٠٠٦)	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(١,١٣٩)	١,٠٧٨	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٣,٠٧٦)	(٢٦١)	تعديلات تحويل العملات الأجنبية - صافي
(٢٧,٨١١)	١٩,٤٦٧	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
٢٦٧,٣١٤	١٦٨,٣٣٤	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٢٣٩,٥٠٣	١٨٧,٨٠١	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل	(عجز متراكم) أرباح	المجموع قبل حقوق غير مسيطرة	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٢,٠٣٢	٣١,٧٦٣	(١٠,٧٢٠)	(٤,٦٩٣)	(٨,٩٥٩)	١٨١,٢٤٢	٣٣,٠٠٠	٧٨,٧١٩	٢٩٢,٩٦١
-	-	-	-	-	-	٩,٠٣٥	٩,٠٣٥	-	٨,٥٧٩	١٧,٦١٤
-	-	-	-	٣,٦٩٣	(٣٥٢)	-	٣,٣٤١	-	٢,٤٧٣	٥,٨١٤
-	-	-	-	٣,٦٩٣	(٣٥٢)	٩,٠٣٥	١٢,٣٧٦	-	١١,٠٥٢	٢٣,٤٢٨
-	-	-	-	٢,٥٢٨	-	(٢,٥٢٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦١	٢٦١
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٢,٠٣٢	٣١,٧٦٣	(٤,٤٩٩)	(٥,٠٤٥)	(٤,٢٠٤)	١٩١,٨٦٦	٣٣,٠٠٠	٨٩,٥١٠	٣١٤,٣٧٦
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٢,٠٣٢	٣١,٧٦٣	(٦,٠٠٩)	(٤,٥٦٩)	١٥,٩١١	٢١٠,٩٤٧	٣٣,٠٠٠	٨٩,٠٥٧	٣٣٣,٠٠٤
-	-	-	-	-	-	(١٠,١٩١)	(١٠,١٩١)	-	(٥,٤٢٠)	(١٥,٦١١)
-	-	-	-	(٤,٧٥٢)	(١,٠٢٨)	-	(٥,٧٨٠)	-	(٥,٢٠١)	(١٠,٩٨١)
-	-	-	-	(٤,٧٥٢)	(١,٠٢٨)	(١٠,١٩١)	(١٥,٩٧١)	-	(١٠,٦٢١)	(٢٦,٥٩٢)
-	-	-	-	١,٧٨٩	-	(١,٧٨٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	-	-	(١,٧٦١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٧٦)	(٣,٠٧٦)
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٢,٠٣٢	٣١,٧٦٣	(٨,٩٧٢)	(٥,٥٩٧)	٢,١٧٠	١٩٣,٢١٥	٣٣,٠٠٠	٧٥,٣٦٠	٣٠١,٥٧٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

الربح للفترة

دخل (خسارة) شاملة أخرى للفترة

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
محول عند استبعاد إستثمارات أسهم حقوق الملكية
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخرسداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة - صافي

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

الخسارة للفترة

خسارة شاملة أخرى للفترة

مجموع الخسارة الشاملة للفترة
محول عند استبعاد إستثمارات أسهم حقوق الملكية
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخرسداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة - صافي

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

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

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

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

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

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢١.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي بما في ذلك التعميمات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي بشأن الإجراءات التنظيمية بشروط مسيرة استجابة لجائحة كوفيد - ١٩. تتطلب هذه القواعد والأنظمة وبالأخص تعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/226/2020 المؤرخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، باستثناء ما يلي:

(أ) إثبات خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة عن تأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المتأثرين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض أية فوائد إضافية في حقوق الملكية بدلاً من الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية. يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(ب) إثبات المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/ أو الجهات التنظيمية استجابةً لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ التي تفي بمتطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية بدلاً من الأرباح أو الخسائر، وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة للفقرة (أ) أعلاه، ويتعين إثبات مبلغ الرصيد في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أية مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس الإعداد (تتمة)

