

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولية. وبالتالي، لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها من خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ

٧ أغسطس ٢٠٢٢

المنامة، مملكة البحرين

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	متقنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٤٦٦,٤٦٧	٤٠٦,٨٥٢	٤٠٠,٢٢١	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٢٢٧,٠١٣	٢٢٢,٧٠٠	٢٥٣,٣٤١	٤	إيداعات لدى البنوك
٥٧٩,٦٣٢	٥٥٣,١٥٦	٥٣٧,٤١٨		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦١,٩٨١	٣٥٤,٢٦٨	١٩١,٤٣٧		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٩٦٤	٣٥,٠٨٧	٢٠٥,٩٨٩		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٨٤,٩٩٥	٦٢٥,١٣٤	٦١٨,٦٦٣		قروض وذمم مدينة
٩٨,٢٦١	٩٥,٤٧٤	١١١,٨٥٨		موجودات أخرى
٧١٣,٠٧٠	٧٣٠,٢٦٢	٧٢٥,٥٧١		إستثمارات في شركات زميلة
١٥٢,٢٤٧	١١٧,٧٨٨	١٢١,٠٧٧		إستثمارات عقارية
٤٧,٤٩٧	٤٥,٦٩٠	٣٩,٩٤٨		ممتلكات ومعدات
٦٨,٠٠٨	٦٩,١١٩	٦٨,٣٠٦		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
-	-	١,٢٥١		موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٣,٣٠٩,١٣٥	٣,٢٥٥,٥٣٠	٣,٢٧٥,٠٨٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات
٧٨٤,٩٩٨	٧٥٦,٧١٨	٧٠٣,٠٩٠		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٢٢,٨٠١	٩٩٤,٥٩٠	١,٠٠٥,٩٦٥		ودائع العملاء
٨١٧,٣٤٠	٨٤٢,٢٥٨	٩١٧,٠٢٨		قروض مستحقة الدفع
١٣٣,٠٢٧	١٣٢,٣٧١	١٣٠,٥٢٧	٦	سندات طويلة الأجل
١٠٧,٦٨٧	١١٢,٨٠٦	٩٨,٨٣٦		مطلوبات أخرى
٢,٨٦٥,٨٥٣	٢,٨٣٨,٧٤٣	٢,٨٥٥,٤٤٦		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية
٢١٩,٥٤٧	٢١٩,٥٤٧	٢١٩,٥٤٧	٧	رأس المال
١٦٩,٥٥٨	١٦٩,٥٥٨	١٦٩,٥٥٨		علاوة إصدار أسهم
(٣٢٠)	(٣٢٠)	(٣٢٠)		أسهم خزانة
(١,٥١٨)	(١,٥١٨)	(١,٥١٨)		احتياطي أسهم خزانة
٣,٢٨٥	٣,٢٨٥	٣,٢٨٥		احتياطي قانوني
(١٠٨,٣١٣)	(١٣١,٤١٠)	(١١٧,٣١٦)		احتياطي القيمة العادلة
(٧٣)	(١,٥٠٨)	(٦,٧٢٨)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٦,٤٩٩)	(١٠,٥٣٠)	(١٦,١٨٢)		عجز متراكم
٢٧٥,٦٦٧	٢٤٧,١٠٤	٢٥٠,٣٢٦	٨	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠		رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
١٣٤,٦١٥	١٣٦,٦٨٣	١٣٦,٣٠٨		حقوق غير مسيطرة
٤٤٣,٢٨٢	٤١٦,٧٨٧	٤١٩,٦٣٤		مجموع حقوق الملكية
٣,٣٠٩,١٣٥	٣,٢٥٥,٥٣٠	٣,٢٧٥,٠٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل الغيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
مراجعة ألف	مراجعة ألف	مراجعة ألف	مراجعة ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٩٠٧	٢٤,٤٨٧	١١,١٢٨	١٢,٩٠٠	دخل الفوائد
٢٢,١٤٩	٨,٢٢٣	١٤,٦٣٤	(٤,٨٦٣)	دخل الإستثمار - صافي
٤٤,٠٥٦	٣٢,٧١٠	٢٥,٧٦٢	٨,٠٣٧	رسوم وعمولات - صافي
٣٤,٠٨٠	٣٩,٧١١	٢٠,٩٠٢	٢٢,١١١	خسائر تحويل عملات أجنبية - صافي
(١,٨٠١)	(٢,٦٣٨)	(١,٥٠٤)	(٤٧٣)	حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة
١٨,٥٥٥	٢٢,٤٣٩	١٤,١٦٦	٦,٨٨٣	مجموع الدخل
٩٤,٨٩٠	٩٢,٢٢٢	٥٩,٣٢٦	٣٦,٥٥٨	مصروفات الفوائد
(٣١,٧٩٦)	(٣٣,١١١)	(١٦,٧٥٣)	(١٧,٦٨٩)	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
٦٣,٠٩٤	٥٩,١١١	٤٢,٥٧٣	١٨,٨٦٩	رواتب ومزايا
(٣٥,٧٦٢)	(٣٣,٩٣٠)	(٢١,٢٨٥)	(١٤,٤٨٢)	مصروفات عامة وإدارية
(١٧,١٦٩)	(١٦,٥٢٨)	(٩,١٨٧)	(٧,٧٩٧)	(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل المخصصات
١٠,١٦٣	٨,٦٥٣	١٢,١٠١	(٣,٤١٠)	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة - صافي
٥٨٩	(٤,٣٧٢)	(١,١٧٠)	(٣,٤٢٥)	صافي اضمحلال (مخصص) / استرداد مخصص من إستثمارات
١٣	(٣١)	(١٧)	(٣١)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضرائب
١٠,٧٦٥	٤,٢٥٠	١٠,٩١٤	(٦,٨٦٦)	مصروف ضريبي
(١,٣٠٩)	(١,٦٩٥)	(٦٠٥)	(٦٢٨)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٩,٤٥٦	٢,٥٥٥	١٠,٣٠٩	(٧,٤٩٤)	صافي (الخسارة) الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٨,٩٩٥	٥,٠٧٨	٦,١٨٥	(٩٧)	صافي (الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٤٦١	(٢,٥٢٣)	٤,١٢٤	(٧,٣٩٧)	(الخسارة) الأرباح للسهم: النصيب الأساسي والمخفض للسهم في (الخسارة) الأرباح العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (سنتات أمريكية)
(٠,٨٤)	(١,٦٢)	٠,٩٤	(١,٦٨)	١٠

