

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقلة)

**القواعد المالية المرحلية
الموحدة المختصرة**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقلة) ("البنك") وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والتي تكون من القائمة المرحلية الموحدة لمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير 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 توجيهه 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 نبدى رأى 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 ٣٤.

إرنست و يونغ

٢٠٢٣ أغسطس
المنامة، مملكة البحرين

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	الف	الف	
٢,٧٧٢	٥,٢٦٣	٢,٠٤٦	٢,٥٨٢	دخل الفوائد
٦,٨٨٢	٥,٣٣٩	(٢,٠١٢)	٦,٠٦٧	دخل (خسارة) الاستثمار - صافي
<u>١٠,٤٥٤</u>	<u>١٠,٦٠٢</u>	<u>٣٤</u>	<u>٨,٦٤٩</u>	
٣٥,٣٨٩	٢١,٢٢٢	١٩,١٤٣	١٠,١٨٦	دخل الرسوم والعمولات - صافي
(١,١١١)	٥٨٥	(٢٦)	٣٤٧	مكسب (خسارة) تحويل عملات أجنبية - صافي
٦,٧٠٢	(٣,٢٧٣)	(١,٦١٠)	١٣٧	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
<u>٥١,٤٣٤</u>	<u>٢٩,١٣٦</u>	<u>١٧,٥٤١</u>	<u>١٩,٣١٩</u>	مجموع الدخل
<u>(٧,٤٤٢)</u>	<u>(١٠,٦٨٨)</u>	<u>(٣,٩٦٧)</u>	<u>(٥,٤٦٠)</u>	مصروفات الفوائد
٤٣,٩٩٢	١٨,٤٤٨	١٣,٥٧٤	١٣,٨٥٩	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر الانتمانية المتوقعة
(٢١,٨١٤)	(١٧,٥٤١)	(٨,٢٨٢)	(٩,٣٥٥)	رواتب ومزايا مصروفات عامة وإدارية
(٩,٧٧٤)	(٩,٥٩٠)	(٤,٤٥٤)	(٤,٣٤٧)	
<u>١٢,٤٠٤</u>	<u>(٨,٦٨٣)</u>	<u>٨٣٨</u>	<u>١٥٧</u>	دخل (خسارة) التشغيلية قبل الخسائر الانتمانية المتوقعة
<u>١٢١</u>	<u>٢١٣</u>	<u>٤١٩</u>	<u>٨٥٥</u>	استرجاع الخسائر الانتمانية المتوقعة - صافي
<u>١٢,٥٢٥</u>	<u>(٨,٤٧٠)</u>	<u>١,٢٥٧</u>	<u>١,٠١٢</u>	الربح (خسارة) قبل الضرائب
<u>(١٦)</u>	<u>(١٢٥)</u>	<u>(١٣)</u>	<u>(٤٤)</u>	مصروف ضريبي
<u>١٢,٥٠٩</u>	<u>(٨,٥٩٥)</u>	<u>١,٢٤٤</u>	<u>٩٦٨</u>	صافي الربح (خسارة) للفترة
<u>٥,٧٧١</u>	<u>١٨٢</u>	<u>١,٠٤٨</u>	<u>٢,١٧٤</u>	صافي الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
<u>٦,٧٣٨</u>	<u>(٨,٧٧٧)</u>	<u>١٩٦</u>	<u>(١,٤٠٦)</u>	صافي (خسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
<u><u>٦,٧٣٨</u></u>	<u><u>(٨,٧٧٧)</u></u>	<u><u>١٩٦</u></u>	<u><u>(١,٤٠٦)</u></u>	



شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	صافي الربح (الخسارة) للفترة
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٥٠٩	(٨,٥٩٥)	١,٢٤٤
		٩٦٨

الدخل الشامل الآخر

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

تغيرات تحويل عملات أجنبية
صافي التغير في تحوطات التدفقات النقدية

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

تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم
حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
حصة البنك من الدخل / (الخسارة) الشاملة
الأخرى للشركات التابعة

الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة

**مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة
إلى:**

- مساهمي الشركة الأم
- حقوق غير مسيطرة

١,٦٥٣	٣,٤٥٧	(٤٣٤)	٢٩١
٢٩	١,٠٨١	(٨٦)	١,٨٨٥
(٥٠٤)	٤,٢٧٦	(١,٩٨٧)	٢,٢٨١
١٢,٠٠٥	(٤,٣١٩)	(٧٤٣)	٣,٢٤٩
٦,٩٨٣	(٤,٢٧٤)	(٨١٧)	٩٥٥
٥,٠٢٢	(٤٥)	٧٤	٢,٢٩٤
١٢,٠٠٥	(٤,٣١٩)	(٧٤٣)	٣,٢٤٩

لفترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٣
ألف
دولار أمريكي
إيضاح