يشار فيما يلي إلى الإطار المذكور أعلاه كأساس لإعداد القوائم المالية السنوية باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً للتوجيهات المقدمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية"، باستخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة بموجب إطار عمل مصرف البحرين المركزي. وبالتالي، يشار إلى الإطار المستخدم في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة فيما يلي باسم "معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

لا تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية المدققة، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم مراجعة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، ولم يتم تدقيقها. نتيجة لتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)، قام مصرف البحرين المركزي بإعفاء جميع الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من إعداد ونشر قوائمها المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وبناءً على ذلك، تم استخراج معلومات المقارنة للقائمة المرحلية الموحدة المختصرة للمركز المالي من القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في حين تم استخراج معلومات المقارنة للقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية وقد تم استخراج الإفصاحات ذات الصلة من حسابات الإدارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وعلاوة على ذلك، لم يتم مراجعة معلومات المقارنة المدرجة في قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والإفصاحات ذات الصلة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء التعديلات التي تم الإفصاح عنها مسبقاً وتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم المجموعة مبكراً بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة مطبقة من قبل المجموعة

إصلاح سعر الفائدة المرجعي: التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ١)

بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ٢، التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (التعديلات). تقدم التعديلات وسائل عملية مختلفة فيما يتعلق بالتغيرات الناتجة عن إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك على النحو المبين أدناه:

- الوسيلة العملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو إدخال تغييرات على التدفقات النقدية التي يقتضيها الإصلاح بشكل مباشر، وتعامل على أنها تغييرات في سعر الفائدة العائم، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
- السماح بإدخال التغييرات التي يقتضيها إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك لإجراء تعيينات التحوط ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط.
- تقدم إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى الوفاء بالشرط الذي يمكن تحديده بشكل منفصل عندما يتم تعيين أداة بسعر خالي من المخاطر كتحوط لعنصر المخاطر

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية، إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٢ أسس ولإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩

بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار. تقدم التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بمحاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناتجة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ من المؤجر هو تعديل لعقد الإيجار. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. لا يتوقع بأن يكون للتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية، إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - المتعلق بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في شهر مايو ٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. إن الغرض من التعديلات هو استبدال الإشارة إلى الصيغة السابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولي إطار العمل الصادر في سنة ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الصيغة الحالية الصادر في شهر مارس ٢٠١٨ دون تغيير متطلباته بشكل جوهري. كما أضاف المجلس استثناءاً لمبدأ الإثبات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتجنب إصدار المكاسب أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" الناتجة عن الالتزامات والالتزامات المحتملة التي تدخل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ المتعلق بفرض الرسوم، إذا تم تكديدها بشكل منفصل. وفي الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح التوجيهات القائمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بشأن الموجودات المحتملة غير مؤهلة التي لن تتأثر بالاستبدال بالإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية. التعديلات هي إلزامية في فترات إعداد التقرير السنوي في الفترة المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وتطبيق بأثر رجعي.

المتعلق بالعقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي العقارات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت أن تخضع من تكلفة أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات، أي متحصلات من بيع المواد المنتجة في أثناء جلب ذلك الموجود إلى الموقع والحالة اللازمة لكي يكون قادراً على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات متحصلات بيع هذه المواد، وتكاليف إنتاج تلك المواد، في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إن التعديل هو إلزامي لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجب تطبيق التعديل بأثر رجعي على بنود العقارات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تطبق المنشأة التعديل لأول مرة.

تقيم إدارة المجموعة حالياً تأثير هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - المتعلق بالعقود المثقلة بالخسائر - تكاليف الوفاء بالعقد

في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المتعلق بالمخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً أم خاسراً.

تطبق التعديلات "نهج التكلفة ذات الصلة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرةً بأنشطة العقد. لا تتعلق التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحةً على الطرف الآخر بموجب العقد.

إن التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. ستطبق المجموعة هذه التعديلات على العقود التي لم تستوفي بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة إعداد التقرير السنوي التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لإستبعاد المطلوبات المالية

كجزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ التي تم أدخلها على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يوضح التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بتضمينها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل يختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة التعديل على الالتزامات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديل أولاً.

