

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ 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 مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على 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

١٣ نوفمبر ٢٠٢٣
المامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف نولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف نولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف نولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٨٢,٤٢١	١٠٢,٩٦٩	٨٦,٤٤٤	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١١٣,٢٠٤	٩٦,٤٦٥	٨٨,٣٣٥	٤	إيداعات لدى البنوك
٩٠,٢٠٣	٨٨,٠٦٤	١٢١,٦٥٢		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٩,٨٧٨	١٠٤,٠٢١	١٠٦,١٩٨		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٠٣٤	٢٥,٠٣٦	-		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٨,٣٧٧	٢١,٦٩٠	١٩,١٩٨		قروض وضم مدينة
٤٨,٨٨٩	٤٦,٩٢٢	٤٣,٤٢٤		موجودات أخرى
٨٧,٥١٧	٨٧,٠٥٠	٨٣,٤٩٨		إستثمارات في شركات زميلة
٩٨,٣٧٥	٩٩,٩٦٢	٩٩,١٦٠		إستثمارات عقارية
١٤,٦٥٦	١٥,٨٤٦	١٥,٧٢٥		ممتلكات ومعدات
٦٤,٤٤٦	٦٣,٥٥٦	٦٢,٤٨٢		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧,٢٧٩	٢,٣٠٦	-	٩	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٧٦٠,٢٧٩	٧٥٣,٨٨٧	٧٢٦,١١٦		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٥١,٠٢٤	١٣٨,٨٧٨	١٢٥,٩٢١		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٦٢٥	٢٠,٧٧٢	٢١,٤٢٤		ودائع العملاء
٦١,١٣٩	٦١,٣٢٤	٢٠٣,٥٨١		قروض لأجل
١٢٩,١١٦	١٣٠,٥٩٥	-	٦	سندات طويلة الأجل
٧٤,٥٤٢	٨٠,٧٤١	٦٥,٤٧٩		مطلوبات أخرى
٤٤٠,٤٤٦	٤٣٢,٣١٠	٤١٦,٤٠٥		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	٧	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		علاوة إصدار أسهم
٥٣,٥١٩	٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤		احتياطي قانوني
٣٣,٢٥٠	٣٣,٧٦٥	٣,٧٦٥		احتياطي عام
(٩,٢٥٢)	(٧,٥٨٦)	٩,٧٨٠		احتياطي القيمة العادلة
(٦,٢٥٢)	(٥,٣٧٩)	(٥,٧٧٥)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢,٣٥٠	(١,٤٢٥)	١,٤٢٩		أرباح مبقاة / (عجز متراكم)
١٩٥,٤٣٤	١٩٥,٢٢٨	١٨٥,٠٥٢		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٨	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٩١,٣٩٩	٩٣,٣٤٩	٩١,٦٥٩		حقوق غير مسيطرة
٣١٩,٨٣٣	٣٢١,٥٧٧	٣٠٩,٧١١		مجموع حقوق الملكية
٧٦٠,٢٧٩	٧٥٣,٨٨٧	٧٢٦,١١٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لالائي
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حياث
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠٢٣ (مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣١٥	٧,٥٥٠	٢,٥٤٣	٢,٢٨٧	دخل الفوائد
٧,٤٤٣	٤,٠٧٩	٧٦١	(١,٢٦٠)	(خسارة) دخل الإستثمار - صافي
١٣,٧٥٨	١١,٦٢٩	٣,٣٠٤	١,٠٢٧	
٤٥,٥٩٦	٣١,٩٨٥	١٠,٢٠٧	١٠,٧٦٣	دخل الرسوم والعمولات - صافي
(٥٧٥)	١,٢٨٣	٥٣٦	٦٩٨	مكسب (خسارة) تحويل عملات أجنبية - صافي
٥,١٥٣	(٥,٣٦٠)	(١,٥٤٩)	(٢,٠٨٧)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٦٣,٩٣٢	٣٩,٥٣٧	١٢,٤٩٨	١٠,٤٠١	مجموع الدخل
(١٢,٠٨٢)	(١٦,٢٣٦)	(٤,٦٤٠)	(٥,٥٤٨)	مصروفات الفوائد
٥١,٨٥٠	٢٣,٣٠١	٧,٨٥٨	٤,٨٥٣	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر
(٢٩,٦٦٤)	(٢٥,٧٤٤)	(٧,٨٥٠)	(٨,٢٠٣)	الانتمائية المتوقعة
(١٣,١٧٣)	(١٣,٤٥٩)	(٣,٣٩٩)	(٣,٨٦٩)	رواتب ومزايا
				مصروفات عامة وإدارية
٩,٠١٣	(١٥,٩٠٢)	(٣,٣٩١)	(٧,٢١٩)	(الخسارة) الدخل التشغيلي قبل الخسائر الانتمائية
(٤٨٠)	(٢٦٨)	(٦٠١)	(٤٨١)	المتوقعة
٨,٥٣٣	(١٦,١٧٠)	(٣,٩٩٢)	(٧,٧٠٠)	الخسائر الانتمائية المتوقعة
(٤٩)	(٩٧)	(٣٣)	٢٨	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
٨,٤٨٤	(١٦,٢٦٧)	(٤,٠٢٥)	(٧,٦٧٢)	رصيد / (مصروف) ضريبي
٤,٤٠٥	(٢,٠٦٩)	(١,٣٦٦)	(٢,٢٥١)	صافي (الخسارة) الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
٤,٠٧٩	(١٤,١٩٨)	(٢,٦٥٩)	(٥,٤٢١)	صافي (الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل الغبار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		صافي (الخسارة) الربح للفترة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٤٨٤	(١٦,٢٦٧)	(٤,٠٢٥)	(٧,٦٧٢)	