١٢,٥٢٥	(٨,٤٧٠)
٧,٤٤٢	١٠,٦٨٨
١,٢٤٢	٩٣٩
(٣,٧٧٢)	(٥,٢٦٣)
(٣,٤٥٦)	(١,٨٦٠)
(٦,٧٠٢)	٣,٢٧٣
(١٢١)	(٢١٣)
٧,١٥٨	(٩٠٦)

صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة

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 زميلة

استرجاع الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي

(الخسارة) الدخل 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 التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

إستثمارات في شركات زميلة - صافي

ممتلكات ومعدات - صافي

اقتناء موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظة بها لغرض البيع

صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

قرض طويلة الأجل تم الحصول عليها

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات في حقوق غير مسيطرة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

تعديلات تحويل عملات أجنبية

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

١,٢٤٠	٣,٢٤٢
(١,٠٨٦)	(٧٧٣)
(١,٢٥١)	-
(١,٠٩٧)	٢,٤٦٩

٤٤,٧٦٩	١٢,٩٥٤
(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)
(٤,٦٧٩)	٤٩٣

٣٨,٣٣٨	١١,٦٩٥
٢٤,١٣٣	(٣٥,٧٩٦)
(٢,٠٨٠)	(٢,٢٦٣)

١٩١,٠٨٣	١٨٤,٩٠٦
٢١٣,١٣٦	١٤٦,٨٤٧

٤

العائد إلى مساهمي الشركة الأم											
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	المجموع	(عجز متراكم)	احتياطي أرباح مفادة	احتياطي عمارات أجنبية العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة اصدار	رأس المال	
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	
٣٢١,٥٧٧	٩٣,٣٤٩	٣٣,٠٠٠	١٩٥,٢٢٨	(١,٤٢٥)	(٥,٣٧٩)	(٧,٥٨٦)	٣٣,٧٦٥	٥٤,٠٣٤	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٢٠٢٣ في ١ يناير
(٨,٥٩٥) ٤,٢٧٦	١٨٢ (٢٢٧)	- -	(٨,٧٧٧) ٤,٥٠٣	(٨,٧٧٧) -	- (١٠٤)	- ٤,٦٠٧	- -	- -	- -	- -	صافي (الخسارة) الربح للفترة دخل (خسارة) شاملة أخرى
(٤,٣١٩)	(٤٥)	-	(٤,٢٧٤)	(٨,٧٧٧)	(١٠٤)	٤,٦٠٧	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة محول عند استبعاد استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(١١)	-	١١	-	-	-	-	تغيرات في شركات زميلة
-	-	-	-	(٢,٥٧٧)	-	٢,٥٧٧	-	-	-	-	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(١,٧٥٢) ٤٩٣	- ٤٩٣	- -	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
٣١٥,٩٩٩	٩٣,٧٩٧	٣٣,٠٠٠	١٨٩,٢٠٢	(١٤,٥٤٢)	(٥,٤٨٣)	(٣٩١)	٣٣,٧٦٥	٥٤,٠٣٤	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٢٠٢٣ يونيو ٣٠
٣١٦,٧٠٢	٩٢,٩٠٢	٣٣,٠٠٠	١٩٠,٨٠٠	٢٦١	(٤,٥٧٢)	(١٣,٤٧٧)	٣٣,٢٥٠	٥٣,٥١٩	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٢٠٢٢ في ١ يناير
١٢,٥٠٩ (٥٠٤)	٥,٧٧١ (٧٤٩)	- -	٦,٧٣٨ ٢٤٥	٦,٧٣٨ -	- (٨٧٤)	- ١,١١٩	- -	- -	- -	- -	صافي الربح للفترة دخل (خسارة) شاملة أخرى
١٢,٠٠٥	٥,٠٢٢	-	٦,٩٨٣	٦,٧٣٨	(٨٧٤)	١,١١٩	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة محول عند استبعاد استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(٢٣٨)	-	٢٣٨	-	-	-	-	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
(٤,٦٧٩)	(٤,٦٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢ يونيو ٣٠
٣٢٢,٢٧٦	٩٣,٢٤٥	٣٣,٠٠٠	١٩٦,٠٣١	٥,٠٠٩	(٥,٤٤٦)	(١٢,١٢٠)	٣٣,٢٥٠	٥٣,٥١٩	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	٢٠٢٢ يونيو ٣٠

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

١-١ التأسيس

تأسس بنك الخليج المتعدد ش.م.ب. (مقلة) ("بنك الخليج المتعدد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقلة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٥ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في برج بنك الخليج المتعدد، 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 وشركته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقدم 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 المتعدد القابضة ش.م.ب. هي الشركة الأم للبنك ("شركة الخليج المتعدد القابضة" أو "الشركة الأم") وتحتل حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. [ـ"كبيكو" أو "الشركة الأم الأساسيةـ]. تأسست شركة الخليج المتعدد 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 ١٣ أغسطس ٢٠٢٣.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية المرحلية. قامت المجموعة بإعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس أنها ستواصل العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. يرى مجلس الإدارة بأنه لا توجد هناك أي أمر غير جوهري مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوك جوهرية حول هذه الفرضية. وقد توصلوا إلى اتجاهات مفادها أن هناك توقعات معقولة بأن المجموعة لديها المصادر الكافية للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور، وفي فترة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية فترة إعداد التقرير المالي.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. ولم تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات ومجموع حقوق الملكية للمجموعة مسبقاً.