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل الغيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
مراجعة ألف	مراجعة ألف	مراجعة ألف	مراجعة ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٤٥٦	٢,٥٥٥	١٠,٣٠٩	(٧,٤٩٤)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
٣,٨٤٨	(٦,٤٠٠)	١,٥٧٢	(٤,٨٠٤)	فروق تحويل عملات أجنبية
				حصة الشركة من دخل (خسارة) شاملة
(٩,٥٢٦)	(١,٤١٩)	(٦٤٦)	٣,٦٩٩	أخرى في الشركات الزميلة
٩٩٦	(٦١١)	(١,١٢١)	٣,٥٥٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٤,٩٥٩	١٦,٩١٦	٧٥١	٤,٤٤٣	صافي التغير في تحوطات التدفقات النقدية
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمار أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١,٠٢١	١,١٠٩	(١,٣٤٦)	١,٢٥٠	
١,٢٩٨	٩,٥٩٥	(٧٩٠)	٨,١٤٢	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١٠,٧٥٤	١٢,١٥٠	٩,٥١٩	٦٤٨	مجموع الدخل الشامل للفترة
مجموع الدخل الشامل العائد إلى:				
٥	٧,٨٢٣	١,٩٦٤	٥٠٤	- مساهمي الشركة الأم
١٠,٧٤٩	٤,٣٢٧	٧,٥٥٥	١٤٤	- حقوق غير مسيطرة
١٠,٧٥٤	١٢,١٥٠	٩,٥١٩	٦٤٨	

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

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
١٠,٧٦٥	٤,٢٥٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
٣,٤٧٥	٢,٧٦٤	إستهلاك وإطفاء
(١٨,٥٥٥)	(٢٢,٤٣٩)	حصة الشركة من نتائج الشركات الزميلة
(٥٨٩)	٤,٣٧٢	مخصص (استرجاع مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة – صافي
(١٣)	٣١	صافي مخصص اضمحلال (استرداد مخصص) من إستثمارات
(٩,٩٦٣)	(٧٨٩)	مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٢١,٩٠٧)	(٢٤,٤٨٧)	دخل الفوائد
٣١,٧٩٦	٣٣,١١١	مصروفات الفوائد
(٤,٩٩١)	(٣,١٨٧)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٠,٧٧٥	٣٦,٠٢٢	إيداعات لدى بنوك
(٢٥,١٢١)	١٦,٥٢٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٢,٨٣٩)	١٦٣,٢١٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٥)	(١٧٠,٩٠٢)	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩,٧٥١	٢,١٨٦	قروض وضم مدينة
٢٦,٧١٨	(١,٨٣٥)	موجودات أخرى
١٣٧,٢٣٥	(٥٣,٦٢٨)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٩٢,٤٧٢)	١١,٣٧٦	ودائع العملاء
(٤,٦٤٩)	(١٧,٠٦٠)	مطلوبات أخرى
١٩,٦٩٤	٢٥,٠٧٦	فوائد مستلمة
(٣٣,٩٧٥)	(٢٩,٥٥٩)	فوائد مدفوعة
(١٩٥)	(٢٦٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٠)	(٢٠٠)	تبرعات مدفوعة
٨٩,٧٥٦	(٢٢,٢٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٠٦٠)	٢٣,٨٨٦	إستثمارات في شركات زميلة – صافي
-	(١,٢٥١)	استثمار في شركة تابعة
(٣,٠٥٩)	٢,٩٧٨	ممتلكات ومعدات – صافي
(٦,١١٩)	٢٥,٦١٣	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٢٧٨)	٧٤,٧٦٩	قروض مستحقة الدفع – صافي
(٤,١٥٢)	(٤,٦٠١)	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(٣١٠)	(٤,٧٠٢)	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
(٥,٧٤٠)	٦٥,٤٦٦	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٠٧٧	(٨,٨٢١)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٧٨,٩٧٤	٦٠,٠٣١	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٥٧٢,٨٣٨	٤٩٤,١٤٦	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦٥١,٨١٢	٥٥٤,١٧٧	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