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

حصة البنك من (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة

(٣,٩٩٨)	٢,٠٥٥	(١,٨١٢)	٢,٥٠٦
٤٠٦	٥٩١	٤٠٦	٤٠٢
٤,٥٥٤	(٢,٢٣٦)	٤,٥٢٤	(٢,٢٣٦)

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

حصة البنك من الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة

(١٥٣)	٢,٦٤٤	(١,٨٠٥)	(٨١٣)
-	(١٣٤)	-	(١,٢١٥)

٨٠٩	٢,٩٢٠	١,٣١٣	(١,٣٥٦)	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
٩,٢٩٣	(١٣,٣٤٧)	(٢,٧١٢)	(٩,٠٢٨)	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:

- مساهمي الشركة الأم

- حقوق غير مسيطرة

٦,٣٨٦	(١٠,٤٥٢)	(٥٩٧)	(٦,١٧٨)
٢,٩٠٧	(٢,٨٩٥)	(٢,١١٥)	(٢,٨٥٠)
٩,٢٩٣	(١٣,٣٤٧)	(٢,٧١٢)	(٩,٠٢٨)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأنشطة التشغيلية		
٨,٥٣٣	(١٦,١٧٠)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
تعديلات للبنود غير النقدية:		
١٢,٠٨٢	١٦,٢٣٦	مصروفات الفوائد
١,٨٥٢	٢,٠٨٦	إستهلاك وإطفاء
(٦,٣١٥)	(٧,٥٥٠)	دخل الفوائد
(٢,٦٢٨)	١,١٦٥	خسارة (مكسب) من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,١٥٣)	٥,٣٦٠	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٤٨٠	٢٦٨	الخسائر الانتمائية المتوقعة
٨,٨٥١	١,٣٩٥	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٩,٣٤٧)	(١,٦٨٥)	إيداعات لدى بنوك
٥,٦٣٠	(٣٤,٧٥٣)	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,١١٢	٤٦٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٨	٢٥,٠٣٦	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٧٠	٢,٤٧٤	قروض وذمم مدينة
٤,٨٨٨	٣,٤٧١	موجودات أخرى
١,٤٢٣	(١٢,٩٥٧)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤٥,٥٥١)	٦٥٢	ودائع العملاء
(٩,٢٤٤)	(١٣,١٣٣)	مطلوبات أخرى
٦,٦٩٥	٧,٨٢١	فوائد مستلمة
(١١,٨٢٨)	(١٧,٩٢٠)	فوائد مدفوعة
(٢٦٠)	(٢٤٥)	مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٠٠)	(٢٠٠)	تبرعات مدفوعة
(٣٦,٤٢٣)	(٣٩,٥٧٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
٢,٠٥٤	(١,٤٨٣)	إستثمارات في شركات زميلة - صافي
(٦١٥)	(٦٠٦)	ممتلكات ومعدات - صافي
(٧٠٩)	(٢٨٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٢٧٩)	-	اقتناء موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
(٦,٥٤٩)	(٢,٣٧٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٤٥,٠٠٠	١٤٢,٢٥٧	قروض لأجل تم الحصول عليها
-	(١٣٠,٥٩٥)	سداد السندات
(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(٤,٤١٠)	٥٣٨	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
