

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مغلقة)

القواعد المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

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

المقدمة

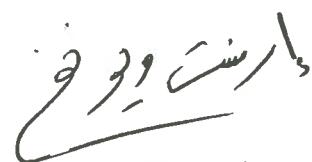
لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتعدد ش.م.ب. (مقلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في 31 مارس 2022 والتي تكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في 31 مارس 2022 والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير خاتمي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم 2410، "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 تُعرف علينا 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34.



12 مايو 2022
 المنامة، مملكة البحرين

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢١ الف دولار أمريكي	منطقة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٢ الف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٩٥,٠٤٢	١٣١,٥٩٩	٨٨,٤٢١		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٠١,٥١١	٦٣,٤٠٢	٥٧,٥٨٩		إيداعات لدى البنوك
٨٣,٨٠٠	٩٣,٢٠٥	١١١,٢٢٣		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢١,٧٨٧	١٠٤,١٦٠	١٠٥,٩٧		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٥,١٧٢	٢٥,١٣٤		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٣,٣٢٣	٣٣,٥٢٨	٢٨,٦٥٣		قروض وذمم مدينة
٥٧,٥٧٩	٥٤,٣٩٨	٥٥,٩١٥		موجودات أخرى
٦٦,٧٢٠	٨٣,٤٢٩	٩١,٠٥٦		إستثمارات في شركات زميلة
١٣٤,٥٧٠	١٠٠,٥٦٤	١٠٠,١٨٤		إستثمارات عقارية
١٥١,١٠١	١٤,٧٧٩	١٤,٦٨٣		ممتلكات ومعدات
٦٤,٠٤٠	٦٥,١٥١	٦٤,٩٦٥		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٧٣,٤٨٣	٧٦٩,٣٨٧	٧٤٣,٧٣٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١٨٦,٠١٤	١٤٩,٦٠١	١٤٤,٣٠٩		مبلغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢,٥٦٣	٧٠,١٧٦	٣٢,٢٨٩		ودائع العملاء
٣٠,٠٥١	١٦,٥٤٦	١٦,٤٧١		قروض مستحقة الدفع
١٣٢,٣٧١	١٣٢,٣٧١	١٣١,٧٦٥	٦	سندات طويلة الأجل
٨١,٤٨٩	٨٣,٩٩١	٨٩,٤٤٢		مطلوبات أخرى
٤٧٢,٤٨٨	٤٥٢,٦٨٥	٤١٤,٢٧٦		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
رأس المال				
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	٧	علاوة إصدار أسهم
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		احتياطي قانوني
٥٢,٠٣٢	٥٣,٥١٩	٥٣,٥١٩		احتياطي عام
٣١,٧٦٣	٣٣,٢٥٠	٣٣,٢٥٠		احتياطي القيمة العادلة
(٦,٩٢٠)	(١٣,٤٧٧)	(١١,٩٩٨)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٥,١٣٨)	(٤,٥٧٢)	(٤,٨٥٨)		أرباح مبقة / (عجز متراكם)
(٧,٨٢٤)	٢٦١	٦,٨٦٨		
١٨٥,٧٣٢	١٩٠,٨٠٠	١٩٨,٦٠٠		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠		رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٨٢,٢٦٣	٩٢,٩٠٢	٩٧,٨٥٤		حقوق غير مسيطرة
٣٠٠,٩٩٥	٣١٦,٧٠٢	٣٢٩,٤٥٤		مجموع حقوق الملكية
٧٧٣,٤٨٣	٧٦٩,٣٨٧	٧٤٣,٧٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

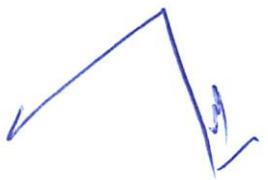
شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

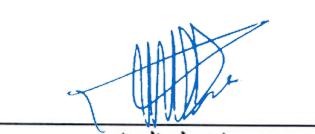
فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
مراجعة	مراجعة	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
١,٦٨٣	١,٧٢٦	دخل الفوائد
٤,٨٧٢	٨,٦٩٤	دخل الاستثمار - صافي
٦,٥٥٥	١٠,٤٢٠	
١١,٧٣٣	١٦,٢٤٦	رسوم وعمولات - صافي
(٣٦٦)	(١,٠٨٥)	خسائر تحويل عملات أجنبية - صافي
١,٢٢٨	٨,٣١٢	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
١٩,١٥٠	٣٣,٨٩٣	مجموع الدخل
(٣,٤٤٧)	(٣,٤٧٥)	مصرفوفات الفوائد
١٥,٧٠٣	٣٠,٤١٨	الدخل التشغيلي قبل المصرفوفات والمخصصات
(٨,٣٨٨)	(١٣,٥٣٢)	رواتب ومزايا
(٣,٩١٠)	(٥,٣٢٠)	مصرفوفات عامة وإدارية
٣,٤٠٥	١١,٥٦٦	الدخل التشغيلي قبل المخصصات
(٢٣٧)	(٢٩٨)	مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة
٣,١٦٨	١١,٢٦٨	صافي الربح قبل الضرائب
(٧)	(٣)	مصرفوف ضريبي
٣,١٦١	١١,٢٦٥	صافي الربح للفترة
		صافي الربح العائد إلى:
١,١٣٥	٦,٥٤٢	- مساهمي الشركة الأم
٢,٠٢٦	٤,٧٢٣	- حقوق غير مسيطرة
٣,١٦١	١١,٢٦٥	



