

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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 "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على 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.

إرنست ويونغ

١٠ نوفمبر ٢٠٢٢
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف دولار أمريكي	مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف دولار أمريكي	ايضاح	الموجودات
٨٢,١٠٧	١٢١,٥٩٩	٨٢,٤٢١	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥٨,٦٧٦	٦٣,٤٠٢	١١٣,٢٠٤	٤	إيداعات لدى البنوك
٨٧,٧٨٠	٩٣,٢٠٥	٩٠,٢٠٣		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٧,٠٠٦	١٠٤,١٦٠	٩٩,٨٧٨		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٣٣٩	٢٥,١٧٢	٢٥,٠٣٤		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٣,٦٦٦	٣٣,٥٢٨	٢٨,٣٧٧		قروض ودمم مدينة
٦٢,٨٨٨	٥٤,٣٩٨	٤٨,٨٨٩		موجودات أخرى
٨٥,٠١٨	٨٣,٤٢٩	٨٧,٥١٧		إستثمارات في شركات زميلة
١٣٤,٨٥٣	١٠٠,٥٦٤	٩٨,٣٧٥		إستثمارات عقارية
١٦,٠١٣	١٤,٧٧٩	١٤,٦٥٦		ممتلكات ومعدات
٦٣,٥٠٩	٦٥,١٥١	٦٤,٤٤٦		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,٨٢٩	-	٧,٢٧٩		موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
٧٥٩,٦٨٤	٧٦٩,٣٨٧	٧٦٠,٢٧٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوبات	١٨٦,٤٨٠	١٤٩,٦٠١	١٥١,٠٢٤	٦	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء	١٤,٤٥٢	٧٠,١٧٦	٢٤,٦٢٥		
قروض مستحقة الدفع	٢٦,٦٢١	١٦,٥٤٦	٦١,١٣٩		
سندات طويلة الأجل	١٣٢,٧٨٠	١٣٢,٣٧١	١٢٩,١١٦		
مطلوبات أخرى	٨٣,٨٤٣	٨٣,٩٩١	٧٤,٥٤٢		
مجموع المطلوبات	٤٤٤,١٧٦	٤٥٢,٦٨٥	٤٤٠,٤٤٦		

حقوق الملكية

حقوق الملكية	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	٧	رأس المال
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	(١١,٧٥٧)	(١٣,٤٧٧)	(٩,٢٥٢)		
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(٤,٦٨٧)	(٤,٥٧٢)	(٦,٢٥٢)		
أرباح مبقاة	١,٢٢١	٢٦١	٢,٣٥٠		
الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	١٩٠,٣٩١	١٩٠,٨٠٠	١٩٥,٤٣٤	٨	
رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠		
حقوق غير مسيطرة	٩٢,١١٧	٩٢,٩٠٢	٩١,٣٩٩		
مجموع حقوق الملكية	٣١٥,٥٠٨	٣١٦,٧٠٢	٣١٩,٨٣٣		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٥٩,٦٨٤	٧٦٩,٣٨٧	٧٦٠,٢٧٩		