٣٨,٨٣٨	١٠,٤٤٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,١٣٤)	(٣١,٥٠٣)	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
(٤,٥٨٩)	٥,١٦٣	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١٩١,٠٨٣	١٨٤,٩٠٦	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٨٢,٣٦٠	١٥٨,٥٦٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	القيمة العادلة	احتياطي تحويل	(عجز متراكم) /	المجموع	رأس المال الإضافي	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣٣,٧٦٥	(٧,٥٨٦)	(٥,٣٧٩)	(١,٤٢٥)	١٩٥,٢٢٨	٣٣,٠٠٠	٩٣,٣٤٩	٣٢١,٥٧٧
-	-	-	-	-	-	(١٤,١٩٨)	(١٤,١٩٨)	-	(٢,٠٦٩)	(١٦,٢٦٧)
-	-	-	-	٤,١٠٣	(٣٥٧)	-	٣,٧٤٦	-	(٨٢٦)	٢,٩٢٠
-	-	-	-	٤,١٠٣	(٣٥٧)	(١٤,١٩٨)	(١٠,٤٥٢)	-	(٢,٨٩٥)	(١٣,٣٤٧)
-	-	-	-	(١٠)	-	١٠	-	-	-	-
-	-	-	-	٤,١٦٧	-	(٣,٠٥٢)	١,١١٥	-	٣١	١,١٤٦
-	-	-	-	٩,١٠٦	(٣٩)	(٨,١٥٤)	٩١٣	-	٦٣٦	١,٥٤٩
-	-	-	-	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)
-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٨	٥٣٨
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٩,٧٨٠	(٥,٧٧٥)	١,٤٢٩	١٨٥,٠٥٢	٣٣,٠٠٠	٩١,٦٥٩	٣٠٩,٧١١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣										
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٣,٥١٩	٣٣,٢٥٠	(١٣,٤٧٧)	(٤,٥٧٢)	٢٦١	١٩٠,٨٠٠	٣٣,٠٠٠	٩٢,٩٠٢	٣١٦,٧٠٢
-	-	-	-	-	-	٤,٠٧٩	٤,٠٧٩	-	٤,٤٠٥	٨,٤٨٤
-	-	-	-	٣,٩٨٧	(١,٦٨٠)	-	٢,٣٠٧	-	(١,٤٩٨)	٨٠٩
-	-	-	-	٣,٩٨٧	(١,٦٨٠)	٤,٠٧٩	٦,٣٨٦	-	٢,٩٠٧	٩,٢٩٣
-	-	-	-	٢٣٨	-	(٢٣٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠)	(٤,٤١٠)
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٣,٥١٩	٣٣,٢٥٠	(٩,٢٥٢)	(٦,٢٥٢)	٢,٣٥٠	١٩٥,٤٣٤	٣٣,٠٠٠	٩١,٣٩٩	٣١٩,٨٣٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢										

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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، بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٥٠ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في 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 وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

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

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٣.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوك جوهرية حول هذه الفرضية. وقد توصلوا إلى اجتهدات مفادها أن هناك توقعات معقولة بأن المجموعة لديها المصادر الكافية للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور، وفي فترة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المرحلية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