حسين لالاني
الرئيس التنفيذي



فيصل الغيلاني
نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس
٢٠٢١ ٢٠٢٢
مراجعة
الف
دولار أمريكي

٣,١٦١ ١١,٢٦٥

صافي الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات
اللاحقة

٢٨	(٧١٩)	احتياطي تحويل عمالات أجنبية
٢,١٧٩	١١٥	تغيرات القيمة العادلة لـاستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٠٧	(٦٠٤)	

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات
اللاحقة

تغيرات القيمة العادلة لـاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

١,٨٣٥	٢,٠٨٧	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤,٠٤٢	١,٤٨٣	
٧,٢٠٣	١٢,٧٤٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

٤,٤٩٠	٧,٨٠٠	- مساهمي الشركة الأم
٢,٧١٣	٤,٩٤٨	- حقوق غير مسيطرة
٧,٢٠٣	١٢,٧٤٨	

لقرة ثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس
٢٠٢١ ٢٠٢٢
مراجعة مراجعة
الف الف
دولار أمريكي دولار أمريكي
إيضاح

		الأنشطة التشغيلية
٣,١٦٨		صافي الربح قبل الضريبة
٣,٤٤٧		تعديلات للبنود غير النقدية:
٧٠٨		مصرفوفات الفوائد
(١,٦٨٣)		إستهلاك وإطفاء
(٣,٣٣٢)		دخل الفوائد
(١,٢٢٨)		مكاسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٧		حصة البنك من نتائج الشركات زميلة
١,٣١٧		مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠١٦)		(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغييرات في رأس المال العامل
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٠٠,٠٤٥		إيداعات لدى بنوك
(٨,٦٣٢)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,١٤٧)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٤٦)		قروض وذمم مدينة
٤,٤٩٨		موجودات أخرى
١٨,٤٩٥		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥١٠		ودائع العملاء
١,٨٢٧		مطلوبات أخرى
١,٩١٨		فوائد مستلمة
(٣,١٤١)		فوائد مدفوعة
(١٩٥)		مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٥٠)		تبرعات مدفوعة
٢٤,٣٩٩		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٩٦		استثمارات في شركات زميلة - صافي
(٨٢)		ممتلكات ومعدات - صافي
١٤		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٣٠٩		إصدار قروض جديدة
(٦,٣١٥)		سداد قروض لأجل
٨٣١		تغيرات في حقوق غير مسيطرة
(٢,١٧٥)		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٨٧٤		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
٢٣,١١٢		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
١٦٨,٣٣٤		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٩١,٤٤٦		النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

العائد إلى مساهمي الشركة الأم													
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير الاضافي	رأس المال	أرباح مبقة	احتياطي تحويل	احتياطي القيمة	احتياطي العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم	علاوة إصدار	رأس المال	الإجمالي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢	
٣١٦,٧٠٢	٩٢,٩٠٢	٣٣,٠٠٠	١٩٠,٨٠٠	٢٦١	(٤,٥٧٢)	(١٣,٤٧٧)	٣٣,٢٥٠	٥٣,٥١٩	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٣٢٩,٤٥٤	٢٠٢٢ في ١ يناير	
١١,٢٦٥	٤,٧٢٣	-	٦,٥٤٢	٦,٥٤٢	-	(٢٨٦)	-	-	-	-	-	٩٧,٨٥٤	صافي الربح للفترة
١,٤٨٣	٢٢٥	-	١,٢٥٨	-	(٢٨٦)	١,٥٤٤	-	-	-	-	-	٣٣,٠٠٠	دخل (خسارة) شاملة أخرى
١٢,٧٤٨	٤,٩٤٨	-	٧,٨٠٠	٦,٥٤٢	(٢٨٦)	١,٥٤٤	-	-	-	-	-	١٩٨,٦٠٠	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
-	-	-	-	٦٥	-	(٦٥)	-	-	-	-	-	٦,٨٦٨	محول عند استبعاد استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة
٤	٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٨٥٨)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٩,٤٥٤	٩٧,٨٥٤	٣٣,٠٠٠	١٩٨,٦٠٠	٦,٨٦٨	(٤,٨٥٨)	(١١,٩٩٨)	٣٣,٢٥٠	٥٣,٥١٩	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٣٣,٠٠٠	٢٠٢٢ في ٣١ مارس	
٢٩٢,٩٦١	٧٨,٧١٩	٣٣,٠٠٠	١٨١,٢٤٢	(٨,٩٥٩)	(٤,٦٩٣)	(١٠,٧٢٠)	٣١,٧٦٣	٥٢,٠٣٢	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٣٣,٠٠٠	٢٠٢١ في ١ يناير	
٣,١٦١	٢,٠٢٦	-	١,١٣٥	١,١٣٥	-	(٤٤٥)	٣,٨٠٠	-	-	-	-	٣,٣٥٥	صافي الربح للفترة
٤,٠٤٢	٦٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دخل (خسارة) شاملة أخرى
٧,٢٠٣	٢,٧١٣	-	٤,٤٩٠	١,١٣٥	(٤٤٥)	٣,٨٠٠	-	-	-	-	-	٤,٤٩٠	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
٨٣١	٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعويضات أخرى في حقوق غير مسيطرة
٣٠٠,٩٩٥	٨٢,٢٦٣	٣٣,٠٠٠	١٨٥,٧٣٢	(٧,٨٢٤)	(٥,١٣٨)	(٦,٩٢٠)	٣١,٧٦٣	٥٢,٠٣٢	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٣٣,٠٠٠	٢٠٢١ في ٣١ مارس	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

١-١ التأسيس

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقلة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقلة 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 المجلد رقم ١ صادر عن مصرف البحرين المركزي.