إن التعديل هو إلزامي لفترات إعداد التقرير المالي السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق المجموعة هذه التعديلات على الالتزامات المالية التي تم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديل أولاً.

تقيم إدارة المجموعة حالياً تأثير هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، كانت الاجتهادات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات هي نفس تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركائه التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة متطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة. عندما تكون تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك غير متطابقة، يتم استخدام أحدث القوائم المالية للشركة التابعة وتعديلها لتأثير المعاملات أو الأحداث الهامة بين تواريخ إعداد تقارير الشركة التابعة والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. إن أسس التوحيد المستخدم في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة يتطابق مع أسس التوحيد المستخدم والمفصّل عنه في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

نسبة الملكية القانونية			
في			
بلد التأسيس	٣٠ يونيو		٣١ ديسمبر
	٢٠٢١	٢٠٢٠	سنة التأسيس
المحتفظ بها مباشرة			
شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامّة) [كامكو]	الكويت	٪٦٠	٪٦٠
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا	تونس	٪٨٤	٪٨٤
شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	البحرين	٪١٠٠	٪١٠٠
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء	٪١٠٠	٪١٠٠
محتفظ بها من خلال كامكو			
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	٪١٠٠	٪١٠٠
صندوق الجازي لأسواق المال	الكويت	٪٥١	٪٥١
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	٪٩٦	٪٩٦
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	٪٩٩	٪٩٩
شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة	٪٤٨	٪٤٨
شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	٪١٠٠	٪١٠٠

٣ أسس التوحيد (تتمة)

نسبة الملكية القانونية في			بلد التأسيس	أسم الشركة التابعة
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سنة التأسيس		
محتفظ بها من خلال كامكو				
٧٥٪	٧٥٪	٢٠١٨	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٨	المملكة المتحدة	شركة كارنيشن مانجار المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢٠	جيرسي	شركة سنترستون المستثمر
٩٣٪	٩٣٪	١٩٨٥	الكويت	الأولي للوساطة
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٦	السعودية	السعودية العالمية
شركة كامكو للإستثمار (مركز دبي المالي العالمي)				
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٦	الإمارات العربية المتحدة	المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مصر القابضة المحدودة
٩١٪	١٠٠٪	٢٠١٣	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة
٥٨٪	١٠٠٪	٢٠١٩	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٩	الكويت	شركة كبر المتحدة العقارية
٧٣٪	٧٣٪	٢٠٠٤	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٩	الولايات المتحدة الأمريكية	لوسون لين المستثمر أنك
٩٦٪	١٠٠٪	٢٠١٧	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٤	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٩	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٩	جيرسي	مشروع بلازا المستثمر إنك
٧٧٪	٧٧٪	١٩٩٨	عمان	شروق للخدمات الاستثمارية
محتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحد للخدمات				
المالية – شمال أفريقيا				
١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٠	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
١٦٢,٠٩١	١١١,٠٠٠	١٣٥,٦٨٨
١٠٣,٥٥١	٧٢,٤٨٦	٦٣,٤١٣
٢٦٥,٦٤٢	١٨٣,٤٨٦	١٩٩,١٠١
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب إيداعات لدى البنوك		
معدلة لمراعاة ما يلي:		
٣١٨	٣١٨	٣١٨
٢٦,٤٠٨	١٤,٨٣٤	١٠,٩٨٢
(٥٨٧)	-	-
٢٣٩,٥٠٣	١٦٨,٣٣٤	١٨٧,٨٠١
الاحتياطات الإلزامية ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من تسعين يوماً الخسائر الائتمانية المتوقعة		
النقد وما في حكمه		