خلال الفترة، قامت إدارة المجموعة بإعادة تقييم احتياطي القيمة العادلة المتعلق باستثماراتها في الشركات الزميلة. وقد نتج عن ذلك اجراء تعديلات على احتياطي القيمة العادلة، واحتياطي تحويل العملات الأجنبية، والعجز المتراكم، والحقوق غير المسيطرة، مع تسجيل صافي تأثير بمبلغ وقدره ١,٥ مليون دولار أمريكي مباشرة في القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

يتم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على صافي الربح ومجموع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية المسجلة مسبقاً.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ كما هو وارد في الإيضاح رقم ٢-٣. لم تقم المجموعة مبكراً بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٣-٢ 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 الدولية 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)؛
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل رئيسي للعقود القصيرة الأجل.

٢-٣-٢ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

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 لتقنيات 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 الإفصاحات 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 الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات 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.

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاتها التابعة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البنينة 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:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		سنة التأسيس
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المحتفظ بها مباشرة				
شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	الكويت	%٦٠	%٦٠	١٩٩٨
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية	%٥٠	%٥٠	٢٠١٢
محتفظ بها من خلال كامكو				
شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٢
صندوق الجازي لأسواق المال	الكويت	%٥١	%٥١	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	%٩٦	%٩٦	٢٠١٧
شركة أمريكيان بوليفارد المستثمر المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٢
شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة الأمريكية	%٤٨	%٤٨	٢٠١٧
شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
شركة سنترستون المستثمر إنك	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢١
الأولي للوساطة المالية	الكويت	%٩٣	%٩٣	١٩٨٥
شركة كامكو للإستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٣
شركة كامكو إنفست - السعودية	المملكة العربية السعودية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٣
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	الكويت	%٥٩	%٩١	٢٠١٣
كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	%٥٤	%٥٦	٢٠١٩
شركة كبر المتحدة العقارية	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	%٧٣	%٧٣	٢٠٠٤
مؤسسة لوسون لين المستثمر	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٠
شركة نواصي المتحدة القابضة (مقفلة)	الكويت	%٩٦	%١٠٠	٢٠١٧
شركة خطط المتحدة العقارية	الكويت	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٧
مشروع بلازا المستثمر انك	الولايات المتحدة الأمريكية	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٩
مشروع اتش بى بلازا المستثمر انك	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٩
شركة كامكو كابيتال للإدارة المحدودة	عمان	%١٠٠	%١٠٠	١٩٩٨
شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة	جزر كايمان	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٠٧
شركة كامكو للإستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٦
مارتلي فاينانس جي بي المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٠
مارتلي هولدينجز جي بى المحدودة	جيرسي	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٠

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	
٨٢,٤٢١	١٠٢,٩٦٩	٨٦,٤٤٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١١٣,٢٠٤	٩٦,٤٦٥	٨٨,٣٣٥	إيداعات لدى البنوك
١٩٥,٦٢٥	١٩٩,٤٣٤	١٧٤,٧٧٩	
			معدلة لما يلي:
(١٢,٩٤٧)	(١٤,٢١٠)	(١٥,٨٩٥)	ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً
(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)	الاحتياطيات الإلزامية
١٨٢,٣٦٠	١٨٤,٩٠٦	١٥٨,٥٦٦	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 ٢٠٢٣:

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٢٥,٢١١	٧,٩١٥	-	١٧,٢٩٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٨٠	٢,٠٣٧	(٢,١١٧)	صافي التحويلات بين المراحل
٢٦٨	١٨	-	٢٥٠	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٧٥)	(٧٥)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
(١١٠)	(٦٩)	-	(٤١)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٢٥,٢٩٤	٧,٨٦٩	٢,٠٣٧	١٥,٣٨٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

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 (مراجعة)

٦ سندات طويلة الأجل

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٠٩٦	٤٨,٦٤٧	-
٨١,٠٢٠	٨١,٩٤٨	-
١٢٩,١١٦	١٣٠,٥٩٥	-

خلال الفترة، تم استرداد السندات في تواريخ استحقاقها في ٢٦ يوليو ٢٠٢٣.