٤

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

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم												
رأس المال ألف دولار أمريكي	إصدار أسهم ألف دولار أمريكي	علاوة أسهم ألف دولار أمريكي	احتياطي أسهم خزانة ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	احتياطي القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	احتياطي تحويلات عملات أجنبية ألف دولار أمريكي	عجز متراكم ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ ألف دولار أمريكي	حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	مجموع حقوق الملكية ألف دولار أمريكي	
٢٠٢٢	٢١٩,٥٤٧	١٦٩,٥٥٨	(٣٢٠)	(١,٥١٨)	٣,٢٨٥	(١٣١,٤١٠)	(١,٥٠٨)	(١٠,٥٣٠)	٢٤٧,١٠٤	٣٣,٠٠٠	١٣٦,٦٨٣	٤١٦,٧٨٧
صافي (الخسارة) الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٢٣)	(٢,٥٢٣)	-	٥,٠٧٨	٢,٥٥٥
دخل (خسارة) شاملة أخرى	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٦	(٥,٢٢٠)	-	١٠,٣٤٦	-	(٧٥١)	٩,٥٩٥
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٦	(٥,٢٢٠)	(٢,٥٢٣)	٧,٨٢٣	-	٤,٣٢٧	١٢,١٥٠
محول من بيع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(١,٤٧٢)	-	١,٤٧٢	-	-	-	-
سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٠١)	(٤,٦٠١)	-	-	(٤,٦٠١)
تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٧٠٢)	(٤,٧٠٢)	(٤,٧٠٢)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢١٩,٥٤٧	١٦٩,٥٥٨	(٣٢٠)	(١,٥١٨)	٣,٢٨٥	(١١٧,٣١٦)	(٦,٧٢٨)	(١٦,١٨٢)	٢٥٠,٣٢٦	٣٣,٠٠٠	١٣٦,٣٠٨	٤١٩,٦٣٤
٢٠٢١	٢١٩,٥٤٧	٢٧٠,١١١	(٣٢٠)	(١,٥١٨)	٣,٢٨٥	(١٠٧,٥٩٠)	(٣,١٤٨)	(١٠٠,٥٥٣)	٢٧٩,٨١٤	٣٣,٠٠٠	١٢٤,١٧٦	٤٣٦,٩٩٠
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤٦١	٤٦١	-	٨,٩٩٥	٩,٤٥٦
(خسارة) دخل شامل آخر	-	-	-	-	-	(٣,٥٣١)	٣,٠٧٥	-	(٤٥٦)	-	١,٧٥٤	١,٢٩٨
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(٣,٥٣١)	٣,٠٧٥	٤٦١	٥	-	١٠,٧٤٩	١٠,٧٥٤
محول من بيع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢,٨٠٨	-	(٢,٨٠٨)	-	-	-	-
سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	-	-	-	-	-	-	-	(٤,١٥٢)	(٤,١٥٢)	-	-	(٤,١٥٢)
شطب خسائر متراكمة (إيضاح رقم ٧)	-	(١٠٠,٥٥٣)	-	-	-	-	-	١٠٠,٥٥٣	-	-	-	-
تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٠)	(٣١٠)
الرصيد في ٣ يونيو ٢٠٢١	٢١٩,٥٤٧	١٦٩,٥٥٨	(٣٢٠)	(١,٥١٨)	٣,٢٨٥	(١٠٨,٣١٣)	(٧٣)	(٦,٤٩٩)	٢٧٥,٦٦٧	٣٣,٠٠٠	١٣٤,٦١٥	٤٤٣,٢٨٢

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

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

١-١ التأسيس

تأسست شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. ("الشركة") كشركة مساهمة في مملكة البحرين في ٢٨ يونيو ٢٠١٧ تحت سجل تجاري رقم ١١٤١٦٠ وهي مدرجة في بورصة البحرين. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة هو برج بنك الخليج المتحد، المنطقة الدبلوماسية، ص. ب. ٥٥٦٥، المنامة، مملكة البحرين.

٢-١ الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة وشركاتها 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 المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

الشركة الأم والشركة القابضة الأساسية للشركة هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك. ["كبيكو"]، وهي شركة تأسست في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت). تمتلك كبيكو ٩٨٪ من أسهم الشركة القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٨٪).

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس 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 للفترات 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 وللفترات المرحلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم مراجعة هذه 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 تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٣-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

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 المتوقعة استلامها بمقتضاه.

تحدد التعديلات على أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً 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 التقارير السنوية 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 الثاني" الناتجة عن الالتزامات والالتزامات المحتملة التي تدخل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ المتعلق بفرض الرسوم، إذا تم تكديدها بشكل منفصل.

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

إن التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي في الفترة 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 تطبيقه بأثر رجعي على بنود العقارات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تطبق المنشأة التعديل لأول مرة.