٢-١ الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسورة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. 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 ("الشركة الأم" أو "شركة الخليج المتحد القابضة") وتمتلك حصة ملکية بنسبة ١٠٠٪ في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ب.ع. ("كبيكو" أو الشركة الأم الأساسية). 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 إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترات المرحلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للتوجيهات المقدمة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ باستخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة بموجب إطار عمل مصرف البحرين المركزي. ولم ينبع عن الانتقال من "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي" إلى "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" أي تغيرات جوهرية في الأرقام المسجلة مسبقاً (المدرجة كأرقام مقارنة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة) في القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولفترات المرحلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، ولم يتم تدقيقها.

٢-٢ 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 ٢٠٢١، باستثناء كما هو وارد في الإيضاح رقم ١-٢ وتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم المجموعة مبكراً بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

لم ينتج عن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه أي تغيرات في صافي الربح (الخسارة) أو حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

٣-٢-١ العقود المرهقة - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
العقد المرهق هو عقد تتجاوز بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها (أي التكاليف التي لا يمكن للمجموعة تجنبها لأن لديها العقد) للوفاء بالالتزامات بموجب العقد عن المنافع الاقتصادية المتوقع استلامها بمقتضاه.

تحدد التعديلات على أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً أم خاسراً، يجب على المنشأة تضمين التكاليف المتعلقة بالعقد لتقديم البضائع أو الخدمات كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرةً بنشاط العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقود والإشراف عليها). لا تتعلق التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحديدها صراحة على الطرف الآخر بموجب العقد.

إن التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-٢-٣ إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣

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 إطار إعداد وعرض القوائم المالية الصادر في سنة ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية الصادر في شهر مارس ٢٠١٨ دون تغيير متطلباته بشكل جوهري.

كما أضاف المجلس استثناء 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 ٣ أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ المتعلق بفرض الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل منفصل.

وفي الوقت نفسه، أضاف المجلس توضيح بشأن التوجيهات القائمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بشأن الموجودات المحتملة التي لن تتأثر بالاستبدال بالإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية.

التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي في الفترة المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-٣-٢ العقارات 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 تخصم من تكاليف أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات، أي متحصلات من بيع المواد المنتجة في أثناء جلب ذلك الموجود إلى الموقع والحالة الازمة لكي يكون قادراً على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإداره. 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.

التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي في الفترة المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

٣-٣-٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لاستبعاد المطلوبات المالية

جزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ التي تم إدخالها 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 تقتوم المنشأة بتضمينها عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوب المالي الجديد أو المعدل يختلف بشكل جوهري عن شروط المطلوب المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمفترض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المفترض نيابةً عن الآخر. تطبق المنشأة التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديل أو لا.

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

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

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

٤-٢-١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ المتعلق بالزراعة - فرض ضرائب في قياسات القيمة العادلة

جزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ المتعلق بالزراعة. يلغى التعديل الشرط الوارد في الفقرة ٢٢ لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

إن التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٤-٢-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين

في شهر مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يعطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح، بمجرد أن يصبح إلزامياً، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بعقود التأمين الذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي عقود التأمين وإعادة التأمين المباشرة على الحياة وغير الحياة)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. والهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة وتوافقاً لشركات التأمين. وبخلاف المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تستند إلى حد كبير إلى تبني سياسات محاسبية محلية سابقة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يقدم نموذجاً شاملًا لعقود التأمين، يعطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. وأساس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، الذي يستكمل بما يلي:

- تكيف محدد للعقود ذات سمات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)؛ و

- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل رئيسي للعقود القصيرة الأجل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو إلزامي لفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع عرض أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣ مبدأ التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية التابعة للبنك وشركاتها التابعة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المماثلة. 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 تقاريرها المعنية وتاريخ إعداد التقرير المالي للبنك. إن أسس التوحيد المستخدم في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة يتطابق مع أسس التوحيد المستخدم والمفصح عنه في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