٧ رأس المال

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢

رأس المال المصرح به

عدد الأسهم (بالآلاف)

القيمة الإسمية (دولار أمريكي)

رأس المال المصرح به (ألف دولار أمريكي)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل

عدد الأسهم (بالآلاف)

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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ إستحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمته الإسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت.

إن رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ قابل للإسترداد من قبل البنك وذلك بمحض تقديره المطلق 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 يعد حدثاً للتعثر في السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفوائد على رأس المال 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 موجودات محتفظ بها لغرض البيع

فيما يلي معاملات الفترة السابقة:

- قامت المجموعة بالاستثمار في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("المنشآت")، مقابل مبلغ وقدره ٦,٢٥٠ ألف دولار أمريكي. قامت المجموعة من خلال هذه المنشآت باقتناء عقار في الولايات المتحدة الأمريكية وقامت بتصنيفه "كمجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها 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 للدخل.

- علاوة على ذلك، قامت المجموعة بعمل استثمار إضافي في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("الشركات ذات الأغراض الخاصة"). بعد ذلك قامت المجموعة باستبعاد أغلبية حصتها في الشركات ذات الأغراض الخاصة مع تصنيف حصة الملكية المتبقية البالغ قيمتها ٢,٣٠٦ ألف دولار أمريكي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - المتعلق بالموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع حيث تعتزم المجموعة بصورة فعالة استبعاد حصتها في تلك الشركات ذات الأغراض الخاصة.

عند الإثبات المبدئي، اعتبرت المجموعة أن المنشآت والشركات ذات الأغراض الخاصة المذكورة أعلاه تستوفي المعايير بأن يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع للأسباب التالية:

- هذه المنشآت والشركات ذات الأغراض الخاصة متاحة للبيع الفوري ويمكن استبعادها في وضعها الحالي؛ و
- تم البدء في إجراءات إتمام عملية الاستبعاد واستكمالها في خلال سنة واحدة من تاريخ الاقتناء.

١٠ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

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 بشكل جوهري 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)			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
المساهمون	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الرئيسيون	زميلة	ذات علاقة	
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٧٠	٧٠
١,٥٠٠	٩٧٨	٦,٢١٢	٨,٦٩٠
-	-	١,٠٢٠	١,٠٢٠
-	-	٨٢٦	٨٢٦
-	-	٧١٨	٧١٨
(١٥٩)	-	(٤,١٨٧)	(٤,٣٤٦)
-	-	(٢,٣٣٤)	(٢,٣٣٤)
دخل الإستثمار			
رسوم وعمولات - صافي*			
دخل أرباح الأسهم			
دخل الإيجار			
دخل الفوائد			
مصروفات الفوائد			
مصروفات عامة وإدارية			

١٠ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

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

* دخل البنك وشركته الأم في ترتيب لتقاسم الخدمات بين الشركتين التابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات للشركة الأم مقابل رسوم خدمات متفق عليها.

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

(مراجعة)			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
المساهمون الرئيسيون ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٩,٨٣٢	٩,٨٣٢
-	-	٢٣,١٢٥	٢٣,١٢٥
-	-	١٩,٨٤٣	١٩,٨٤٣
-	٥٣	٦٤,٠٨١	٦٤,١٣٤
-	-	٣,٩٨٧	٣,٩٨٧
-	٤٨٦	٣,٧٨٠	٤,٢٦٦
-	-	(٨٥,٧٩٤)	(٨٥,٧٩٤)
(٨,١٨٠)	(٣٢٢)	(٣,٠٠٤)	(١١,٥٠٦)
(١)	-	(٢,٢٢٢)	(٢,٢٢٣)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
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			
قروض وذمم مدينة			
موجودات أخرى			
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى			
ودائع العملاء			
مطلوبات أخرى			
رأس المال الإضافي الدائم فئة ١			
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:			
خطابات ضمان			
-	-	١٥٧	١٥٧