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل الفيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حياث
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢١٨	٦,٣١٥	١,٧٨٢	٢,٥٤٣	دخل الفوائد
٢٢,٥٤٤	٧,٤٤٣	٣,١٨٠	٧٦١	دخل الإستثمار - صافي
٢٧,٧٦٢	١٣,٧٥٨	٤,٩٦٢	٣,٣٠٤	
٤٦,٣٢٦	٤٥,٥٩٦	١٦,٤١٠	١٠,٢٠٧	رسوم وعمولات - صافي
(١,٨٢١)	(٥٧٥)	(٨٠٩)	٥٣٦	مكاسب (خسائر) تحويل عملات أجنبية - صافي
٧,٥٦٥	٥,١٥٣	١,٦٨١	(١,٥٤٩)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٧٩,٨٣٢	٦٣,٩٣٢	٢٢,٢٤٤	١٢,٤٩٨	مجموع الدخل
(١١,٢٧٢)	(١٢,٠٨٢)	(٣,٥٠٧)	(٤,٦٤٠)	مصروفات الفوائد
٦٨,٥٦٠	٥١,٨٥٠	١٨,٧٣٧	٧,٨٥٨	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(٣٢,٤٩٥)	(٢٩,٦٦٤)	(٩,٣٤٦)	(٧,٨٥٠)	رواتب ومزايا
(١٣,١٥٦)	(١٣,١٧٣)	(٤,٤٠٤)	(٣,٣٩٩)	مصروفات عامة وإدارية
٢٢,٩٠٩	٩,٠١٣	٤,٩٨٧	(٣,٣٩١)	(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل المخصصات
(٤٩٣)	(٤٨٠)	(١٨٤)	(٦٠١)	الخسائر الانتمائية المتوقعة - صافي
٢٢,٤١٦	٨,٥٣٣	٤,٨٠٣	(٣,٩٩٢)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضرائب
(٥)	(٤٩)	(٦)	(٣٣)	مصروف ضريبي
٢٢,٤١١	٨,٤٨٤	٤,٧٩٧	(٤,٠٢٥)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
١١,١٨٩	٤,٤٠٥	٢,٦١٠	(١,٣٦٦)	صافي (الخسارة) الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
١١,٢٢٢	٤,٠٧٩	٢,١٨٧	(٢,٦٥٩)	صافي (الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

حسين اللاني
الرئيس التنفيذي

فيصل الغيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
مراجعة ألف	مراجعة ألف	مراجعة ألف	مراجعة ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٤١١	٨,٤٨٤	٤,٧٩٧	(٤,٠٢٥)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
٦٩٤	(٣,٩٩٨)	٢٠٢	(١,٨١٢)	فروق تحويل عملات أجنبية
(٤٩٨)	٤,٥٥٤	(٧,٢٩٢)	٤,٥٢٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٩)	٤٠٦	-	٤٠٦	صافي التغير في تحوطات التدفقات النقدية
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١,٢٦٣	(١٥٣)	٢,٧١٦	(١,٨٠٥)	
١,٤٤٠	٨٠٩	(٤,٣٧٤)	١,٣١٣	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٢٣,٨٥١	٩,٢٩٣	٤٢٣	(٢,٧١٢)	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:				
١٠,٩٠١	٦,٣٨٦	(١,٤٧٥)	(٥٩٧)	- مساهمي الشركة الأم
١٢,٩٥٠	٢,٩٠٧	١,٨٩٨	(٢,١١٥)	- حقوق غير مسيطرة
٢٣,٨٥١	٩,٢٩٣	٤٢٣	(٢,٧١٢)	

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ايضاح
٢٢,٤١٦	٨,٥٣٣	
١١,٢٧٢	١٢,٠٨٢	
١,٦١٨	١,٨٥٢	
(٥,٢١٨)	(٦,٣١٥)	
(١٥,٣٥٧)	(٢,٦٢٨)	
(٧,٥٦٥)	(٥,١٥٣)	
٤٩٣	٤٨٠	
٧,٦٥٩	٨,٨٥١	
(١,٤٥٦)	(٩,٣٤٧)	
(٥٨٧)	٥,٦٣٠	
١٥,٢٠٧	٧,١١٢	
(٢٥,٢٣٩)	١٣٨	
(٣٠٠)	٥,٢٧٠	
(٣٨٦)	٤,٨٨٨	
١٨,٩٦١	١,٤٢٣	
(٢٧,٦٠١)	(٤٥,٥٥١)	
٢,٩٠٠	(٩,٢٤٤)	
٤,٦٦٦	٦,٦٩٥	
(٩,٦٨٦)	(١١,٨٢٨)	
(١٩٥)	(٢٦٠)	
(٥٠)	(٢٠٠)	
(١٦,٢٠٧)	(٣٦,٤٢٣)	
(١٢,٧٧٨)	٢,٠٥٤	
(٢,٨٢٩)	(٧,٢٧٩)	
(٥,٠٨٦)	(١,٧٢٨)	
(٢٠,٦٩٣)	(٦,٩٥٣)	
-	٤٥,٠٠٠	
(٦,٢٨٥)	-	
(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	
٤٤٨	(٤,٤١٠)	
(٧,٥٨٩)	٣٨,٨٣٨	
٣٣٠	(٤,١٨٥)	
(٤٤,١٥٩)	(٨,٧٢٣)	
١٦٨,٣٣٤	١٩١,٠٨٣	
١٢٤,١٧٥	١٨٢,٣٦٠	٤