٥ تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
٢٣,٧١١	٨,٥٠٦	٩٢٨	١٤,٢٧٧
-	٥٦٦	(١٤٣)	(٤٢٣)
٣٠٩	(٢٤٤)	-	٥٥٣
(٤٣٠)	(٤٣٠)	-	-
١٨٩	٩٩	٢	٨٨
٢٣,٧٧٩	٨,٤٩٧	٧٨٧	١٤,٤٩٥
مراجعة كما في ١ يناير ٢٠٢١ تحويلات إلى المرحلة ٣ مخصص (استرجاع مخصص) خلال الفترة - صافي مبالغ مشطوبة خلال الفترة تعديلات تحويل عملات أجنبية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
٢٣,٥٣٦	٨,٩٠٣	٥٠٣	١٤,١٣٠
-	٣٤٦	(٣٣٠)	(١٦)
٣٥٥	٢١	٤١٩	(٨٥)
(٧٧٦)	٣٣	-	(٨٠٩)
(٤٣٣)	(٣٢٠)	(١٢١)	٨
٢٢,٦٨٢	٨,٩٨٣	٤٧١	١٣,٢٢٨
مراجعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠ تحويلات إلى المرحلة ٣ (استرجاع مخصص) مخصص خلال الفترة - صافي مبالغ مشطوبة خلال الفترة - صافي تعديلات تحويل عملات أجنبية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			

٦ إستثمارات عقارية / ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، تم تحويل العقار الذي يتألف من أرض ومبنى من بند ممتلكات ومعدات إلى بند إستثمارات عقارية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - المتعلق بالإستثمارات العقارية، حيث يتم تأجير غالبية الممتلكات إلى أطراف أخرى ولم تعد المجموعة تشغلها. وبتاريخ إعادة التصنيف، تم تحديد القيمة العادلة من قبل مئمن مستقل. بلغت القيمة المدرجة للممتلكات بتاريخ إعادة التصنيف ٣٢,٣٨٣ ألف دولار أمريكي وقدرت قيمتها العادلة بمبلغ وقدره ٣٥,٨٥٣ ألف دولار أمريكي. وبالتالي، تم تسجيل الزيادة البالغة ٣,٤٧١ ألف دولار أمريكي في القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل. لقد كانت تقنيات التقييم والمداخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمبنى في تاريخ التحويل هي نفسها التي تم تطبيقها على الإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٧ سندات طويلة الأجل

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
٤٨,٤١٨	٤٨,٩٨٣	٤٩,٥٥٣
٨١,٥٦٢	٨٢,٥١٤	٨٣,٤٧٤
١٢٩,٩٨٠	١٣١,٤٩٧	١٣٣,٠٢٧

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

٨ رأس المال

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢

رأس المال المصرح به
عدد الأسهم (بالآلاف)
القيمة الإسمية (دولار أمريكي)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
عدد الأسهم (بالآلاف)
القيمة الإسمية (دولار أمريكي)

٩ رأس المال الإضافي الدائم

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك رأسمال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية للبنك وهو مصنف كأسهام حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ إستحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمته الإسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت.

إن رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ قابل للإسترداد من قبل البنك وذلك بمحض تقديره المطلق في أو بعد ٢٨ مارس ٢٠٢١ أو في تاريخ دفع أي فائدة بعد ذلك التاريخ وبالتالي يخضع للحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفائدة وهذا لا يعد حدثاً للتعرض في السداد. إذا لم يتم دفع الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يتم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

١٠ معاملات وارصدة مع الطرف ذوي العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركتها الأم والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو المتأثرة من قبل تلك الأطراف.

فيما يلي الدخل والمصروفات فيما يتعلق بالمعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والمتضمنة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

مراجعة			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٩٩٥	١,١٢٣	٤,٢٢٥	٦,٣٤٣
-	-	٦٥٣	٦٥٣
-	-	١,١١٨	١,١١٨
-	-	١,٦١٩	١,٦١٩
(٤٣٨)	-	(٢,٧٥٤)	(٣,١٩٢)
-	-	(٦٤٢)	(٦٤٢)
-	-	٥٠	٥٠
رسوم وعمولات - صافي*			
دخل أرباح الأسهم			
دخل الإيجار			
دخل الفوائد			
مصروفات الفوائد			
مصروفات عامة وإدارية			
أخرى			

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

* دخل البنك وشركته الأم في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات ويخصم رسوم هذه الخدمات من الشركة الأم.