لا تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تمت 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 ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ كما هو وارد في الإيضاح رقم ٣-٢. لم تقم المجموعة مبكراً بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

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

١-٣-٢ 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 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)، بعض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقيرية. 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 شاملأً 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)؛
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل رئيسي للعقود القصيرة الأجل.

٢-٣-٢ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

توضح التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقديرات القياس ومدخلاته لوضع التقديرات المحاسبية.

٣-٣-٢ الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢ بشأن إصدار آراء جوهرية، والتي تقدم توجيهات ونماذج لمساعدة المنشآت على تطبيق الآراء الجوهرية حول الإصلاحات عن السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات بشأن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة توجيهات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية الجوهرية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.

٤-٣-٢ الضريبة المؤجلة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، والتي تحد من نطاق استثناء الإثبات المبدئي بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تنشأ عنها فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم مثل عقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل.

أسس التوحيد

٣

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية التابعة للبنك وشركاتها التابعة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية للشركات للشركات التابعة لتنماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البيئية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد. 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 ٢٠٢٢.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

			نسبة الملكية			التأسيس	بلد	اسم الشركة التابعة
			٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢	التأسيس		المحتفظ بها مباشرةً
١٩٩٨			%٦٠	%٦٠			الكويت	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]
٢٠١٢			%٥٠	%٥٠			الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
٢٠٢٢			%١٠٠	%١٠٠			جيرسي	شركة أمريكان بوليفارد المستثمر المحدودة
٢٠٠٧			%٥١	%٥١			الكويت	صندوق الجازى لأسواق المال
٢٠١٧			%٩٦	%٩٦			الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠٢٢			%١٠٠	%١٠٠			الولايات المتحدة الأمريكية	شركة أمريكان بوليفارد المستثمر المحدودة
٢٠١٧			%٤٨	%٤٨			الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بوكيي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧			%١٠٠	%١٠٠			جيرسي	شركة بوكيي لإدارة المشاريع المحدودة
٢٠٢١			%١٠٠	%١٠٠			الولايات المتحدة الأمريكية	شركة سترستون المستثمر إنك الأولى للوساطة المالية
١٩٨٥			%٩٣	%٩٣			الكويت	شركة كامكو للاستثمار دي أي أف سي المحدودة
٢٠١٣			%١٠٠	%١٠٠			الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو إنفست - السعودية
٢٠١٣			%١٠٠	%١٠٠			المملكة العربية السعودية	صندوق كامكو الخليجي لفرص المميزة
٢٠١٣			%٩١	%٥٩			الكويت	كاميرا مينا بلس للدخل الثابت المحدودة
٢٠١٩			%٥٦	%٥٤			الإمارات العربية المتحدة	شركة كبر المتحدة العقارية
٢٠١٧			%١٠٠	%١٠٠			الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتية
٢٠٠٤			%٧٣	%٧٣			الكويت	مؤسسة لوسون لين المستثمر
٢٠٢٠			%١٠٠	%١٠٠			الولايات المتحدة الأمريكية	شركة نواصي المتحدة القابضة (مقلة)
٢٠١٧			%١٠٠	%٩٦			الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية
٢٠١٧			%١٠٠	%١٠٠			الكويت	مشروع بلازا المستثمر إنك
٢٠١٩			%١٠٠	%١٠٠			جيرسي	مشروع اتش بي بلازا المستثمر إنك
١٩٩٨			%١٠٠	%١٠٠			عمان	شركة كامكو كابيتال للإدارة المحدودة
٢٠٠٧			%١٠٠	%١٠٠			جزر كايمان	شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة
٢٠١٦			%١٠٠	%١٠٠			الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
٢٠٢٠			%١٠٠	%١٠٠			جيرسي	مارتنلي فاينانس جي بي المحدودة
٢٠٢٠			%١٠٠	%١٠٠			جيرسي	مارتنلي هولدينجز جي بي المحدودة