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح قبل الضرائب

تعديلات للبنود غير النقدية:

مصرفات الفوائد

إستهلاك وإطفاء

دخل الفوائد

مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي

الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيداعات لدى بنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

تبرعات مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

إستثمارات في شركات زميلة - صافي

موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع

ممتلكات ومعدات - صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض جديدة تم الحصول عليها

سداد قروض لأجل مستحقة الدفع

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات في حقوق غير مسيطرة

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

تعديلات تحويل العملات الأجنبية

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

المعادن إلى مساهمي الشركة الأم										
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ ألف دولار أمريكي	المجموع	أرباح	احتياطي تحويلات أجنبية	احتياطي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	علاوة إصدار	
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	
٣١٦,٧٠٢	٩٢,٩٠٢	٣٣,٠٠٠	١٩٠,٨٠٠	٢٦١	(٤,٥٧٢)	(١٣,٤٧٧)	٢٣,٢٥٠	٥٣,٥١٩	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢
٨,٤٨٤	٤,٤٠٥	-	٤,٠٧٩	٤,٠٧٩	-	-	-	-	-	-
٨٠٩	(١,٤٩٨)	-	٢,٣٠٧	-	(١,٦٨٠)	٣,٩٨٧	-	-	-	-
٩,٢٩٣	٢,٩٠٧	-	٦,٣٨٦	٤,٠٧٩	(١,٦٨٠)	٣,٩٨٧	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٣٨)	-	٢٣٨	-	-	-	-
(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-
(٤,٤١٠)	(٤,٤١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٩,٨٣٣	٩١,٣٩٩	٣٣,٠٠٠	١٩٥,٤٢٤	٢,٣٥٠	(٦,٢٥٢)	(٩,٢٥٢)	٣٢,٢٥٠	٥٣,٥١٩	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢
٢٩٢,٩٦١	٧٨,٧١٩	٣٣,٠٠٠	١٨١,٢٤٢	(٨,٩٥٤)	(٤,٦٩٣)	(١٠,٧٢٠)	٣١,٧٦٣	٥٢,٠٣٢	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢
٢٢,٤١١	١١,١٨٩	-	١١,٢٢٢	١١,٢٢٢	-	-	-	-	-	-
١,٤٤٠	١,٧٦١	-	(٣٢١)	-	٦	(٣٢٦)	-	-	-	-
٢٣,٨٥١	١٢,٩٥٠	-	١٠,٩٠١	١١,٢٢٢	٦	(٣٢٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	٧١٠	-	(٧١٠)	-	-	-	-
(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-
٤٤٨	٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٥٠٨	٩٢,١١٧	٣٣,٠٠٠	١٩٠,٣٩١	١,٣٢١	(٤,٦٨٧)	(١١,٧٥٧)	٣١,٧٦٣	٥٢,٠٣٢	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢

تشكل 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. (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 المجلد رقم ١ صادر عن مصرف البحرين المركزي.

٢-١ الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") في الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والاستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والاستثمارات 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 ملكية بنسبة ١٠٠٪ في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.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 اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار 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 للفترة 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 ينتج 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 و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وللترات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التغير في الإطار كما هو وارد في الإيضاح رقم ١-٢ وتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ الإطار كما هو وارد في الإيضاح رقم ٣-٢. لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم تقم المجموعة مبركاً بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة الحالية. ولم يؤثر إعادة التصنيف هذا على صافي الربح ومجموع الموجودات ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣-٢-١ العقود المرفقة - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
العقد المرفق 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 المتوقعة استلامها بمقتضاه.