١٠ معاملات وأرصدة مع الطرف ذوي العلاقة (تتمة)

فيما يلي الدخل والمصروفات التي تخص المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والمتضمنة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	٤٣٣	٤٣٣
٢,٩٩٢	٩٦٥	٣,٩٤٤	٧,٩٠١
-	-	٨	٨
-	-	٦٦٨	٦٦٨
-	-	٣٥٦	٣٥٦
(٤٠٨)	-	(٢,٢٩١)	(٢,٦٩٩)
-	-	(١,١١٥)	(١,١١٥)

مكسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – صافي

رسوم وعمولات – صافي*

دخل أرباح الأسهم

دخل الإيجار

دخل الفوائد

مصروفات الفوائد

مصروفات عامة وإدارية

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

* دخل البنك وشركته الأم في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات ويخصم رسوم هذه الخدمات من الشركة الأم.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

١٠ معاملات وأرصدة مع الطرف ذوي العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المساهمون الرئيسيون	شركات زميلة	أطراف أخرى	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	٢,٧٧٨	٢,٧٧٨
-	-	٢٤,١٩٠	٢٤,١٩٠
-	-	١,٩٧٧	١,٩٧٧
-	-	٨١,٣٩٠	٨١,٣٩٠
-	-	٧,٢٩٩	٧,٢٩٩
-	٧,٠٦٤	٧,٢٠١	١٤,٢٦٥
-	-	(١٠٤,١٨٢)	(١٠٤,١٨٢)
(٢٧,٣٥٩)	(١٢)	(٦,٠١٠)	(٣٣,٣٨١)
(٤)	-	(٣,٨٢٨)	(٣,٨٣٢)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	١٥٠	١٥٠

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:

خطابات ضمان

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

١٠ معاملات وأرصدة مع الطرف ذوي العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المساهمون الرئيسيون	شركات زميلة	أخرى ذات علاقة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	٣,٩٠٣	٣,٩٠٣
إيداعات لدى البنوك	-	٢٨,٣٧٠	٢٨,٣٧٠
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢,٠٥٢	٢,٠٥٢
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٨٣,٤٢٨	٨٣,٤٢٨
قروض وذمم مدينة	-	٧,٥٣٤	٧,٥٣٤
موجودات أخرى	١٩١	٧,١٢٨	١٤,١٦١
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	(٩٧,٦٢٧)	(٩٧,٦٢٧)
ودائع العملاء	(٢٨,٠٧٣)	(٥,٢٣٤)	(٣٣,٤٧٣)
مطلوبات أخرى	٣٥	(٣,٨١٣)	(٣,٧٧٨)
رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:	-	١٥٠	١٥٠
خطابات ضمان	-	-	-

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,١٦٢	٣,٣٧١

مزايا الموظفين

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي.

بالنسبة للمعاملات الأخرى التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة راجع الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

إرتباطات

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

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٢,٠٧٣	٢,٢٧٧	٢,٢٠٧
٥,١٥٤	٢٧٣	١٥٠
٧,٢٢٧	٢,٥٥٠	٢,٣٥٧

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقروض

بنود غير مدرجة بالميزانية (المقاصة)

لدى المجموعة مبالغ مستحقة القبض تستحق عليها فائدة من الأطراف ذات العلاقة ومبالغ مستحقة الدفع من الأطراف ذات العلاقة بمبلغ وقدره ٣٣٠,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٣٢٥ مليون دولار أمريكي). تم مقاصة هذه المبالغ المستحقة القبض والدفع في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة حيث تم استيفاء معايير مقاصة الأدوات المالية. تم تسجيل دخل الفوائد ومصروفات الفوائد على أرصدة الأطراف ذات العلاقة تلك والبالغة ١,٤٦٧ ألف دولار أمريكي و٧٤٨ ألف دولار أمريكي على التوالي لفترة الستة أشهر المنتهية في يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٨٠ ألف دولار أمريكي و٤٩ ألف دولار أمريكي على التوالي) في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١٢ المشتقات المالية