نسبة الملكية	٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		بلد التأسيس	أسم الشركة التابعة
	سنة التأسيس	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢		
المحتفظ بها مباشرةً						
١٩٩٨	٦٠%	٦٠%		الكويت	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ب (عامة) [كامكو]	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ب (عامة) [كامكو]
٢٠٠٨	٨٤%	٨٤%		تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال إفريقيا	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال إفريقيا
٢٠١٧	١٠٠%	١٠٠%		البحرين	شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.
٢٠١٢	٥٠%	٥٠%		الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
محتفظ به من خلال كامكو						
٢٠٠٧	%١٠٠	-		الكويت	شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.
٢٠٠٧	%٥١	%٥١		الكويت	صندوق الجازى لأسواق المال	صندوق الجازى لأسواق المال
٢٠١٧	%٩٦	%٩٦		الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠٠٧	%٩٩	-		الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.
٢٠١٧	%٤٨	%٤٨		الولايات المتحدة	شركة بوكيي الاستشارية لمشاريع الطاقة	شركة بوكيي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠		جيروسي	شركة بوكيي لإدارة المشاريع المحدودة	شركة بوكيي لإدارة المشاريع المحدودة
٢٠١٨	%٧٥	%٧٥		الولايات المتحدة	شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي	شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي
٢٠١٨	%١٠٠	%١٠٠		المملكة المتحدة	شركة كارنيشن مانجار المحدودة	شركة كارنيشن مانجار المحدودة
٢٠٢١	%١٠٠	%١٠٠		الولايات المتحدة	شركة سنترستون المستثمر	شركة سنترستون المستثمر
١٩٨٥	%٩٣	%٩٣		الكويت	الأولى للوساطة	الأولى للوساطة
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	مركز دبي المالي العالمي	مركز دبي المالي العالمي
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠		المملكة العربية السعودية	شركة كامكو إنفست - السعودية	شركة كامكو إنفست - السعودية
٢٠١٣	%٩١	%٩١		الكويت	صندوق كامكو الخليجي لفرص المميزة	صندوق كامكو الخليجي لفرص المميزة
٢٠١٩	%٥٨	%٥٨		الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)	كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠		الكويت	شركة كبر المتحدة العقارية	شركة كبر المتحدة العقارية
٢٠٠٤	%٧٣	%٧٣		الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتية	صندوق الملكية الخاصة الكويتية
٢٠٢٠	%١٠٠	%١٠٠		الولايات المتحدة	لوسون لين المستثمر إنك	لوسون لين المستثمر إنك
٢٠١٧	%٩٦	%٩٦		الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة	شركة نواصي المتحدة القابضة
٢٠١٤	%١٠٠	-		الكويت	شركة شمال إفريقيا العقارية	شركة شمال إفريقيا العقارية
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠		الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية	شركة خطط المتحدة العقارية
٢٠١٩	%١٠٠	%١٠٠		جيروسي	مشروع بلازا المستثمر إنك	مشروع بلازا المستثمر إنك
١٩٩٨	%١٠٠	%١٠٠		عمان	شروع للخدمات الاستثمارية	شروع للخدمات الاستثمارية
محتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال إفريقيا						
٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠		تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية

٤. النقد وما في حكمه

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مدة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب إيداعات لدى البنوك
٩٥,٠٤٢	١٣١,٥٩٩	٨٨,٤٢١	
١٠١,٥١١	٦٣,٤٠٢	٥٧,٥٨٩	
<u>١٩٦,٥٥٣</u>	<u>١٩٥,٠٠١</u>	<u>١٤٦,٠١٠</u>	
			معدلة ما يلي:
(٤,٧٨٩) (٣١٨)	(٣,٦٠٠) (٣١٨)	(١٢,٦٥٩) (٣١٨)	ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من تسعين يوماً الاحتياطيات الإلزامية
<u>١٩١,٤٤٦</u>	<u>١٩١,٠٨٣</u>	<u>١٣٣,٠٣٣</u>	النقد وما في حكمه

٥. التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٢ مارس ٣١
ألف	ألف	ألف	ألف	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي التحويلات بين المراحل
٢٤,٠٦١	٨,٤٤٤	٧٨٧	١٤,٨٣٠	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
-	١٥٣	-	(١٥٣)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
٢٩٨	(٥٥)	-	٣٥٣	تعديلات صرف العملات الأجنبية
(١٥٣)	(١٥٣)	-	-	
(٧٨)	(٤٠)	-	(٣٨)	
<u>٢٤,١٢٨</u>	<u>٨,٣٤٩</u>	<u>٧٨٧</u>	<u>١٤,٩٩٩</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢١ مارس ٣١
ألف	ألف	ألف	ألف	كما في ١ يناير ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي التحويلات بين المراحل
٢٣,٧١١	٨,٥٠٦	٩٢٨	١٤,٢٧٧	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
-	١٤٢	(١٤٢)	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
٢٣٧	(١٧٩)	-	٤٦	تعديلات صرف العملات الأجنبية
(٢٢٤)	-	-	(٢٢٤)	
١٢٣	٥٠	١	٧٢	
<u>٢٣,٨٤٧</u>	<u>٨,٥١٩</u>	<u>٧٨٧</u>	<u>١٤,٥٤١</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٦ سندات طويلة الأجل

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مدقة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٤٩,٣٠٨ ٤٩,٣٠٨ ٤٩,٠٨٤ ٨٣,٠٦٣ ١٣٢,٣٧١ ١٣٢,٣٧١ ١٣١,٧٦٥
			فائدة ثابتة بمعدل ٦,٠٠٪ سنويًا وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
			فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + فائدة بمعدل ٢,٧٥٪ سنويًا (بحد أقصى قدره ٧٪ سنويًا) وتستحق بتاريخ ٢٦
			٢٠٢٣ يوليو