تحدد التعديلات على أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مرفقاً أم خاسراً، يجب على المنشأة تضمين التكاليف المتعلقة مباشرةً بالعقد لتقديم البضائع أو الخدمات كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرةً بأنشطة 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 تحميلها صراحةً على الطرف الآخر بموجب العقد.

إن التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

٣-٢-٢ الإشارة 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 التالي" 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، 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.

إن التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

٣-٢-٣ 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 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

٤-٣-٢ 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 إدخالها على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يوضح التعديل الرسوم التي تقوم 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 والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض 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 أولاً.

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.

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

١-٤-٢ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة - فرض ضرائب في قياسات القيمة العادلة

كجزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة. يلغي 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.

٢-٤-٢ 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 يغطي 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 شاملاً لعقود التأمين، يغطي 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 للفترات إعداد التقارير المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع الحاجة إلى عرض أرقام المقارنة. 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. لا يتوقع بأن يكون لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣ مبدأ التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاتها التابعة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		سنة التأسيس
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
المحتفظ بها مباشرة				
شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	الكويت	%٦٠	%٦٠	١٩٩٨
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا	تونس	%٨٤	%٨٤	٢٠٠٨
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	%٥٠	%٥٠	٢٠١٢
شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	البحرين	-	%١٠٠	٢٠١٧
محتفظ بها من خلال كامكو				
شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة	جيرسي	%١٠٠	-	٢٠٢٢
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	-	%١٠٠	٢٠٠٧
صندوق الجازي لأسواق المال	الكويت	%٥١	%٥١	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	-	%٩٩	٢٠٠٧
شركة أمريكان بوليفارد المستثمر المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	-	٢٠٢٢
شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة الأمريكية	%٤٨	%٤٨	٢٠١٧
شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي	الولايات المتحدة الأمريكية	%٧٥	%٧٥	٢٠١٨
شركة كارنيشن مانجار المحدودة	المملكة المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٨
شركة سنترستون المستثمر الأولي للوساطة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢١
مركز دبي المالي العالمي	الكويت	%٩٣	%٩٣	١٩٨٥
شركة كامكو إنفست - السعودية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٣
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	المملكة العربية السعودية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٣
كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)	الكويت	%٩١	%٩١	٢٠١٣
شركة كبر المتحدة العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%٥٨	%٥٨	٢٠١٩
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
لوسون لين المستثمر أنك	الكويت	%٧٣	%٧٣	٢٠٠٤
شركة نواصي المتحدة القابضة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٠
شركة شمال أفريقيا العقارية	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧
شركة خطط المتحدة العقارية	الكويت	-	%١٠٠	٢٠١٤
مشروع بلازا المستثمر إنك	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٩
شروق للخدمات الإستثمارية	عمان	-	%١٠٠	١٩٩٨
محتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا				
شركة الخليج المتحد للخدمات المالية	تونس	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٠

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	
٨٢,١٠٧	١٣١,٥٩٩	٨٢,٤٢١	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥٨,٦٧٦	٦٣,٤٠٢	١١٣,٢٠٤	إيداعات لدى البنوك
١٤٠,٧٨٣	١٩٥,٠٠١	١٩٥,٦٢٥	
(١٦,٢٩٠)	(٣,٦٠٠)	(١٢,٩٤٧)	معدلة ما يلي:
(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)	ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من تسعين يوماً
١٢٤,١٧٥	١٩١,٠٨٣	١٨٢,٣٦٠	الاحتياطيات الإلزامية
			النقد وما في حكمه