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

مجموع القيمة الإعتبارية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي
٨٢٠,٢٧٢	(٢,٥٦١)	٢,٠٦٩
١٤٣,٧٨٣	(٢٣٠)	-

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة
عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات
في العمليات الأجنبية
عقود صرف أجنبي آجلة

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

١٢ المشتقات المالية (تتمة)

القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	مجموع القيمة الإعتبارية ألف دولار أمريكي
٣,٠٠٠	(٤,٠٠٥)	٩٦٠,٩٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة عقود صرف أجنبي آجلة		
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية عقود صرف أجنبي آجلة		
٤٦٣	-	١٤٩,٣٨٢
المشتقات المالية المستخدمة كتحوطات التدفقات النقدية		

تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الآجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. عقود الصرف الأجنبي الآجلة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة محددة وبسعر محدد في تاريخ مستقبلي، وهي عبارة عن عقود معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

١٣ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)			
-	-	١٣٥,٦٨٨	١٣٥,٦٨٨
-	-	٦٣,٤١٣	٦٣,٤١٣
٨٠,٤٤٠	-	-	٨٠,٤٤٠
-	١١٨,٩٣٤	-	١١٨,٩٣٤
-	-	٣٣,٣٤٠	٣٣,٣٤٠
-	-	٥٩,٠٣٠	٥٩,٠٣٠
٨٠,٤٤٠	١١٨,٩٣٤	٢٩١,٤٧١	٤٩٠,٨٤٥
مجموع الموجودات المالية			
-	-	١٨٦,٦٤٧	١٨٦,٦٤٧
-	-	٤٣,٧٥٤	٤٣,٧٥٤
-	-	٢٦,٦٥٢	٢٦,٦٥٢
-	-	١٣٣,٠٢٧	١٣٣,٠٢٧
٤٩٢	٢٣٠	٧٩,٧٢٨	٨٠,٤٥٠
٤٩٢	٢٣٠	٤٦٩,٨٠٨	٤٧٠,٥٣٠
مجموع المطلوبات المالية			
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى			
ودائع العملاء			
قروض مستحقة الدفع			
سندات طويلة الأجل			
مطلوبات أخرى			

١٣ الأدوات المالية (تتمة)

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
-	-	١١١,٠٠٠	١١١,٠٠٠
-	-	٧٢,٤٨٦	٧٢,٤٨٦
٧١,٨٣٦	-	-	٧١,٨٣٦
-	١٢٠,٠٨٩	-	١٢٠,٠٨٩
-	-	٣٣,٠٩٨	٣٣,٠٩٨
-	٤٦٣	٦٠,٩٩٣	٦١,٤٥٦
٧١,٨٣٦	١٢٠,٥٥٢	٢٧٧,٥٧٧	٤٦٩,٩٦٥
-	-	١٦٧,٥١٩	١٦٧,٥١٩
-	-	٤٢,٠٥٣	٤٢,٠٥٣
-	-	٣٢,٩٠٦	٣٢,٩٠٦
-	-	١٣١,٤٩٧	١٣١,٤٩٧
١,٠٠٥	-	٧٨,٥٩٦	٧٩,٦٠١
١,٠٠٥	-	٤٥٢,٥٧١	٤٥٣,٥٧٦

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١٤ قياس القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة بتقنية التقييم:

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

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

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

١٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف
٦,٨٤٨	-	-	٦,٨٤٨
-	-	٢,٠٥٦	٢,٠٥٦
١٢,٨٨٥	-	-	١٢,٨٨٥
٥,٦١٣	٤٢,٦٣٦	١٠,٤٠٢	٥٨,٦٥١
٢,٩٠٣	-	-	٢,٩٠٣
-	-	١١٥,٩٢٥	١١٥,٩٢٥
-	-	١٠٦	١٠٦
-	-	١٣٥,٠٢٣	١٣٥,٠٢٣
٢٨,٢٤٩	٤٢,٦٣٦	٢٦٣,٥١٢	٣٣٤,٣٩٧
-	٢٦٢	-	٢٦٢
-	٢٦٢	-	٢٦٢