٧ رأس المال

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مدقة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٥٠٠,٠٠٠ ٠,٥٠ ٢٥٠,٠٠٠ ٢٣٢,٢٦٣ ٠,٥٠ ١١٦,١٣٢ ١١٦,١٣٢ ١١٦,١٣٢
			رأس المال المصرح به
			عدد الأسهم (بالألاف)
			القيمة الإسمية (دولار أمريكي)
			رأس المال المصرح به (ألف دولار أمريكي)
			رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
			عدد الأسهم (بالألاف)
			القيمة الإسمية (دولار أمريكي)
			رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل (ألف دولار أمريكي)

٨ رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

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

إن رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ قابل للإسترداد من قبل البنك وذلك بمحض تقديره المطلق منذ 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 حدث للتعثر في السداد. إذا لم يقم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يقوم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

٩ معاملات وأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

تتمثل الأطراف الأخرى في الشركة الأم والشركات ذات الصلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو المتأثرة من قبل تلك الأطراف المذكورة أعلاه.

فيما يلي الدخل والمصروفات فيما يتعلق بالمعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

(مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المساهمون	شركات	أطراف أخرى	المجموع	
الرئيسيون	ذات علاقة	زميلية	الرئيسيون	المساهمون
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي				
٢,٢٣٤	١,٤٣٢	٥٥٧	٤٤٥	رسوم وعمولات – صافي *
٧	٧	-	-	دخل أرباح الأسهم
٢٧٥	٢٧٥	-	-	دخل الإيجار
٨٥١	٨٥١	-	-	دخل الفوائد
(١,٣١٣)	(١,٢٦٤)	-	(٤٩)	مصروفات الفوائد
(٧٤٠)	(٧٤٠)	-	-	مصروفات عامة وإدارية
٣٠	٣٠	-	-	أخرى

(مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المساهمون	شركات	أطراف أخرى	المجموع	
الرئيسيون	ذات علاقة	زميلية	الرئيسيون	المساهمون
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي				
٤,٥٧٧	٣,٤٨٠	٥٥٩	٥٣٨	رسوم وعمولات – صافي *
١١٩	١١٩	-	-	دخل أرباح الأسهم
٥٤٨	٥٤٨	-	-	دخل الإيجار
٩٠١	٩٠١	-	-	دخل الفوائد
(١,٢٦٩)	(٩٦٧)	-	(٣٠٢)	مصروفات الفوائد
(٣٦٠)	(٣٦٠)	-	-	مصروفات عامة وإدارية
٣٢	٣٢	-	-	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 الشركات التابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات مقابل رسوم خدمات متفق عليها.

معاملات وأرصدة مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٩

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

(مراجعة)
٣١ مارس ٢٠٢٢

المساهمون	شركات	ذات علاقة	أطراف أخرى	المجموع
الرئيسيون	زميلة	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي				
٣,٦٨٧	٣,٦٨٧	-	-	٣,٦٨٧
١٥,٢٥١	١٥,٢٥١	-	-	١٥,٢٥١
٢,٨١٧	٢,٨١٧	-	-	٢,٨١٧
٦٦,٥٨٦	٦٦,٥٨٦	-	-	٦٦,٥٨٦
٦,٧٧٤	٦,٧٧٤	-	-	٦,٧٧٤
١٤,٤٩٢	٧,٥١٣	٦,٩٧٩	-	١٤,٤٩٢
(٨٩,٢٧٤)	(٨٩,٢٧٤)	-	-	(٨٩,٢٧٤)
(٢١,٢٦٩)	(٨,٢٥١)	(٩)	(١٣,٠٠٩)	(٢١,٢٦٩)
(٢,٨٠٩)	(٢,٨٠٥)	-	(٤)	(٢,٨٠٩)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	(١٠,٠٠٠)
١٥٧	١٥٧	-	-	١٥٧

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
خطابات ضمان

(مقدمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المساهمون	شركات	ذات علاقة	أطراف أخرى	المجموع
الرئيسيون	زميلة	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي				
٤,٢٨٢	٤,٢٨٢	-	-	٤,٢٨٢
٢٤,٢٣١	٢٤,٢٣١	-	-	٢٤,٢٣١
٢,٨٩٣	٢,٨٩٣	-	-	٢,٨٩٣
٦٥,٥٩٤	٦٥,٥٩٤	-	-	٦٥,٥٩٤
٦,٩٥٦	٦,٩٥٦	-	-	٦,٩٥٦
١٤,٠٠١	٦,٩٩٠	٧,٠١١	-	١٤,٠٠١
(٩٥,١٨١)	(٩٥,١٨١)	-	-	(٩٥,١٨١)
(٥٩,٣٦٧)	(٤٩,٥٤٦)	(٣٩٩)	(٩,٤٢٢)	(٥٩,٣٦٧)
(٢,٥٤٣)	(٢,٥٣٤)	-	(٩)	(٢,٥٤٣)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	(١٠,٠٠٠)
١٥٠	١٥٠	-	-	١٥٠