٥ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٢٤,٠٦١	٨,٤٤٤	٧٨٧	١٤,٨٣٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١٤٩	٣٨	(١٨٧)	صافي التحويلات بين المراحل
٤٨٠	(٢٨٧)	٢٠٠	٥٦٧	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(١٤٩)	(١٤٩)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
(٣٠٠)	(٢٠٨)	-	(٩٢)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٢٤,٠٩٢	٧,٩٤٩	١,٠٢٥	١٥,١١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

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	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	٦٣٢	(١٤٣)	(٤٨٩)	صافي التحويلات بين المراحل
٤٩٣	(٢٦٨)	-	٧٦١	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٤٩٩)	(٤٩٩)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
١٦٨	٨٣	٢	٨٣	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٢٣,٨٧٣	٨,٤٥٤	٧٨٧	١٤,٦٣٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦ سندات طويلة الأجل

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
٤٩,٤٦١	٤٩,٣٠٨	٤٨,٠٩٦
٨٣,٣١٩	٨٣,٠٦٣	٨١,٠٢٠
١٣٢,٧٨٠	١٣٢,٣٧١	١٢٩,١١٦

فائدة ثابتة بمعدل ٦,٠٠٪ سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + فائدة بمعدل ٢,٧٥٪ سنوياً (بحد أقصى قدره ٧٪ سنوياً) وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣

٧ رأس المال

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
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 الاسمية (دولار أمريكي)
رأس المال المصرح به (ألف دولار أمريكي)
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
عدد الأسهم (بالآلاف)
القيمة الاسمية (دولار أمريكي)
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل (ألف دولار أمريكي)

٨ رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك رأسمال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية للبنك وهو مصنف كأسهم حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ إستحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمته الاسمية 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 حدثاً للتعثّر في السداد. إذا لم يتم البنك بدفع 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.

٩ معاملات وأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم والشركة الأم الأساسية والشركات الزميلة 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)				
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	٢٢٥	٢٢٥	دخل الإستثمار
٧٥٠	١,٦٨٥	٤,٥٥٢	٦,٩٨٧	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	٣٨٦	٣٨٦	دخل أرباح الأسهم
-	-	٨٣١	٨٣١	دخل الإيجار
-	-	٢,٦٦٢	٢,٦٦٢	دخل الفوائد
(٣٣٢)	-	(٤,١٤٤)	(٤,٤٧٦)	مصروفات الفوائد
-	-	(٢,٣١٧)	(٢,٣١٧)	مصروفات عامة وإدارية
-	-	٩٠	٩٠	أخرى

(مراجعة)				
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
١,٥٠٠	١,٧٣٥	٥,٥٣٠	٨,٧٦٥	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	٦٥٣	٦٥٣	دخل أرباح الأسهم
-	-	١,٦٨٨	١,٦٨٨	دخل الإيجار
-	-	٢,٥٠٥	٢,٥٠٥	دخل الفوائد
(٥٦٠)	-	(٣,٩٤٣)	(٤,٥٠٣)	مصروفات الفوائد
-	-	(٨٦١)	(٨٦١)	مصروفات عامة وإدارية
-	-	٥٥	٥٥	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 الشركتين التابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات مقابل رسوم خدمات متفق عليها بصورة مشتركة بين الأطراف.

٩ معاملات وأرصدة مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	٣,٨٩٩	٣,٨٩٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	١٣,٢١٨	١٣,٢١٨	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦٤	٦١,٢٢٠	٦١,٢٨٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦,٤٤٨	٦,٤٤٨	قروض وذمم مدينة
-	٤,٦٦٧	٦,١١٥	١٠,٧٨٢	موجودات أخرى
-	-	(٩٦,٩٨٨)	(٩٦,٩٨٨)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٠,٦٨٦)	(٤١٤)	(٣,٩٥٥)	(١٥,٠٥٥)	ودائع العملاء
(٤)	-	(٢,٢١٧)	(٢,٢٢١)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٧	١٥٧	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	٤,٢٨٢	٤,٢٨٢	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٢٤,٢٣١	٢٤,٢٣١	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢,٨٩٣	٢,٨٩٣	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٦٥,٥٩٤	٦٥,٥٩٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦,٩٥٦	٦,٩٥٦	قروض وذمم مدينة
-	٧,٠١١	٦,٩٩٠	١٤,٠٠١	موجودات أخرى
-	-	(٩٥,١٨١)	(٩٥,١٨١)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٩,٤٢٢)	(٣٩٩)	(٤٩,٥٤٦)	(٥٩,٣٦٧)	ودائع العملاء
(٩)	-	(٢,٥٣٤)	(٢,٥٤٣)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٠	١٥٠	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٩ معاملات وأرصدة مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
مراجعة	مراجعة
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٢٩	١,٥٧٩
٣٤٩	٢١٨
<u>١,٩٧٨</u>	<u>١,٧٩٧</u>