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة المشتقات المالية

عقود صرف أجنبي آجلة

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف
٧,٩١٦	-	-	٧,٩١٦
-	-	٢,٠٨٧	٢,٠٨٧
١٢,٤٣٦	-	-	١٢,٤٣٦
١,٣١٣	٣٤,٢٨٥	١٣,٧٩٩	٤٩,٣٩٧
٢,٥٠٦	-	-	٢,٥٠٦
-	-	١١٧,٥٥٠	١١٧,٥٥٠
-	-	٣٣	٣٣
-	٤٦٣	-	٤٦٣
-	-	٩٨,٧١٦	٩٨,٧١٦
٢٤,١٧١	٣٤,٧٤٨	٢٣٢,١٨٥	٢٩١,١٠٤
-	١,٠٠٥	-	١,٠٠٥
-	١,٠٠٥	-	١,٠٠٥

مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أسهم حقوق الملكية - مسعرة

أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة

سندات دين - مسعرة

محافظ مدارة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

أسهم حقوق الملكية - مسعرة

أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة

محافظ مدارة

المشتقات المالية

مقايضات أسعار الفائدة

إستثمارات عقارية

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

المشتقات المالية

عقود صرف أجنبي آجلة

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

١٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: نفس الشيء). يوضح الجدول التالي تسوية لمبالغ الرصيد الافتتاحي والختامي للأدوات المالية للمستوى ٣ والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة:

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب مسجل في قائمة الدخل ألف دولار أمريكي	مكسب مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٢,٠٨٧	(٨٣)	٥٢	-	٢,٠٥٦
١٣,٧٩٩	(٣,٧٣٥)	٣٣٨	-	١٠,٤٠٢
١٥,٨٨٦	(٣,٨١٨)	٣٩٠	-	١٢,٤٥٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١١٧,٥٥٠	(٢,٧٠٨)	-	١,٠٨٣	١١٥,٩٢٥
٣٣	٥٤	-	١٩	١٠٦
١١٧,٥٨٣	(٢,٦٥٤)	-	١,١٠٢	١١٦,٠٣١
٩٨,٧١٦	٣٢,٥٤٥	٦٥٦	٣,١٠٦	١٣٥,٠٢٣
إستثمارات عقارية (إيضاح ٦)				

يوضح الجدول التالي تسوية لمبالغ الرصيد الافتتاحي والختامي للأدوات المالية للمستوى ٣ والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	خسارة مسجلة في قائمة الدخل ألف دولار أمريكي	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر				
٤,١٢٢	(١,٢٧٣)	(٧٦٢)	-	٢,٠٨٧
٨٢٥	(٧٨٦)	(٣٩)	-	-
١٤,٣٥٤	٤,٧٣١	(٥,٢٨٦)	-	١٣,٧٩٩
١٩,٣٠١	٢,٦٧٢	(٦,٠٨٧)	-	١٥,٨٨٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٢٧,٧٥٨	(٣,٠٣٧)	-	(٧,١٧١)	١١٧,٥٥٠
١,٠٠٦	-	-	(٩٧٣)	٣٣
١٢٨,٧٦٤	(٣,٠٣٧)	-	(٨,١٤٤)	١١٧,٥٨٣
١٠٢,٧١٣	-	(٣,٩٩٧)	-	٩٨,٧١٦
إستثمارات عقارية				

بنك الخليج المتحد ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

١٥ النسب التنظيمية

نسبة تغطية السيولة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠٠٪	٨٦٪
٤٨٢٪	٣٨٦٪

بشكل منفرد

موحدة

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٠٠٪، إلا أنه، وفقاً للتعميم رقم OG/106/2020 الصادر عن مصرف البحرين المركزي بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٠ والتعميم رقم OG/296/2020 المؤرخ في ٢٦ أغسطس 2020 والتعميم رقم OG/431/2020 المؤرخ في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم خفض الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر ٨٠٪ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لتقديم دعم لمواجهة تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١١٧٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٢٪).