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	منطقة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب إيداعات لدى البنوك
١٠١,٨٦	١٠٢,٩٦٩	٦٢,٨١٩	
١١٧,٣٤٠	٩٦,٤٦٥	٩٧,١٠٥	
<u>٢١٩,١٤٦</u>	<u>١٩٩,٤٣٤</u>	<u>١٥٩,٩٢٤</u>	
			معدلة لما يلي:
(٥,٦٩٢)	(١٤,٢١٠)	(١٢,٧٥٩)	ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً
(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)	الاحتياطيات الإلزامية
<u>٢١٣,١٣٦</u>	<u>١٨٤,٩٠٦</u>	<u>١٤٦,٨٤٧</u>	النقد وما في حكمه

٥ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٣ ينابير ١ كما في
ألف	ألف	ألف	ألف	صافي التحويلات بين المراحل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
٢٥,٢١١	٧,٩١٥	-	١٧,٢٩٦	٢٠٢٣ ينابير ١ كما في
-	٣١٢	٢,٠٣٧	(٢,٣٤٩)	صافي التحويلات بين المراحل
(٢١٣)	(٢٣٠)	-	١٧	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٧٥)	(٧٥)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
(٧٤)	(٢٩)	-	(٤٥)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
<u>٢٤,٨٤٩</u>	<u>٧,٨٩٣</u>	<u>٢,٠٣٧</u>	<u>١٤,٩١٩</u>	<u>٢٠٢٣ يونيو ٣٠ (مراجعة)</u>

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٢ ينابير ١ كما في
ألف	ألف	ألف	ألف	صافي التحويلات بين المراحل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
٢٤,٠٦١	٨,٤٤٤	٧٨٧	١٤,٨٣٠	٢٠٢٢ ينابير ١ كما في
-	١٥١	-	(١٥١)	صافي التحويلات بين المراحل
(١٢١)	(٣٧٣)	٢١	٢٣١	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(١٥١)	(١٥١)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
(١٩٧)	(١١٨)	-	(٧٩)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
<u>٢٣,٥٩٢</u>	<u>٧,٩٥٣</u>	<u>٨٠٨</u>	<u>١٤,٨٣١</u>	<u>٢٠٢٢ يونيو ٣٠ (مراجعة)</u>

٦ سندات طويلة الأجل

مراجعة	مدقة	مراجعة	مدقة
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٢٠٢٣
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	

٤٨,٦٢١	٤٨,٦٤٧	٤٨,٤٧١	فائدة ثابتة بمعدل ٦,٠٠٪ سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
٨١,٩٠٦	٨١,٩٤٨	٨١,٦٥٣	فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + فائدة بمعدل ٢,٧٥٪ سنوياً (بحد أقصى قدره ٧٪ سنوياً) وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
<u>١٣٠,٥٢٧</u>	<u>١٣٠,٥٩٥</u>	<u>١٣٠,١٢٤</u>	

٧ رأس المال

مراجعة	مدقة	مراجعة	مدقة
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٢٠٢٣
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال المصرح به
<u>٠,٥٠</u>	<u>٠,٥٠</u>	<u>٠,٥٠</u>	عدد الأسهم (بالآلاف)
<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	القيمة الإسمية (دولار أمريكي)
			رأس المال المصرح به (ألف دولار أمريكي)
			رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
<u>٢٣٢,٢٦٣</u>	<u>٢٣٢,٢٦٣</u>	<u>٢٣٢,٢٦٣</u>	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
<u>٠,٥٠</u>	<u>٠,٥٠</u>	<u>٠,٥٠</u>	عدد الأسهم (بالآلاف)
<u>١١٦,١٣٢</u>	<u>١١٦,١٣٢</u>	<u>١١٦,١٣٢</u>	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 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 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 تاريخ دفع أي فائدة وبالتالي يخضع للحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفوائد وهذا لا يعده حدث للتعثر في السداد. إذا لم يقم البنك بدفع الفوائد على رأس المال الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يقوم بإجراءات أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسمهم الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

٩ موجودات محتفظ بها لغرض البيع

فيما يلي، معاملات السنة السابقة:

- قامت المجموعة بالاستثمار في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("المنشآت")، مقابل مبلغ وقدره ٦,٣ مليون دولار أمريكي. قامت المجموعة من خلال هذه المنشآت باقتناط عقار في الولايات المتحدة الأمريكية وقامت بتصنيفه "كمجموعة موجودات مهيأة للاستبعاد مصنفة كمحفظتها لغرض البيع".

بعد ذلك قامت المجموعة باستبعاد حصتها بالكامل في هذه المنشآت بمقابل يعادل قيمتها المدرجة. وبناءً عليه، لم يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من استبعاد تلك المنشآت في القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل.

علاوة على ذلك، قامت المجموعة بالاستثمار في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("المنشآت") ومن ثم قامت باستبعاد أغلبيتها في هذه المنشآت مع حصة ملكية متبقية بلغت قيمتها ٢,٣ مليون دولار أمريكي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - الموجودات غير المتداولة المحفظ بها لغرض البيع حيث تعترض المجموعة بصورة فعلية استبعاد حصتها في تلك المنشآت.