١٠ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المساهمون الرئيسيون ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١٦,٩٥٥	١٦,٩٥٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٢٣,٢٥٥	٢٣,٢٥٥	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢,٠٨٢	٢,٠٨٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٥٦	٦٥,١٣٣	٦٥,١٨٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦,٦٤١	٦,٦٤١	قروض وذمم مدينة
-	٣,٥٠٦	٤,٨٣٣	٨,٣٣٩	موجودات أخرى
-	-	(٨٩,٩٠٤)	(٨٩,٩٠٤)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤,٧٥١)	(٣٤٥)	(٤,٨٠٧)	(٩,٩٠٣)	ودائع العملاء
(١)	-	(٢,٧٧٤)	(٢,٧٧٥)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٧	١٥٧	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان

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

١٠ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٢٩	١,٨٠٠	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٣٤٩	٣١٢	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
١,٩٧٨	٢,١١٢	

يتم الإفصاح عن استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة وحصة البنك من نتائج الشركات الزميلة والدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة في القوائم المرحلية الموحدة للمركز المالي والدخل الشامل على التوالي. يتم الإفصاح عن بعض التغيرات في استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة مباشرة ضمن حقوق الملكية في القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١-٢.

١١ إرتباطات

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣٤٧	٢,٢٦٩	٢,٢٧٠
٨٢٨	٨٢٥	٣,٨٢٥
٣,١٧٥	٣,٠٩٤	٦,٠٩٥

الارتباطات المتعلقة بالانتماء:
خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات*

تمثل الارتباطات المتعلقة بالإستثمار التي هي إرتباطات المجموعة في الإستثمار في صناديق أسهم الملكية الخاصة رأس المال غير المستدعى من قبل مدراء الإستثمار (الشركاء العامين) لمختلف صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة التي قامت المجموعة بالإستثمار فيها. يمكن استدعاء رأس المال وفقاً لتقدير مدراء الإستثمار.

١٢ المشتقات المالية

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

القيمة	القيمة	القيمة
العادلة الموجبة	العادلة السالبة	القيمة
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥,٦٨٤	(٢٥,٦٨٤)	٧١٥,٠٠٠
١,٩١٠	(٢,٢٥٨)	٧٨٢,٦٦٤
٤٩٧	(٢٦)	١٥٦,٨٤٤
١,٠٣٤	-	٢٢,٥٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*

مقايضات أسعار الفائدة

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

١٢ المشتقات المالية (تمة)

القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة الإعتبارية ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)		
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*		
٢٩,٠٦٤	(٢٩,٠٦٤)	٧١٥,٠٠٠
٣,٢٧٢	(٣,٣٣٧)	٧٦٢,٦٢٠
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية		
-	(٨٥٤)	١٦٤,٠٧٩
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية		
٤٤٣	-	٢٢,٥٠٠

* تستخدم المجموعة مقايضات أسعار وعقود صرف العملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات مخاطرها. لم يتم تصنيف العقود هذه على أنها تدفقات نقدية أو قيمة عادلة أو صافي استثمار في تحوطات العمليات الأجنبية ويتم الدخول فيها 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 اعتبارية محددة. بالنسبة لعقود مقايضات أسعار الفائدة يتبادل عادة الأطراف مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة.

١٣ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)			
-	-	٨٦,٤٤٤	٨٦,٤٤٤
-	-	٨٨,٣٣٥	٨٨,٣٣٥
١٢١,٦٥٢	-	-	١٢١,٦٥٢
-	١٠٦,١٩٨	-	١٠٦,١٩٨
-	-	١٩,١٩٨	١٩,١٩٨
-	١,٥٠٥	٤٠,١٧٧	٤١,٦٨٢
١٢١,٦٥٢	١٠٧,٧٠٣	٢٣٤,١٥٤	٤٦٣,٥٠٩
مجموع الموجودات المالية			
-	-	١٢٥,٩٢١	١٢٥,٩٢١
-	-	٢١,٤٢٤	٢١,٤٢٤
-	-	٢٠٣,٥٨١	٢٠٣,٥٨١
٣٤٨	-	٦٥,٠٥٣	٦٥,٤٠١
٣٤٨	-	٤١٥,٩٧٩	٤١٦,٣٢٧
مجموع المطلوبات المالية			