يتكون ٩٥٪ من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس المال الخاص بالمجموعة ومن المقرر سداد نسبة ١١٪ من التمويل المستقر المطلوب خلال ٦ أشهر أو أكثر.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٧٪ من الموجودات التي لها تواريخ استحقاق غير محددة، ونسبة ٩٪ لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٤٪ من الأصول السائلة غير عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٨,٨٩٤	-	-	٢٣٩,٩٦٩	٤٩٨,٨٦٣
-	٤٥,٢٤٧	٥٢,٠٠٠	-	٢٦,٠٠٠
٢٥٨,٨٩٤	٤٥,٢٤٧	٥٢,٠٠٠	٢٣٩,٩٦٩	٥٢٤,٨٦٣

التمويل المستقر المتاح

رأس المال

التمويل المضمون وغير المضمون

مجموع التمويل المستقر المتاح

التمويل المستقر المطلوب

سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير الموهنة التي هي غير متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير المتعثرة في السداد

القروض

ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية

جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك

الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين

والأوراق المالية المتعثرة في السداد

تعرضات غير مدرجة في الميزانية

الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)

١٦,٦٧٠	-	٣٣,٣٤٠	-	١٠٤
٢٠,٣٥٣	-	-	١٣٥,٦٨٨	-
٢١,٧٠٧	-	-	٤٣,٤١٣	-
٣٨٩,٦٧٢	-	-	-	٣٨٩,٦٧٢
٢,٠٧٤	-	-	-	١٠٤
٣٩١,٧٤٦	-	٣٣,٣٤٠	١٧٩,١٠١	٤٤٨,٥٠٦
نسبة صافي التمويل المستقر				١١٧,٠٪

مجموع التمويل المستقر المطلوب

نسبة صافي التمويل المستقر

(لا تشكل الجداول المرفقة جزءاً من
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة)

تأثير جائحة كوفيد - ١٩

خلال سنة ٢٠٢٠، كان هناك تفشي لفيروس كورونا (كوفيد- ١٩). ومن المتوقع أن تستمر التأثيرات الحالية والمتوقعة لتفشي الجائحة على الاقتصاد العالمي في التطور. وفي حين تستمر هذه التطورات في التأثير على عمليات المجموعة، إلا أن حجم ومدة التطورات الأخرى لا تزال غير مؤكدة في هذه المرحلة وقد تؤثر بشكل أكبر على المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية في المستقبل، والتي لا يمكن تحديد مداها في الوقت الحالي. تراقب المجموعة الوضع عن كثب، حيث قامت بمختلف الممارسات المتعلقة بالتقليل من المخاطر وإدارتها للحد من تأثيرها على عمليات المجموعة ومركزها المالي وأدائها المالي والحد منها.

يراقب مجلس إدارة المجموعة وإدارتها تأثير جائحة كوفيد - ١٩ على إيرادات المجموعة وتأثيرها على تقييم الموجودات ومخصصات الاضمحلال وما إلى ذلك. تم تفعيل خطط الطوارئ التي وضعتها المجموعة بما في ذلك استمرارية تصريف الأعمال وإدارة السيولة وما إلى ذلك.

التأثير على القوائم المالية

يلخص الجدول التالي التأثير الذي أحدثته جائحة كوفيد - ١٩ على مختلف فئات الموجودات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

صافي التأثير على القوائم الموحدة للمجموعة

الدخل ألف	المركز المالي ألف	الدخل ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	(٢,٩٢٩)	(٢,٩٢٩)
-	٩,١٣٣	٩,١٣٣
(٣٦٥)	(٣٦٥)	-
-	١,٩٤٣	١,٩٤٣
-	(٤٣٣)	(٤٣٣)
-	-	(٤,٨٣٣)
-	-	(٢,٦٣٤)
-	-	١٠,٣٦٧

التأثير على:

الموجودات العقارية
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات في شركات زميلة
قروض وضمم مدينة وموجودات أخرى
تأثيرات أخرى
الإيرادات
المصروفات

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير جوهرية مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.