١٠ العلاقة ذات الطرف وأرصدة معاملات

تتمثل الأطراف الأخرى في الشركة الأم الأساسية والشركة الأم والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة المتأثرة من قبل تلك الأطراف المذكورة أعلاه، فيما يلي الدخل والمصروفات فيما يتعلق بالمعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

(مراجعة)

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المجموع	ألف	المساهمون ذات علاقة	شركت زميلة	أطراف أخرى	دخل الاستثمار رسوم و عمولات - صافي *
	الف	الف	الف	الف	دخل أرباح الأسهم
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دخل الإيجار
١٢	١٢	-	-	-	دخل الفوائد
٥,٤٥١	٣,٧٧٢	٦٨٤	٩٩٥	-	مصروفات الفوائد
١,٠٢٣	١,٠٢٣	-	-	-	مصروفات عامة وإدارية
٥٤٨	٥٤٨	-	-	-	
٦٤٣	٦٤٣	-	-	-	
(٢,٩٥٨)	(٢,٨٥٦)	-	(١٠٢)	-	
(١,٥٩٩)	(١,٥٩٩)	-	-	-	

(مراجعة)

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

آخر	مصروفات عامة وإدارية	مصروفات الفوائد	دخل الفوائد	دخل الإيجار	دخل أرباح الأسهم	رسوم وعمولات - صافي *	دخل الاستثمار
٦٠	-	-	-	-	-	-	-
(٩٦٥)	(٩٦٥)	-	-	-	-	-	مصروفات عامة وإدارية
(٢,٧٧٦)	(٢,٦١٢)	-	(١٦٤)	-	-	-	مصروفات الفوائد
١,٧٢٧	١,٧٢٧	-	-	-	-	-	دخل الفوائد
٥٥٤	٥٥٤	-	-	-	-	-	دخل الإيجار
٣٨٤	٣٨٤	-	-	-	-	-	دخل أرباح الأسهم
٤,٩١٢	٣,٢٨١	١,١٣٤	٤٩٧	-	-	-	رسوم وعمولات - صافي *
٤	٤	-	-	-	-	-	دخل الاستثمار
المجموع	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دوالر أمريكي	دوالر أمريكي	دوالر أمريكي	دوالر أمريكي	دوالر أمريكي	دوالر أمريكي	دوالر أمريكي	دوالر أمريكي
٤	٤	-	-	-	-	-	-

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 منتفقة عليها.

١٠ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

(مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المساهمون	شركات	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
الرئيسيون	زميلة	الف	الف
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٦١٩	١١,٦١٩	-	-
١٨,٧٩٦	١٨,٧٩٦	-	-
١٩,٢٢٠	١٩,٢٢٠	-	-
٦٥,٣٧٢	٦٥,٣١٩	٥٣	-
٥,٩٩٠	٥,٩٩٠	-	-
٥,٣٩٦	٤,٩٣٥	٤٦١	-
(٨٤,١٧٤)	(٨٤,١٧٤)	-	-
(٩,٦٠٤)	(٢,٩٧٣)	(٦٨)	(٦,٥٦٣)
(٣,٨٩٠)	(٣,٨٨٨)	-	(٢)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-
١٥٧	١٥٧	-	-
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان			
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب إيداعات لدى البنوك			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
قروض وذمم مدينة موجودات أخرى			
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء			
مطالبات أخرى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١			

(مدقة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المساهمون	شركات	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
الرئيسيون	زميلة	الف	الف
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٩٥٥	١٦,٩٥٥	-	-
٢٣,٢٥٥	٢٣,٢٥٥	-	-
٢,٠٨٢	٢,٠٨٢	-	-
٦٥,١٨٩	٦٥,١٣٣	٥٦	-
٦,٦٤١	٦,٦٤١	-	-
٨,٣٣٩	٤,٨٣٣	٣,٥٠٦	-
(٨٩,٩٠٤)	(٨٩,٩٠٤)	-	-
(٩,٩٠٣)	(٤,٨٠٧)	(٣٤٥)	(٤,٧٥١)
(٢,٧٧٥)	(٢,٧٧٤)	-	(١)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-
١٥٧	١٥٧	-	-
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان			
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب إيداعات لدى البنوك			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
قروض وذمم مدينة موجودات أخرى			
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء			
مطالبات أخرى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١			

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٠ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تنمية)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لفتره السته أشهر المنتهية في ٣٠

يونيو

	٢٠٢٢	٢٠٢٣
مراجعة		
ألف		
دولار أمريكي		

١,١٠٠	١,١٣٧	مكافآت الموظفين القصيرة الأجل
٢٦٦	٢٢٦	مكافآت الموظفين الطويلة الأجل
١,٣٦٦	١,٣٦٣	

١١ إرتباطات

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والإستثمارية:

مراجعة	مدقة	مراجعة	الارتباطات المتعلقة بالائتمان:
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	خطابات ضمان
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	إرتباطات متعلقة بالإستثمارات*
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	

٢,٣٦٣	٢,٢٦٩	٢,٢٦٦	
٨٢٦	٨٢٥	٣,٨٢١	
٣,١٨٩	٣,٠٩٤	٦,٠٨٧	

تمثل الإرتباطات المتعلقة بالاستثمار التي هي إرتباطات المجموعة في صناديق أسهم الملكية الخاصة رأس المال غير المستدعي من قبل مدراء الإستثمار (الشركاء العاملين) لختلف صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة التي قامت المجموعة بالإستثمار فيها. يمكن استدعاء رأس المال وفقاً لنقير مدراء الإستثمار.

١٢ المشتقات المالية

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

القيمة	القيمة	القيمة	مشتقات محفظتها لغرض المتاجرة*
الاعتبارية	العادلة السالبة	العادلة الموجبة	عقود صرف أجنبى آجلة
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)			
٧٥٤,٢٩٥	(٢,٥٣٤)	٢,٥٨٩	
			مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات
			في العمليات الأجنبية
١٥٧,٧٩٣	(٨٣٦)	٥٨	عقود صرف أجنبى آجلة
			مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية
٢٢,٥٠٠	-	٦٣٢	مقاييس أسعار الفائدة

المشتقات المالية (تتمة)

١٢

القيمة الإعتبارية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقدمة)
٧٦٢,٦٢٠	(٣,٣٣٧)	٣,٢٧٢	مشتقات محفظتها لغرض المتاجرة*
١٦٤,٠٧٩	(٨٥٤)	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٢,٥٠٠	-	٤٤٣	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية في العمليات الأجنبية عقود صرف أجنبي آجلة
			مشتقات مستخدمة لغرض تحوط أسعار الفائدة

* 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 إستثمار في تحوطات العملات الأجنبية ويتم الدخول فيها في فترات متباينة مع تعرضات 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.

إن عقود المقايلات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل فائدة أو فروق العملة الأجنبية على أساس قيمة اعتبارية محددة. بالنسبة لعقود مقاييس أسعار الفائدة يتداول عادةً الأطراف مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة.

الأدوات المالية

١٣

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

النوع ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	النوع ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
٦٢,٨١٩	٦٢,٨١٩	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٧,١٠٥	٩٧,١٠٥	-	-	إيداعات لدى البنوك
١٣٠,٤٢٥	-	-	١٣٠,٤٢٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٨,٠٤٥	-	١٠٨,٠٤٥	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٨٢٥	٢٤,٨٢٥	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢١,١٧٠	٢١,١٧٠	-	-	قروض وذمم مدينة
٤٠,٤٥٩	٣٩,٧٧٢	٦٣٢	٥٥	موجودات أخرى
٤٨٤,٨٤٨	٢٤٥,٦٩١	١٠٨,٦٧٧	١٣٠,٤٨٠	مجموع الموجودات المالية
١٤١,٦٩٤	١٤١,٦٩٤	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩,٤٩٧	١٩,٤٩٧	-	-	ودائع العملاء
٧٤,٢٧٨	٧٤,٢٧٨	-	-	قروض طويلة الأجل
١٣٠,١٢٤	١٣٠,١٢٤	-	-	سندات طويلة الأجل
٧٠,٠١٠	٦٩,٢٣٢	٧٧٨	-	مطلوبات أخرى
٤٣٥,٦٠٣	٤٣٤,٨٢٥	٧٧٨	-	مجموع المطلوبات المالية

١٣ الأدوات المالية (تتمة)

المجموع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدة)
١٠٢,٩٦٩	١٠٢,٩٦٩	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٦,٤٦٥	٩٦,٤٦٥	-	-	إيداعات لدى البنوك
٨٨,٠٦٤	-	-	٨٨,٠٦٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٤,٠٢١	-	١٠٤,٠٢١	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٠٣٦	٢٥,٠٣٦	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢١,٦٩٠	٢١,٦٩٠	-	-	قرופض وذمم مدينة
٤٥,٨٣٨	٤٥,٣٩٥	٤٤٣	-	موجودات أخرى
٤٨٤,٠٨٣	٢٩١,٥٥٥	١٠٤,٤٦٤	٨٨,٠٦٤	مجموع الموجودات المالية
١٣٨,٨٧٨	١٣٨,٨٧٨	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠,٧٧٢	٢٠,٧٧٢	-	-	ودائع العملاء
٦١,٣٢٤	٦١,٣٢٤	-	-	قرופض طويلة الأجل
١٣٠,٥٩٥	١٣٠,٥٩٥	-	-	سدادات طويلة الأجل
٨٠,٦٣١	٧٩,٧١٢	٨٥٤	٦٥	مطلوبات أخرى
٤٣٢,٢٠٠	٤٣١,٢٨١	٨٥٤	٦٥	مجموع المطلوبات المالية

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

١٤ قياس القيمة العادلة

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

يتم تحديد القيم العادلة للأموال المدرجة في الأسواق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المسورة. إن القيم العادلة للأموال غير المسورة تعتمد على صافي قيمة الموجودات التي تم تحديدها من قبل مدير الصندوق بإستخدام 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.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيفيها (استناداً إلى أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

لم تكن هناك تغييرات في عمليات التقييم المجمعة، وتقنيات التقييم، وأنواع المدخلات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة بتنقية 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.