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

مزايا الموظفين طويلة الأجل

بنود غير مدرجة بالميزانية (المقاصة)

لدى المجموعة مبالغ مستحقة القبض تستحق عليها فائدة من الأطراف ذات العلاقة ومبالغ مستحقة الدفع إلى الأطراف ذات العلاقة بمبلغ وقدره ٤٥,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٥,٥ 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 ٢,٤٣٣ ألف دولار أمريكي و ١,٢١٧ ألف دولار أمريكي على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٢,٢٣١ ألف دولار أمريكي و ١,١٥٥ ألف دولار أمريكي على التوالي) في هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١٠ إرتباطات والتزامات محتملة

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية 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 الائتمانية والإستثمارية:

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣٥٧	٢,٣٥٧	٢,٣٤٧
١,٤٩٤	١,١٢٦	٨٢٨
<u>٣,٨٥١</u>	<u>٣,٤٨٣</u>	<u>٣,١٧٥</u>

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية:

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات والقروض*

* تتمثل الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات إرتباطات رأس المال تحت الطلب لصندوق من صناديق الهياكل. هذه الإرتباطات يمكن استدعائها خلال فترة إستثمار الصندوق المعني 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	القيمة	القيمة
العائلة الموجبة	العائلة السالبة	القيمة
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,١٠٢	(٣,٠٦٩)	٧٧٣,١٤٠
<u>٤٨٢</u>	<u>(٢٣٩)</u>	<u>١٦٤,١٧٨</u>
٤٠٧	-	٢٢,٥٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

مقايضات أسعار الفائدة

١١ المشتقات المالية (تتمة)

القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	مجموع القيمة الإعتبارية ألف دولار أمريكي
٣٥٥	(٤٩٠)	٧٦٩,٣٢٦
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*		
عقود صرف أجنبي آجلة		
١٢٣	(١٤٣)	١٨٠,٩٠٥
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية		
عقود صرف أجنبي آجلة		

* 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 العمليات الأجنبية ويتم الدخول فيها لفترات تتماشى مع تعرض معاملات العملات الأجنبية.

عقود الصرف الأجنبي الآجلة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة محددة وبسعر محدد في تاريخ مستقبلي، وهي عقود معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

١٢ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)			
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	٨٢,٤٢١
إيداعات لدى البنوك	-	-	١١٣,٢٠٤
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٠,٢٠٣	-	٩٠,٢٠٣
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٩٩,٨٧٨	٩٩,٨٧٨
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢٥,٠٣٤
قروض وضم مدينة	-	-	٢٨,٣٧٧
موجودات أخرى	٣٣	٦٥٠	٤٦,٥١٦
مجموع الموجودات المالية	٩٠,٢٣٦	١٠٠,٥٢٨	٢٩٥,٥٥٢
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	١٥١,٠٢٤
ودائع العملاء	-	-	٢٤,٦٢٥
قروض مستحقة الدفع	-	-	٦١,١٣٩
سندات طويلة الأجل	-	-	١٢٩,١١٦
مطلوبات أخرى	-	-	٦٤,٣٢٧
مجموع المطلوبات المالية	-	-	٤٣٠,٢٣١

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنوك
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
قروض وذمم مدينة
موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
قروض مستحقة الدفع
سندات طويلة الأجل
مطلوبات أخرى