٣-٢-٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لاستبعاد المطلوبات المالية

كجزء 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 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

٣-٢-٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لإستبعاد المطلوبات المالية (تتمة)

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

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

٢-٤-١ 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 الدولي 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 أي تأثير جوهري 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 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 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. لا يتوقع بأن يكون لهذا المعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وشركاتها التابعة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والشركة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل الشركة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة. عندما تكون تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والشركة غير متطابقة، يتم استخدام أحدث القوائم المالية للشركة التابعة وتعديلها لتأثير المعاملات أو الأحداث الهامة بين تواريخ إعداد تقاريرها المعنية وتاريخ إعداد التقرير المالي للشركة. إن أسس التوحيد المستخدم في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة يتطابق مع أسس التوحيد المستخدم والمفصّل عنه في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ أسس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للشركة:

حصة الملكية			بلد التأسيس	أسم الشركة التابعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سنة التأسيس		
المحتفظ بها مباشرة				
١٩٨٠	%١٠٠	%١٠٠	البحرين	بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
١٩٩٤	%٨٠	%٨٠	مالطا	مجموعة فيم بنك
٢٠٠٨	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	شركة هاتون العقارية
٢٠٠٧	%٩٩	%٩٩	سورية	شركة خليج سورية للإستثمار
المحتفظ بها من خلال بنك الخليج المتحد				
١٩٩٨	%٦٠	%٦٠	الكويت	شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامّة) [كامكو]
٢٠٠٨	%٨٤	%٨٤	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا
٢٠١٢	%١٠٠	%١٠٠	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	البحرين	شركة الخليج المتحد للأصول ذ.م.م.
المحتفظ بها من خلال فيم بنك				
٢٠١٠	%٨٨	%٨٨	الهند	الهند للتخصيم والحلول المالية الخاصة المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	شركة لندن فورفيتنج المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	لندن فورفيتنج الدولية المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	لندن فورفيتنج أمريكا المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	البرازيل	لندن فورفيتنج دو برازيل المحدودة
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	هولندا	فيم فاكنتورز بي.في.
٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠	مالطا	فيم لحلول الأعمال التجارية المحدودة.
٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠	مالطا	فيم للإستثمار العقاري المحدودة.
٢٠١٦	%١٠٠	%١٠٠	مصر	الشركة المصرية للتخصيم إس.أيه.إي
المحتفظ بها من خلال كامكو				
٢٠٢٢	-	%١٠٠	جيرسي	شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة
٢٠٠٧	%١٠٠	-	الكويت	شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.
٢٠٠٧	%٥١	%٥١	الكويت	صندوق الجازي لأسواق المال
٢٠١٧	%٩٦	%٩٦	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة
٢٠٠٧	%٩٩	-	الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.
٢٠١٧	%٤٨	%٤٨	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي	شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة
٢٠١٨	%٧٥	%٧٥	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي
٢٠١٨	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	شركة كارنيشن مانجار المحدودة
٢٠٢١	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة سنترستون المستثمر الأولي للوساطة
١٩٨٥	%٩٣	%٩٣	الكويت	مركز دبي المالي العالمي
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو إنفست - السعودية
٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	المملكة العربية السعودية	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة
٢٠١٣	%٩١	%٩١	الكويت	كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)
٢٠١٩	%٥٨	%٥٨	الإمارات العربية المتحدة	شركة كبار المتحدة العقارية
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٢٠٠٤	%٧٣	%٧٣	الكويت	لوسون لين المستثمر إنكوربريشن
٢٠٢٠	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة نواصي المتحدة القابضة
٢٠١٧	%٩٦	%٩٦	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية
٢٠١٤	%١٠٠	-	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت	مشروع بلازا المستثمر إنكوربريشن
٢٠١٩	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي	شروق للخدمات الاستثمارية
١٩٩٨	%١٠٠	-	عمان	
محتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا				
٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
٤٦٦,٤٦٧	٤٠٦,٨٥٢	٤٠٠,٢٢١
٢٢٧,٠١٣	٢٢٢,٧٠٠	٢٥٣,٣٤١
٦٩٣,٤٨٠	٦٢٩,٥٥٢	٦٥٣,٥٦٢
معدلة لما يلي:		
(٣١,٤١٥)	(١١٧,٠٢٠)	(٨٥,٥٢٤)
(١٠,٧٦٥)	(١٨,٨٧٢)	(١٤,٦٦٤)
٥١٢	٤٨٦	٨٠٣
٦٥١,٨١٢	٤٩٤,١٤٦	٥٥٤,١٧٧

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى بنوكإيداعات بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من تسعين يوماً
الاحتياطيات الإلزامية
الخسائر الائتمانية المتوقعة

النقد وما في حكمه

٥ التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٨,٨٩١	٣,٧٥٠	٨٧,٣٨٣	١١٠,٠٢٤
(٢,١٦٦)	٢,٠١٥	١٥١	-
٢٢٦	٢٢٢	٣,٩٢٤	٤,٣٧٢
-	-	(٨٣٩)	(٨٣٩)
(٨٧)	(١)	٥٣	(٣٥)
١٦,٨٦٤	٥,٩٨٦	٩٠,٦٧٢	١١٣,٥٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي التحويل بين المراحل
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال الفترة
تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٧,١٤٢	٧,٠٧٤	١٠٧,٦٠٢	١٣١,٨١٨
(٣٧١)	(٢٨٣)	٦٥٤	-
(٦٧٩)	(٩٨٠)	١,٠٧٠	(٥٨٩)
-	-	(٨٧٨)	(٨٧٨)
٣٢٠	(٥)	١,٤٣٥	١,٧٥٠
١٦,٤١٢	٥,٨٠٦	١٠٩,٨٨٣	١٣٢,١٠١