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
خطابات ضمان

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٩ معاملات وأرصدة مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		٢٠٢١	٢٠٢٢	مراجعة	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
ال ألف	دولار أمريكي	ال ألف	ال ألف	ال ألف	مزايا الموظفين طويلة الأجل
٦٦	٦٦	٥٥٥	١٧٣		
٨٣	٨٣				
٦٩٩	٦٩٩	٧٢٨	٧٢٨		

١٠ إرتباطات وإلتزامات محتملة وبنود أخرى غير مدرجة في الميزانية

إرتباطات

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على إرتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية وضمانات وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

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

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

مراجعة	منطقة	مراجعة	إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	خطابات ضمان
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ال ألف	ال ألف	ال ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٨٦	٢,٣٥٧	٢,٣٦٤	
-	١,١٢٦	٨٢٦	
٢,٢٨٦	٣,٤٨٣	٣,١٩٠	

* تتمثل الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات إرتباطات رأس المال تحت الطلب لصندوق من صناديق الهيكل. هذه الإرتباطات يمكن استدعائها خلال فترة إستثمار الصندوق المعنى والتي تكون عادةً من ١ إلى ٥ سنوات.

١١ المشتقات المالية

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

القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	مشتقات محفظتها لغرض المتاجرة*
ال ألف	ال ألف		عقود صرف أجنبي آجلة
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧٧٣,٦٠٧	(١,٢٣٧)	٧٩٦	
١٧٥,٩٤٢	(٧٨)	١٧٤	

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

المشتقات المالية (تتمة)

١١

مجموع	القيمة	القيمة	
القيمة الإعتبارية	العادلة السالبة	العادلة الموجبة	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<u>٧٦٩,٣٢٦</u>	<u>(٤٩٠)</u>	<u>٣٥٥</u>	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مقدمة)
			مشتقات محفظة بها لغرض المتاجرة*
			عقود صرف أجنبي آجلة
			مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات
			في العمليات الأجنبية
			عقود صرف أجنبي آجلة
<u>١٨٠,٩٠٥</u>	<u>(١٤٣)</u>	<u>١٢٣</u>	

* تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الآجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة هذه على أنها تدفقات نقدية أو قيمة عادلة أو صافي استثمار في تحوطات العملات الأجنبية و يتم الدخول فيها لفترات تتماشى مع تعرض معاملات العملات الأجنبية.

الأدوات المالية

١٢

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال العادلة من خلال	مدرجة بالقيمة العادلة		
مدرجة بالتكلفة المطفأة	الدخل الشامل	الأرباح أو	
المجموع	المطفأة	الآخر	الخسائر
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>٨٨,٤٢١</u>	<u>٨٨,٤٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٥٧,٥٨٩</u>	<u>٥٧,٥٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١١١,٢٢٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١١,٢٢٣</u>
<u>١٠٥,٩٠٧</u>	<u>-</u>	<u>١٠٥,٩٠٧</u>	<u>-</u>
<u>٢٥,١٣٤</u>	<u>٢٥,١٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٢٨,٦٥٣</u>	<u>٢٨,٦٥٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٥٤,٤٩٢</u>	<u>٥٤,٣٩٦</u>	<u>٩٦</u>	<u>-</u>
<u>٤٧١,٤١٩</u>	<u>٢٥٤,١٩٣</u>	<u>١٠٦,٠٠٣</u>	<u>١١١,٢٢٣</u>
			مجموع الموجودات المالية
<u>١٤٤,٣٠٩</u>	<u>١٤٤,٣٠٩</u>	<u>-</u>	<u>مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى</u>
<u>٣٢,٢٨٩</u>	<u>٣٢,٢٨٩</u>	<u>-</u>	<u>ودائع العملاء</u>
<u>١٦,٤٧١</u>	<u>١٦,٤٧١</u>	<u>-</u>	<u>قرופض مستحقة الدفع</u>
<u>١٣١,٧٦٥</u>	<u>١٣١,٧٦٥</u>	<u>-</u>	<u>سندات طويلة الأجل</u>
<u>٨١,١٧٣</u>	<u>٨٠,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>مطلوبات أخرى</u>
<u>٤٠٦,٠٠٧</u>	<u>٤٠٥,٥٦٦</u>	<u>-</u>	<u>مجموع المطلوبات المالية</u>

١٢ الأدوات المالية (تتمة)

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأرباح أو الخسائر الأخرى ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأرباح أو الخسائر الأخرى ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأرباح أو الخسائر الأخرى ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأرباح أو الخسائر الأخرى ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدة)
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	إيداعات لدى البنوك	إسثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	إسثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
أو الخسائر				
إسثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إسثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	موجودات أخرى	
				مجموع الموجودات المالية
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	ودائع العملاء	قروض مستحقة الدفع	سندات طويلة الأجل	
وتابع العملاء				
قروض مستحقة الدفع				
سندات طويلة الأجل				
مطلوبات أخرى				
				مجموع المطلوبات المالية
١٤٩,٦٠١	١٤٩,٦٠١	-	-	
٧٠,١٧٦	٧٠,١٧٦	-	-	
١٦,٥٤٦	١٦,٥٤٦	-	-	
١٣٢,٣٧١	١٣٢,٣٧١	-	-	
٧٦,٦٢٥	٧٦,٤٧٠	٢٠	١٣٥	
٤٤٥,٣١٩	٤٤٥,١٦٤	٢٠	١٣٥	

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

١٣ قياس القيمة العادلة

التسليسل 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 النقية 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 قبلة للمقارنة.