١٢ الأدوات المالية (تتمة)

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
-	-	١٣١,٥٩٩	١٣١,٥٩٩
-	-	٦٣,٤٠٢	٦٣,٤٠٢
٩٣,٢٠٥	-	-	٩٣,٢٠٥
-	١٠٤,١٦٠	-	١٠٤,١٦٠
-	-	٢٥,١٧٢	٢٥,١٧٢
-	-	٣٣,٥٢٨	٣٣,٥٢٨
-	-	٥٣,١٩٣	٥٣,١٩٣
٩٣,٢٠٥	١٠٤,١٦٠	٣٠٦,٨٩٤	٥٠٤,٢٥٩
-	-	١٤٩,٦٠١	١٤٩,٦٠١
-	-	٧٠,١٧٦	٧٠,١٧٦
-	-	١٦,٥٤٦	١٦,٥٤٦
-	-	١٣٢,٣٧١	١٣٢,٣٧١
١٣٥	٢٠	٦٣,٢٥١	٦٣,٤٠٦
١٣٥	٢٠	٤٣١,٩٤٥	٤٣٢,١٠٠

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

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.

١٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة):

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٥,١٦١	-	٢,١٥١	١٧,٣١٢
أسهم حقوق الملكية			
١١,٦٥٤	-	٣٢٣	١١,٩٧٧
سندات دين			
٤,٢٦٣	٤٢,٩٥٢	١٣,٦٩٩	٦٠,٩١٤
محافظ مدارة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣,٨٥٢	٢٢,٣٤٠	٧٣,٦٤٦	٩٩,٨٣٨
أسهم حقوق الملكية			
-	-	٤٠	٤٠
محافظ مدارة			
-	-	٩٨,٣٧٥	٩٨,٣٧٥
إستثمارات عقارية			
المشتقات المالية			
-	٦٨٣	-	٦٨٣
عقود صرف أجنبي آجلة			
٣٤,٩٣٠	٦٥,٩٧٥	١٨٨,٢٣٤	٢٨٩,١٣٩

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة):

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٧,٣٢٢	-	١٥٦	٧,٤٧٨
أسهم حقوق الملكية			
١٢,٩٤٤	-	٨٢٧	١٣,٧٧١
سندات دين			
٥,٥١٧	٤٣,١٧٥	٢٣,٢٦٤	٧١,٩٥٦
محافظ مدارة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٣٦٧	٢٢,٧٩٨	٧٦,٩٥٣	١٠٤,١١٨
أسهم حقوق الملكية			
-	-	٤٢	٤٢
محافظ مدارة			
-	-	١٠٠,٥٦٤	١٠٠,٥٦٤
إستثمارات عقارية			
٣٠,١٥٠	٦٥,٩٧٣	٢٠١,٨٠٦	٢٩٧,٩٢٩
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	١٥٥	-	١٥٥
عقود صرف أجنبي آجلة			
-	١٥٥	-	١٥٥

١٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لمبالغ الرصيد الافتتاحي والختامي للأدوات المالية للمستوى ٣ والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة:

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	خسارة مسجلة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٥٦	٢,٠٠٣	(٨)	-	٢,١٥١
٨٢٧	(٥٠٤)	-	-	٣٢٣
٢٣,٢٦٤	(٨,٤٧٠)	(١,٠٩٥)	-	١٣,٦٩٩
٢٤,٢٤٧	(٦,٩٧١)	(١,١٠٣)	-	١٦,١٧٣
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٧٦,٩٥٣	١,٦٠٧	-	(٤,٩١٤)	٧٣,٦٤٦
٤٢	(١)	-	(١)	٤٠
٧٦,٩٩٥	١,٦٠٦	-	(٤,٩١٥)	٧٣,٦٨٦
١٠٠,٥٦٤	-	(٢,١٨٩)	-	٩٨,٣٧٥
إستثمارات عقارية				
كما في ١ يناير ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب مسجل في القائمة المرحلية الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	(خسارة) مكسب مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٢,٠٨٧	(١,٥١٤)	٥٣	-	٦٢٦
١٣,٧٩٩	(١,٦١٧)	٤٧٨	-	١٢,٦٦٠
١٥,٨٨٦	(٣,١٣١)	٥٣١	-	١٣,٢٨٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١١٧,٥٥٠	(٩,٩٥٩)	-	(٥,٧٤٧)	١٠١,٨٤٤
٣٣	-	-	٥٤	٨٧
١١٧,٥٨٣	(٩,٩٥٩)	-	(٥,٦٩٣)	١٠١,٩٣١
٩٨,٧١٦	٣٢,٣٨٣	٢٨٤	٣,٤٧٠	١٣٤,٨٥٣