كما في ١ يناير ٢٠٢١

صافي التحويل بين المراحل
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال الفترة
تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٦ سندات طويلة الأجل

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
٤٨,٦٢١	٤٩,٣٠٨	٤٩,٥٥٣
٨١,٩٠٦	٨٣,٠٦٣	٨٣,٤٧٤
١٣٠,٥٢٧	١٣٢,٣٧١	١٣٣,٠٢٧

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

٧ حقوق الملكية

(١) رأس المال

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢١	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٥٠٥,٤٠٠	٥٠٥,٤٠٠	٥٠٥,٤٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
٢٥٢,٧٠٠	٢٥٢,٧٠٠	٢٥٢,٧٠٠
٤٣٩,٠٩٤	٤٣٩,٠٩٤	٤٣٩,٠٩٤
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
٢١٩,٥٤٧	٢١٩,٥٤٧	٢١٩,٥٤٧

(٢) شطب الخسائر المتراكمة

قرر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ على شطب الخسائر المتراكمة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ قيمتها ١٠٠,٥٥٣ ألف دولار أمريكي مقابل علاوة إصدار الأسهم المحتفظ بها من قبل الشركة.

٨ رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر بنك الخليج المتحد (شركة تابعة) رأسمال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية لبنك الخليج المتحد 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 الإسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت.

إن رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ قابل للإسترداد من قبل بنك الخليج المتحد وذلك بمحض تقديره المطلق في أو بعد ٢٨ مارس ٢٠٢١ أو في تاريخ دفع أي فائدة بعد ذلك التاريخ وبالتالي يخضع للحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. يمكن لبنك الخليج المتحد وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفوائد وهذا لا يعد حدثاً للتعرض في السداد. إذا لم يتم بنك الخليج المتحد بدفع الفوائد على رأس المال الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على بنك الخليج المتحد 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 ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والوحدات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل أي من الأطراف المذكورة أعلاه.

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

(مراجعة) لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
المساهمون الرئيسيون ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٤٨١	٤٨١
٢,٣١١	١,٤٤٨	٦٣٠	٤,٣٨٩
٥٥٤	-	-	٥٥٤
١٩٢	١١٨	٢,٤٨٣	٢,٧٩٣
(٨٠٨)	(٩,٤٦٠)	(٣,١٩٣)	(١٣,٤٦١)
-	-	(٩٦٢)	(٩٦٢)
-	-	٦٠	٦٠
دخل الإستثمار - صافي			
الرسوم والعمولات - صافي			
دخل الإيجار			
دخل الفوائد			
مصروفات الفوائد			
مصروفات عامة وإدارية			
أخرى			

٩ معاملات وأرصدة مع الطرف ذوي العلاقة (تتمة)

(مراجعة) لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	٦٥٣	٦٥٣	دخل الإستثمار - صافي
٣,٢٧٧	١,٤٣٩	٦٤٥	٥,٣٦١	الرسوم والعمولات - صافي
١,١١٨	-	-	١,١١٨	دخل الإيجار
١٨٥	٢٢٢	٢,٢٩٥	٢,٧٠٢	دخل الفوائد
(٧٤٨)	(٧,٧٩٤)	(٣,٤١٩)	(١١,٩٦١)	مصرفات الفوائد
-	-	(٦٤٢)	(٦٤٢)	مصرفات عامة وإدارية
-	(٨٨)	٣٧	(٥١)	أخرى

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

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

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	٤,٥٣٩	٣٥٨	٤,٨٩٧	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	١٥,١٩٠	١٥,١٩٠	إيداعات لدى البنوك
-	١,٨٤٤	٣٦٩	٢,٢١٣	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١,٩٢٧	١٤٩,٦٩٧	١٥١,٦٢٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
٩,٨٣٧	-	-	٩,٨٣٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٩,٥١٤	٤٧,١٨٦	٥٦,٧٠٠	قروض وذمم مدينة
٤,٧٦٦	٨,٢٠٦	٢,٨٩٠	١٥,٨٦٢	موجودات أخرى
-	(١١,٠٩٨)	(١٢٠,٣٥١)	(١٣١,٤٤٩)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤٠,٥١٤)	(٢٧)	(٥,٥١٤)	(٤٦,٠٥٥)	ودائع العملاء
-	(٥٠١,٨١٢)	(٥٣,٩٠٠)	(٥٥٥,٧١٢)	قروض مستحقة الدفع
(٤)	(٥,٥٥٠)	(٢,١٥٧)	(٧,٧١١)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٧	١٥٧	ارتباطات والتزامات
-	-	-	-	خطابات ضمان

٩ معاملات وأرصدة مع الطرف ذوي العلاقة (تتمة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المساهمون الرئيسيون ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	٢,٤٩٥	٨٤٠	٣,٣٣٥
-	-	٢٤,٢٣١	٢٤,٢٣١
-	٢,٠١٧	٨٧٦	٢,٨٩٣
-	٤٩٩	١٥١,١٨٥	١٥١,٦٨٤
٩,٩٧٢	-	-	٩,٩٧٢
-	٩,٥٤٥	٧٧,١٨٨	٨٦,٧٣٣
٤,٠٥٤	١١,٤١٧	٢,٧١١	١٨,١٨٢
-	(٣٠,٩٣٠)	(٧٤,٢٥٤)	(١٠٥,١٨٤)
(٤٠,٣٨٦)	(١,٩٧٢)	(٥٢,٤٨٧)	(٩٤,٨٤٥)
-	(٤٨٦,٨١٢)	(٥٣,٩٠٠)	(٥٤٠,٧١٢)
(٢٨٣)	(٤,٦٦٢)	(٢,٢٤٦)	(٧,١٩١)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
-	-	١٥٠	١٥٠
-	-	١٥٠	١٥٠

إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي منجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١..