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

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

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

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

١٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة):

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الدوالر أمريكي
ألف	ألف	ألف	ألف	دوالر أمريكي
٢٠,٧٧٨	٢,١٥٧	-	١٨,٦٢١	دوالر أمريكي

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠,٧٧٨	٢,١٥٧	-	١٨,٦٢١	أسهم حقوق الملكية
١٣,١٧٣	٨٤	-	١٢,٣٤٩	سندات دين
٧٧,٢٧٢	٢٢,٠٨٦	٤٩,٧٠٠	٥,٤٨٦	محافظ مدارة
				إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				الآخر
١٠٥,٧٩٥	٧٨,١٩٠	٢٢,٧٩٨	٤,٨٠٧	أسهم حقوق الملكية
١١٢	١١٢	-	-	محافظ مدارة
١٠٠,١٨٤	١٠٠,١٨٤	-	-	إستثمارات عقارية
٩٦	-	٩٦	-	المشتقات المالية
<u>٣١٧,٤١٠</u>	<u>٢٠٣,٥٥٣</u>	<u>٧٢,٥٩٤</u>	<u>٤١,٢٦٣</u>	عقود صرف أجنبي آجلة

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 ٢٠٢١ (مقدمة):

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الدوالر أمريكي
ألف	ألف	ألف	ألف	دوالر أمريكي
٧,٤٧٨	١٥٦	-	٧,٣٢٢	دوالر أمريكي

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٧,٤٧٨	١٥٦	-	٧,٣٢٢	أسهم حقوق الملكية
١٣,٧٧١	٨٢٧	-	١٢,٩٤٤	سندات دين
٧١,٩٥٦	٢٣,٢٦٤	٤٣,١٧٥	٥,٥١٧	محافظ مدارة
				إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				الآخر
١٠٤,١١٨	٧٦,٩٥٣	٢٢,٧٩٨	٤,٣٦٧	أسهم حقوق الملكية
٤٢	٤٢	-	-	محافظ مدارة
١٠٠,٥٦٤	١٠٠,٥٦٤	-	-	إستثمارات عقارية
<u>٢٩٧,٩٢٩</u>	<u>٢٠١,٨٠٦</u>	<u>٦٥,٩٧٣</u>	<u>٣٠,١٥٠</u>	

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

المشتقات المالية

عقود صرف أجنبي آجلة

١٠٥	-	١٠٥	-	ألف
<u>١٠٥</u>	<u>-</u>	<u>١٠٥</u>	<u>-</u>	

١٣ قياس القيمة العادلة (تنمية)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢١: لا شيء).

يوضح الجدول التالي تسوية لبالغ الرصيد الافتتاحي والختامي للأدوات المالية للمستوى ٣ والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة:

صافي المشتريات					
كم في ٣١ مارس ٢٠٢٢	كم في آخر	كم في ١ يناير ٢٠٢٢	كم في ٢٠٢٢	كم في آخر	كم في ١ يناير ٢٠٢٢
مثبتة في قائمة الدخل الشامل	مسجل في قائمة الدخل	وتحويل وتسوية	وتسوية	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,١٥٧	-	(١)	٢,٠٠٤	١٥٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٢٤	-	(٣)	-	٨٢٧	أسهم حقوق الملكية
٢٢,٠٨٦	-	١٦	(١,١٩٤)	٢٣,٢٦٤	سندات دين
٢٥,٠٦٧	-	١٢	٨٠٨	٢٤,٢٤٧	محافظ مدارة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٧٨,١٩٠	٢٧٩	-	٩٥٨	٧٦,٩٥٣	أسهم حقوق الملكية
١١٢	(١)	-	٧١	٤٢	محافظ مدارة
٧٨,٣٠٢	٢٧٨	-	١,٠٢٩	٧٦,٩٩٥	
١٠٠,١٨٤	-	(٣٨٠)	-	١٠٠,٥٦٤	استثمارات عقارية
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
٢,٥٤٧	-	(٨)	-	٢,٥٥٥	أسهم حقوق الملكية
١٠,٠٩٠	-	٢٤٠	(٣,٤٨١)	١٣,٣٣١	محافظ مدارة
١٢,٦٣٧	-	٢٣٢	(٣,٤٨١)	١٥,٨٨٦	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١١٩,١٨٧	٦٢٧	-	١,٠١٠	١١٧,٥٥٠	أسهم حقوق الملكية
٣٣	-	-	-	٣٣	محافظ مدارة
١١٩,٢٢٠	٦٢٧	-	١,٠١٠	١١٧,٥٨٣	
١٣٤,٥٧٠	-	-	٣٥,٨٥٤	٩٨,٧١٦	استثمارات عقارية

٤. النسب التنظيمية

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتجبيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. يبلغ الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٣١,٧٪. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٦,٨٪).