١٤ قياس القيمة العادلة (تمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تمة)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة):

المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاف
	الاف	الاف	الاف	الاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٥١,٧٦٨	٢٩,٤٤٨	-	٢٢,٣٢٠	أسهم حقوق الملكية
١١,٧٨٢	-	-	١١,٧٨٢	سندات دين
٦٦,٨٧٥	٢٠,٢٦٧	٤٢,٦٩٧	٣,٩١١	محافظ مداراة
١٠٧,٩٤٥	١٠٥,٧١٤	-	٢,٢٣١	أسهم حقوق الملكية
١٠٠	١٠٠	-	-	محافظ مداراة
٩٩,٦٢٧	٩٩,٦٢٧	-	-	إستثمارات عقارية
٥٥	-	٥٥	-	المشتقات المالية
٦٣٢	-	٦٣٢	-	عقود صرف أجنبى آجلة
٣٣٨,٧٨٤	٢٥٥,١٥٦	٤٣,٣٨٤	٤٠,٢٤٤	مقاييسات أسعار الفائدة

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

المشتقات المالية

عقود صرف أجنبى آجلة

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاف
	الاف	الاف	الاف	الاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٨,١٢٩	٢,١٢٩	-	٦,٠٠٠	أسهم حقوق الملكية
١٤,٨٣٠	٣٢٦	-	١٤,٥٠٤	سندات دين
٦٥,١٠٥	١٧,٤٤٢	٤٣,٣٣٩	٤,٣٢٤	محافظ مداراة
١٠٣,٩٨١	٩٩,١٤٤	-	٤,٨٣٧	أسهم حقوق الملكية
٤٠	٤٠	-	-	محافظ مداراة
٩٩,٩٦٢	٩٩,٩٦٢	-	-	إستثمارات عقارية
٤٤٣	-	٤٤٣	-	المشتقات المالية
٢٩٢,٤٩٠	٢١٩,٠٤٣	٤٣,٧٨٢	٢٩,٦٦٥	مقاييسات أسعار الفائدة

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

المشتقات المالية

عقود صرف أجنبى آجلة

٩١٩	-	٩١٩	-	
٩١٩	-	٩١٩	-	

١٤ قياس القيمة العادلة (تمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تم تحويل إستثمارات بقيمة مدرجة قدرها ٢,٢٨٣ ألف دولار أمريكي من المستوى ١ إلى المستوى ٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: لا شيء).

يوضح الجدول التالي تسوية للمبلغ الافتتاحي والختامي للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ والموجودات الأخرى، والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة:

		مكب (خسارة)	صافي المشتريات		
كم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	ربح مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر (ألف دولار أمريكي)	مسجلة في قائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	كم في ١ يناير ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم حقوق الملكية سندات دين محافظ مدارة
٢٩,٤٤٨	-	٢٤	٢٧,٢٩٥	٢,١٢٩	
٢٠,٢٦٧	-	٢,٥٢٤	(٣٢٦) ٣٠١	٣٢٦ ١٧,٤٤٢	
٤٩,٧١٥	-	٢,٥٤٨	٢٧,٢٧٠	١٩,٨٩٧	
<hr/>					
١٠٥,٧١٤	٤,٣٩٦	-	٢,١٧٤	٩٩,١٤٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠	-	-	٦٠	٤٠	أسهم حقوق الملكية محافظ مدارة
١٠٥,٨١٤	٤,٣٩٦	-	٢,٢٣٤	٩٩,١٨٤	
٩٩,٦٢٧	-	(٣٣٥)	-	٩٩,٩٦٢	استثمارات عقارية
<hr/>					
كم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر (ألف دولار أمريكي)	مكب مسجل في قائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	كم في ١ يناير ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم حقوق الملكية سندات دين محافظ مدارة
٢,١٤٨	-	(١٠)	٢,٠٠٢	١٥٦	
٣٢٦	-	(٥)	(٤٩٦)	٨٢٧	
١٤,١٧١	-	٦	(٩,٠٩٩)	٢٣,٢٦٤	
١٦,٦٤٥	-	(٩)	(٧,٥٩٣)	٢٤,٢٤٧	
<hr/>					
٧٤,٩٢٦	(٢,٣٨٤)	-	٣٥٧	٧٦,٩٥٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١	(١)	-	-	٤٢	أسهم حقوق الملكية محافظ مدارة
٧٤,٩٦٧	(٢,٣٨٥)	-	٣٥٧	٧٦,٩٩٥	
٩٩,٣٥١	-	(١,٢١٣)	-	١٠٠,٥٦٤	استثمارات عقارية

١٥ النسب التنظيمية

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتجيئات 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 ١١٤,١٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٤,١٪).