* تعهدت الشركة الأم باقتناء إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة بقيمتها المدرجة والبالغة ١٠٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ١٠٤ مليون دولار أمريكي) أو قيمة أعلى.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٠٠	١,٠٣٣	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٢٦٦	١٢٧	مكافآت الموظفين الطويلة الأجل
١,٣٦٦	١,١٦٠	

بنود غير مدرجة بالميزانية (المقاصة)

لدى المجموعة مبالغ مستحقة القبض تستحق عليها فائدة من الأطراف ذات العلاقة ومبالغ مستحقة الدفع من الأطراف ذات العلاقة بمبلغ وقدره 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 المختصرة حيث تم استيفاء معايير مقاصة الأدوات المالية.

١٠ (الخسارة) الأرباح للسهم

يحتسب نصيب السهم الأساسي والمخفض من (الخسارة) الأرباح بقسمة (الخسارة) الربح العائدة إلى حقوق مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٦١	(٢,٥٢٣)	٤,١٢٤	(٧,٣٩٧)
(٤,١٥٢)	(٤,٦٠١)	-	-
(٣,٦٩١)	(٧,١٢٤)	٤,١٢٤	(٧,٣٩٧)
٤٣٩,٠٩٤	٤٣٩,٠٩٤	٤٣٩,٠٩٤	٤٣٩,٠٩٤
(٠,٨٤)	(١,٦٢)	٠,٩٤	(١,٦٨)

(الخسارة) الربح العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم
خصم الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الخسارة (سنتات أمريكية)

١١ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة للرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات، وهو المسئول عن تخصيص الموارد للقطاعات التي يتم عمل تقرير بشأنها وتقييم أدائهم. تفي جميع القطاعات التشغيلية التي تقوم المجموعة بتقديم تقرير بشأنها بتعريف القطاع الوارد تعريفه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨: المتعلق بالقطاعات التشغيلية.

لأغراض التقارير الإدارية، تم تنظيم المجموعة إلى وحدات أعمال بناءً على طبيعة عملياتها وخدماتها. لدى المجموعة قطاعين رئيسيين خاضعين للتقرير وهما "خدمات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية" و"الخدمات المصرفية التجارية".

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية تختص أساساً بإدارة محافظ الأصول وتمويل الشركات والاستشارات والإستثمارات في المحافظ وأسهم الملكية المسعرة والخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية والخزانة.

الخدمات المصرفية التجارية تقوم أساساً بتوفير القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية لوحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تسجيل المعاملات بين القطاعات بشكل عام بأسعار السوق المقدرة.

١١ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي المعلومات القطاعية لعمليات المجموعة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة):

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية	الخدمات المصرفية التجارية	الاستيعادات	الموحدة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٤,٧١٧	٢٨,٣٦٨	(٦٦٤)	٧٢,٤٢١
(٣,٢٢٧)	٥٨٩	-	(٢,٦٣٨)
٨,٩٧٩	١٣,٤٦٠	-	٢٢,٤٣٩
٥٠,٤٦٩	٤٢,٤١٧	(٦٦٤)	٩٢,٢٢٢
مجموع الدخل			
(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل الخسائر الانتمائية المتوقعة والاضمحلال والضرائب	(٦,٨٣٣)	١٤,٨٢٢	٨,٦٥٣
استرجاع مخصص (مخصص) الخسائر الانتمائية المتوقعة - صافي	١٤٩	(٤,٥٢١)	(٤,٣٧٢)
صافي مخصص الاضمحلال من الاستثمارات مصرف ضريبي	-	(٣١)	(٣١)
(٢٠)	(١,٦٧٥)	-	(١,٦٩٥)
صافي (الخسارة) الربح للفترة	(٦,٧٠٤)	٨,٥٩٥	٢,٥٥٥
صافي الخسارة العائدة إلى حقوق مساهمي الشركة الأم			(٢,٥٢٣)
صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة			٥,٠٧٨
صافي الربح للفترة			٢,٥٥٥

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية	الخدمات المصرفية التجارية	الاستيعادات	الموحدة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٧٤,٢١١	٥٥١,٣٦٠	-	٧٢٥,٥٧١
١,١٧٣,٨٣٣	٢,٣٢٢,٣٥٨	(٢٢١,١١١)	٣,٢٧٥,٠٨٠
١,٣٤٨,٦٢٣	١,٥٥٥,٦٩٢	(٤٨,٨٦٩)	٢,٨٥٥,٤٤٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)			
إستثمارات في شركات زميلة			
موجودات القطاع			
مطلوبات القطاع			

١١ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي المعلومات القطاعية لعمليات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) وللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة):