يتكون نسبة ٨٨٪ (٨٤٪: ٢٠٢١) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس مال المجموعة مع نسبة ١٠٪ (١٠٪: ٢٠٢١) ودائع أقل ثباتاً ونسبة ٢٪ (٥٪: ٢٠٢١) تشمل على التمويل المستحق السداد خلال ٦ أشهر أو أقل.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٧١٪ (٨٦٪: ٢٠٢١) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ٢٣٪ (١٠٪: ٢٠٢١) لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٤٪ (٤٪: ٢٠٢١) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

القيمة غير المرجحة

أقل من ٦ أشهر وأقل من سنة	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	غير محدد	استحقاق	تاريخ
واحدة الموزونة	واحدة	واحدة	واحدة	ألف	ألف	ألف
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	دولار	دولار	دولار
٥٠٦,٨٤٧	٢٣٣,٧٠٩	-	-	٨٦٠	٩٠٥	٦٤,١٥٠
٥٧,٧٣٥	-	-	-	١٢,٥٩٨	٢٥,١٩٧	٥٩,٨٨٨
١٢,٥٩٨	-	-	-	-	١٥٠,١٤٠	٢٧٣,١٣٨
٥٧٨,٠٤٠	٢٣٣,٧٠٩	-	-	٥٧٨,٠٤٠	٢٧٣,١٣٨	٢٧٣,١٣٨

التمويل المستقر المتاح

٥٠٦,٨٤٧	٢٣٣,٧٠٩	-	-	٨٦٠	٩٠٥	٦٤,١٥٠
٥٧,٧٣٥	-	-	-	١٢,٥٩٨	٢٥,١٩٧	-
١٢,٥٩٨	-	-	-	-	٥٩,٨٨٨	-
-	-	-	-	-	١٥٠,١٤٠	٢٧٣,١٣٨
٥٧٨,٠٤٠	٢٣٣,٧٠٩	-	-	٥٧٨,٠٤٠	٢٧٣,١٣٨	٢٧٣,١٣٨

رأس المال
ودائع ثابتة
ودائع أقل ثباتاً
التمويل المضمون وغير المضمون
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية

مجموع التمويل المستقر المتاح

١٦,٧١٥	-	٣٣,٤٣٠	-	١٣,٥٣٧	-	٩٠,٢٤٤	-
١٧,٦٦٠	-	-	-	-	٣٥,٣٢٠	-	-
٣٩٠,٩٣٢	-	-	-	-	٣٩٠,٩٣٢	-	-
١٠٤	-	-	-	-	-	٢,٠٧٤	٢,٠٧٤
٤٣٨,٩٤٨	-	٣٣,٤٣٠	١٢٥,٥٦٤	٣٩٣,٠٠٦	-	-	-
٪١٣١,٧	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

التمويل المستقر المطلوب
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي هي غير متعرضة في السداد والأسمهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعرضة في السداد
القرصون
ودائع محفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعرضة في السداد

تعرضات غير مدرجة في الميزانية
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)

مجموع التمويل المستقر المطلوب

نسبة صافي التمويل المستقر

٤. النسب التنظيمية (تممة)

صافي نسبة التمويل المستقر (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)

القيمة غير المرجحة

أكبر من سنة واحدة	أكبر من سنتين	أقل من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	غير محدد	استحقاق	تاريخ
الموزونة						
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	

التمويل المستقر المتاح

٤٨٩,٦١٨	٢١٨,٤٣٠	-	-	٢٧١,١٨٧	
٨٦٠	-	-	٩٠٥	-	
٥٩,٨٨٤	-	-	٦٦,٥٣٨	-	
٣٠,٣٢١	-	-	٦٠,٦٤٢	-	
-	-	-	٨٠,٢٠١	-	
٥٨٠,٦٨٣	٢١٨,٤٣٠	-	٢٠٨,٢٨٦	٢٧١,١٨٧	

رأس المال

ودائع ثابتة

ودائع أقل ثباتاً

التمويل المضمون وغير المضمون

ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية

مجموع التمويل المستقر المتاح

١٦,٧٦٤	-	٣٣,٥٢٨	-	-	
١٩,٧٤٠	-	-	١٣١,٥٩٩	-	
٢١,٧٠١	-	-	٤٣,٤٠٢	-	
٣٦٦,٣١٦	-	-	-	٣٦٦,٣١٦	
١٠٤	-	-	-	-	٢,٠٧٤
٤٢٤,٦٢٥	-	٣٣,٥٢٨	١٧٥,٠٠١	٣٦٨,٣٩٠	
٪١٣٦,٨					

التمويل المستقر المطلوب
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير
المرهونة التي هي غير متعثرة في السداد
والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي
لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في
السداد

القروض

ودائع محفظتها لدى مؤسسات مالية أخرى
لأغراض تشغيلية
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات
الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال
التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية
المتعثرة في السدادتعرضات غير مرحلة في الميزانية
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك
الضمادات والاعتمادات المستندية)

مجموع التمويل المستقر المطلوب

نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة تغطية السيولة

يتم حساب نسبة تغطية السيولة حسب المستويين المنفرد والموحد كمتوسطات بسيطة لنسبة تغطية السيولة اليومية خلال الفترة الحالية
والسابقة.

مراجعة	مدقة
٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢

٪١٥٩	٪١٥٨
٪٦٤٥	٪٧٠٦

بشكل منفرد
موحدة