يتكون نسبة ٧٨٪ (٢٠٢٢: ٧٤٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس مال المجموعة مع نسبة ٤٪ (٢٠٢٢: ١١٪) ودائع أقل ثباتاً وبنسبة ١٪ (٢٠٢٢: ٪) تشمل على التمويل المستحق السداد خلال ٦ أشهر أو أقل.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٣٪ (٢٠٢٢: ٨٥٪) من الموجودات التي ليس لديها تاريخ استحقاق محددة، ونسبة ١٤٪ (٢٠٢٢: ١٢٪) لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٣٪ (٢٠٢٢: ٣٪) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
القيمة غير المرجحة

					التمويل المستقر المتاح
					التمويل المستقر المطلوب
					سداد الأصول السائلة غير عالية الجودة
					غير المرهونة التي هي غير متعرضة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعرضة في السداد
٣٤٠,٢٩٦	٧٩,٤٦٢	-	-	٢٦٠,٨٣٤	رأس المال
٩٥٠	-	-	١,٠٠٠	-	ودائع ثابتة
١٩,٧٠٥	١٩,٧٠٥	-	-	-	ودائع أقل ثباتاً
٥,٧٦٧	-	-	١١,٥٣٣	-	التمويل المضمون وغير المضمون
٧١,٩٧١	٧١,٩٧١	-	٦٤,٣١٧	-	ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية
٤٣٨,٦٨٩	١٧١,١٣٨	-	٧٦,٨٥٠	٢٦٠,٨٣٤	مجموع التمويل المستقر المتاح
					التمويل المستقر المطلوب
					تعرضات غير مرددة في الميزانية
					الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)
١٠,٩٦٥	-	٢١,٩٣١	-	-	جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعرضة في السداد
١٤,٣٨٥	-	-	٩٥,٨٩٧	-	ودائع محفظتها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
٣٨,٧١٨	-	-	٧٧,٤٣٦	-	الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)
٣٢٠,٤٦٢	-	-	-	٣٢٠,٤٦٢	مجموع التمويل المستقر المطلوب
١١٣	-	-	-	٢,٢٦٦	نسبة صافي التمويل المستقر
٣٨٤,٦٤٣	-	٢١,٩٣١	١٧٣,٣٣٣	٣٢٢,٧٢٨	
% ١١٤,١	-	-	-	-	

١٥ النسب التنظيمية (تتمة)

صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
القيمة غير المرححة

أقل من ٦ أشهر و أقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	غير محدد	التمويل المستقر المتاح
مجموع القيمة	أقل من سنة واحدة	غير محدد	رأس المال
المرجحة	٦ أشهر	ألف	ودائع ثانية
ألف	ألف	ألف	ودائع أقل ثباتاً
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	التمويل المضمون وغير المضمون
٣٧٩,٠٥٥	٩٢,٦٧٧	-	ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية
٨٦٠	-	٩٠٥	
٥٧,٧٣٥	-	٦٤,١٥٠	
٦,٨٤١	-	١٣,٦٨٣	
٦٥,٢٩٨	-	١٠٩,٤٧٨	
٥٠٩,٧٨٩	٩٢,٦٧٧	١٣٠,٥٩٥	٢٨٦,٣٧٨
مجموع التمويل المستقر المتاح			٢٨٦,٣٧٨
التمويل المستقر المطلوب			
			سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة
			غير المرهونة التي هي غير متعرضة في
			السداد والأسماء المتداولة في البورصة في
			الحالات التي لا تكون فيها الجهة
			المصدرة غير متعرضة في السداد
			القروض
			ودائع محتفظ 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
			(المستندي)
٣٥٠,٩٣٧	-	-	٣٥٠,٩٣٧
مجموع التمويل المستقر المطلوب			
نسبة صافي التمويل المستقر			

نسبة تغطية السيولة

مراجعة	مدة	نسبة تغطية السيولة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١٪
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠٪
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٪
٪١٢٤,١		

بشكل منفرد
موحدة

١٦ أحداث لاحقة

بعد فترة إعداد التقرير المالي، قامت المجموعة بتسوية السندات الطويلة الأجل بالكامل البالغ قيمتها ١٣٠,١٢٤ ألف دولار أمريكي بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٣. الاستحقاق في ٢٦ يونيو ٢٠٢٣.