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية	الخدمات المصرفية التجارية	الاستبعادات	الموحدة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥١,١٤٢	٢٧,٧٢٣	(٧٢٩)	٧٨,١٣٦
(٢,٦٠٠)	٧٩٩	-	(١,٨٠١)
٦,٤٩٠	١٢,٠٦٥	-	١٨,٥٥٥
٥٥,٠٣٢	٤٠,٥٨٧	(٧٢٩)	٩٤,٨٩٠
(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة والاضمحلال والضرائب (مخصص) استرجاع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي صافي استرداد مخصص اضمحلال من إستثمارات مصرف ضريبي			
(١,٧٨٩)	١١,٢٢٣	٧٢٩	١٠,١٦٣
(٣٢٢)	٩١١	-	٥٨٩
١٣	-	-	١٣
(١٠)	(١,٢٩٩)	-	(١,٣٠٩)
(٢,١٠٨)	١٠,٨٣٥	٧٢٩	٩,٤٥٦
صافي الربح العائدة إلى حقوق مساهمي الشركة الأم صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة صافي الربح للفترة			
			٤٦١
			٨,٩٩٥
			٩,٤٥٦

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية	خدمات مصرفية تجارية	الاستبعادات	الموحدة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٧٢,١٦٠	٥٥٨,١٠٢	-	٧٣٠,٢٦٢
١,١١٤,٢٨٧	٢,٣٤١,٧٣٤	(٢٠٠,٤٩١)	٣,٢٥٥,٥٣٠
١,٣١٧,٩٦٥	١,٥٦٤,٤٩٢	(٤٣,٧١٤)	٢,٨٣٨,٧٤٣
إستثمارات في شركات زميلة			
موجودات القطاع			
مطلوبات القطاع			

١٢ إرتباطات والتزامات محتملة

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على إرتباطات بتقديم تسهيلات ائتمانية وإعتمادات مستندية معززة وضمائنات وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

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

١٢ إرتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والإستثمارية:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
٥٥,٣١١	٧١,٥٦٤	٦٤,٠٢٨
٣٤,٩٧٧	٤٤,٨١٠	٦٦,٠٣١
١٤,٧٤٠	٤,٣٠٧	٩,٨٣٢
١٠٥,٠٢٨	١٢٠,٦٨١	١٣٩,٨٩١
٢٣,٩٠٢	٣٨,٣٧١	٢٦,٩٧١
١٢٨,٩٣٠	١٥٩,٠٥٢	١٦٦,٨٦٢

إرتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية:

تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات *

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

١٣ المشتقات المالية

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

مجموع القيمة الاعتبارية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي
١٦٩,١٤٦	(١,٣٩٩)	٢,٧١٥
٧٨٦,٥٦٨	(٤٥٤)	-
٣٥٠,٠٠٠	-	٢١,١٤٣
مجموع القيمة الاعتبارية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي
١٠٢,٥٧٠	(١,٥٩٤)	٦٦٩
٨٢٨,٢٧٧	(٣٢٠)	٧٣٢
٣٧٥,٠٠٠	-	٤,٢٢٨

٣٠ يونيو 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 تحوطات التدفقات النقدية

مقايضات سعر الفائدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

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 تحوطات التدفقات النقدية

مقايضات سعر الفائدة

١٣ المشتقات المالية (تتمة)

* تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الآجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملات. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة تلك لغرض تحوطات التدفقات النقدية أو القيمة العادلة أو صافي الإستثمار في تحوطات العمليات الأجنبية وتم إبرامها في فترات متطابقة 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 المقايضات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل فائدة أو فروق العملة الأجنبية على أساس قيمة اعتيادية محددة. بالنسبة لعقود مقايضات أسعار الفائدة يتبادل عادة الأطراف مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة.

١٤ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف	المجموع ألف	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	٤٠٠,٢٢١	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	-	٢٥٣,٣٤١	إيداعات لدى البنوك
٥٣٧,٤١٨	-	-	٥٣٧,٤١٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٩١,٤٣٧	-	١٩١,٤٣٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٠٥,٩٨٩	٢٠٥,٩٨٩	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	٦١٨,٦٦٣	٦١٨,٦٦٣	قروض وذمم مدينة
١,٣١٦	٢١,١٤٣	٥٩,٣٦١	٨١,٨٢٠	موجودات أخرى
٥٣٨,٧٣٤	٢١٢,٥٨٠	١,٥٣٧,٥٧٥	٢,٢٨٨,٨٨٩	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	٧٠٣,٠٩٠	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	-	-	١,٠٠٥,٩٦٥	ودائع العملاء
-	-	-	٩١٧,٠٢٨	قروض مستحقة الدفع
-	-	-	١٣٠,٥٢٧	سندات طويلة الأجل
-	٤٥٤	٦٧,٥٠٩	٦٧,٩٦٣	مطلوبات أخرى
-	٤٥٤	٢,٨٢٤,١١٩	٢,٨٢٤,٥٧٣	مجموع المطلوبات المالية

١٤ الأدوات المالية (تتمة)

مصنفة بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر	مصنفة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من التكلفة المطفاة	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	٤٠٦,٨٥٢
إيداعات لدى البنوك	-	-	٢٢٢,٧٠٠
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٥٣,١٥٦	-	٥٥٣,١٥٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٥٤,٢٦٨	٣٥٤,٢٦٨
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة	-	-	٣٥,٠٨٧
قروض وذمم مدينة	-	-	٦٢٥,١٣٤
موجودات أخرى	-	٤,٦٤٠	٦٣,٦٥٥
مجموع الموجودات المالية	٥٥٣,١٥٦	٣٥٨,٩٠٨	١,٣٤٨,٧٨٨
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	٧٥٦,٧١٨
ودائع العملاء	-	-	٩٩٤,٥٩٠
قروض مستحقة الدفع	-	-	٨٤٢,٢٥٨
سندات طويلة الأجل	-	-	١٣٢,٣٧١
مطلوبات أخرى	٩٢٥	-	٧٥,٤٣٢
مجموع المطلوبات المالية	٩٢٥	-	٢,٨٠١,٣٦٩

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

١٥ 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 جوهرية أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى.