١٤ النسب التنظيمية

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات 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 ١١٤,٤٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٦,٨٪).

يتكون نسبة ٧٣٪ (٢٠٢١: ٨٤٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس مال المجموعة مع نسبة ١٢٪ (٢٠٢١: ١٠٪) ودائع أقل ثباتاً ونسبة ٢٪ (٢٠٢١: ٥٪) تشتمل على التمويل المستحق السداد خلال ٦ أشهر أو أقل.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٣٪ (٢٠٢١: ٨٦٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، وبنسبة ١٤٪ (٢٠٢١: ١٠٪) لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٣٪ (٢٠٢١: ٤٪) من الأصول السائلة غير عالية الجودة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة	أكثر من سنة	مجموع القيم الموزونة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

التمويل المستقر المتاح

٢٧٢,٦١٤	-	-	٩٢,٣٣٩	٣٦٤,٩٥٣
-	٩٠٥	-	-	٨٦٠
-	٦٤,١٥٠	-	-	٥٧,٧٣٥
-	١٧,٥٣٦	-	-	٨,٧٦٨
-	١٢١,٦٢٤	١٢٩,١١٦	-	٦٤,٥٥٨
٢٧٢,٦١٤	٢٠٤,٢١٥	١٢٩,١١٦	٩٢,٣٣٩	٤٩٦,٨٧٤

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 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

-	-	٢٨,٢٩٧	-	١٤,١٤٨
-	٨٢,٤٢١	-	-	١٢,٣٦٣
-	٩٣,٢٠٤	-	-	٤٦,٦٠٢
٣٦١,١٧٠	-	-	-	٣٦١,١٧٠
٢,٣٤٧	-	-	-	١١٧
٣٦٣,٥١٧	١٧٥,٦٢٥	٢٨,٢٩٧	-	٤٣٤,٤٠٠
-	-	-	-	١١٤,٤٪

نسبة صافي التمويل المستقر

١٤ النسب التنظيمية (تتمة)

صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) القيم غير المرجحة				
تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيم الموزونة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
٢٧١,١٨٧	-	-	٢١٨,٤٣٠	٤٨٩,٦١٧
-	٩٠٥	-	-	٨٦٠
-	٦٦,٥٣٨	-	-	٥٩,٨٨٤
-	٦٠,٦٤٢	-	-	٣٠,٣٢١
-	٨٠,٢٠١	-	-	-
٢٧١,١٨٧	٢٠٨,٢٨٦	-	٢١٨,٤٣٠	٥٨٠,٦٨٢
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				
-	-	٣٣,٥٢٨	-	١٦,٧٦٤
-	١٣١,٥٩٩	-	-	١٩,٧٤٠
القروض				
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية				
-	٤٣,٤٠٢	-	-	٢١,٧٠١
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد				
٣٦٦,٣١٦	-	-	-	٣٦٦,٣١٦
تعرضات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)				
٢,٠٧٤	-	-	-	١٠٤
٣٦٨,٣٩٠	١٧٥,٠٠١	٣٣,٥٢٨	-	٤٢٤,٦٢٥
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		مدققة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
١٦٣٪		١٥٩٪		
٤٩٩٪		٦٤٥٪		

بشكل منفرد
موحدة