يتم تحديد القيم العادلة للأموال المدرجة في الأسواق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المسعرة. تعتمد القيم العادلة للأموال غير المسعرة على صافي قيم الموجودات التي تم تحديدها من قبل مدير الصندوق باستخدام الأسعار المدرجة في السوق للموجودات المعنية، 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.

١٥ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	-	-	٤٣٠,٠٢٠
١١,٣٥٣	٥٣	٢,٩٩٥	١٤,٤٠١
١٢,٠٥٨	-	٣٢٦	١٢,٣٨٤
٤,٤٦١	٤٤,٨٤٩	٣١,٣٠٣	٨٠,٦١٣
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٦٩٠	٢٦,٢٦٠	١٦٠,٤٤٦	١٩١,٣٩٦
-	-	-	-
-	-	٤١	٤١
-	-	١٢١,٠٧٧	١٢١,٠٧٧
-	١,٣١٦	-	١,٣١٦
-	٢١,١٤٣	-	٢١,١٤٣
٣٢,٥٦٢	٩٣,٦٢١	٧٤٦,٢٠٨	٨٧٢,٣٩١
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٤٥٤	-	٤٥٤
-	٤٥٤	-	٤٥٤

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
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	-	-	٤٣٩,٩٨٥
٧,٣٢٢	-	١,٠٥٥	٨,٣٧٧
١٢,٩٤٤	-	٨٢٧	١٣,٧٧١
٥,٥١٧	٤٣,١٧٥	٤٢,٣٣١	٩١,٠٢٣
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٦,٢٨٥	٢٢,٨٣٨	١٦٢,٦٩٤	١٩١,٨١٧
١٦٢,٤٠٩	-	-	١٦٢,٤٠٩
-	-	٤٢	٤٢
-	-	١١٧,٧٨٨	١١٧,٧٨٨
-	٤١٢	-	٤١٢
-	٤,٢٢٨	-	٤,٢٢٨
١٩٤,٤٧٧	٧٠,٦٥٣	٧٦٤,٧٢٢	١,٠٢٩,٨٥٢
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٩٢٥	-	٩٢٥
-	٩٢٥	-	٩٢٥

١٥ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم إجراء تحويلات من وإلى 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:

صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية ألف	مكسب / (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل ألف	مكسب / (خسارة) مسجلة في الدخل الشامل الآخر ألف	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ ألف	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣٩,٩٨٥	-	(٩,٩٦٥)	-	٤٣٠,٠٢٠
١,٠٥٥	١,٩٤٩	(٩)	-	٢,٩٩٥
٨٢٧	(٤٩٦)	(٥)	-	٣٢٦
٤٢,٣٣١	(٩,٠٩٩)	(١,٩٢٩)	-	٣١,٣٠٣
٤٨٤,١٩٨	(٧,٦٤٦)	(١١,٩٠٨)	-	٤٦٤,٦٤٤
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
موجودات فورفيتنج				
أسهم حقوق الملكية				
سندات دين				
محافظ مدارة				
١٦٢,٦٩٤	(٢,٢١٠)	-	(٣٨)	١٦٠,٤٤٦
٤٢	-	-	(١)	٤١
١٦٢,٧٣٦	(٢,٢١٠)	-	(٣٩)	١٦٠,٤٨٧
١١٧,٧٨٨	٤,٥٠٢	(١,٢١٣)	-	١٢١,٠٧٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم حقوق الملكية				
محافظ مدارة				
٤٥٢,٣٢٧	٢٨,٦٧٣	(٢,٣٥٧)	-	٤٧٨,٦٤٣
٢,٠٨٧	(٨٣)	٥٢	-	٢,٠٥٦
٢٠,٣٣٢	٨٩٨	(٧٣٤)	-	٢٠,٤٩٦
١٣,٧٩٨	(٣,٧٣٥)	٣٣٩	-	١٠,٤٠٢
٤٨٨,٥٤٤	٢٥,٧٥٣	(٢,٧٠٠)	-	٥١١,٥٩٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
موجودات فورفيتنج				
أسهم حقوق الملكية				
سندات دين				
محافظ مدارة				
١٨٨,٨٩٩	(٢,٧٠٨)	-	٢,٧٤٩	١٨٨,٩٤٠
٣٣	٥٤	-	-	٨٧
١٨٨,٩٣٢	(٢,٦٥٤)	-	٢,٧٤٩	١٨٩,٠٢٧
١١٥,٩٤٠	٣٢,٣٨٣	٤٥٣	٣,٤٧١	١٥٢,٢٤٧
إستثمارات عقارية				