١٣ الأدوات المالية (تتمة)

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
-	-	-	١٠٢,٩٦٩	١٠٢,٩٦٩
-	-	-	٩٦,٤٦٥	٩٦,٤٦٥
٨٨,٠٦٤	-	-	-	٨٨,٠٦٤
-	١٠٤,٠٢١	-	-	١٠٤,٠٢١
-	-	-	٢٥,٠٣٦	٢٥,٠٣٦
-	-	-	٢١,٦٩٠	٢١,٦٩٠
-	٤٤٣	-	٤٥,٣٩٥	٤٥,٨٣٨
٨٨,٠٦٤	١٠٤,٤٦٤	٢٩١,٥٥٥	٤٨٤,٠٨٣	
-	-	-	١٣٨,٨٧٨	١٣٨,٨٧٨
-	-	-	٢٠,٧٧٢	٢٠,٧٧٢
-	-	-	٦١,٣٢٤	٦١,٣٢٤
-	-	-	١٣٠,٥٩٥	١٣٠,٥٩٥
٦٥	٨٥٤	٧٩,٧١٢	٨٠,٦٣١	
٦٥	٨٥٤	٤٣١,٢٨١	٤٣٢,٢٠٠	

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

١٤ قياس القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

يتم اشتقاق القيم العادلة للأوراق المالية المسعرة من أسعار السوق المسعرة في الأسواق النشطة، إذا توفرت. بالنسبة للأوراق المالية غير المسعرة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. وقد تشمل تلك التقنيات استخدام أحدث معاملات السوق؛ 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.

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 تصنيفها (استناداً إلى أدنى مستوى لمداخلتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

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

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.

١٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (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			
٢٠,٤٩٥	-	٢٧,٣٥٧	٤٧,٨٥٢
١٠,٦٩٣	-	٣٢٤	١١,٠١٧
٣,٨٦٩	٤٠,٥٧٦	١٨,٣٣٨	٦٢,٧٨٣
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢,٠٧٥	-	١٠٤,٠٢٦	١٠٦,١٠١
-	-	٩٧	٩٧
-	-	٩٩,١٦٠	٩٩,١٦٠
-	٤٧١	-	٤٧١
-	١,٠٣٤	-	١,٠٣٤
٣٧,١٣٢	٤٢,٠٨١	٢٤٩,٣٠٢	٣٢٨,٥١٥
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٣٤٨	-	٣٤٨
-	٣٤٨	-	٣٤٨

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (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			
٦,٠٠٠	-	٢,١٢٩	٨,١٢٩
١٤,٥٠٤	-	٣٢٦	١٤,٨٣٠
٤,٣٢٤	٤٣,٣٣٩	١٧,٤٤٢	٦٥,١٠٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٨٣٧	-	٩٩,١٤٤	١٠٣,٩٨١
-	-	٤٠	٤٠
-	-	٩٩,٩٦٢	٩٩,٩٦٢
-	٤٤٣	-	٤٤٣
٢٩,٦٦٥	٤٣,٧٨٢	٢١٩,٠٤٣	٢٩٢,٤٩٠
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٩١٩	-	٩١٩
-	٩١٩	-	٩١٩

١٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، تم تحويل إستثمارات بقيمة مدرجة قدرها ٢,٢٨٣ ألف دولار أمريكي من المستوى ١ إلى المستوى ٣ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: لا شيء).
يوضح الجدول التالي تسوية للمبلغ الافتتاحي والختامي للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ والموجودات الأخرى، والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة:

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب / (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	مكسب مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
٢,١٢٩	٢٥,٠١٨	٢١٠	-	٢٧,٣٥٧
٣٢٦	-	(٢)	-	٣٢٤
١٧,٤٤٢	(١٩٩)	١,٠٩٥	-	١٨,٣٣٨
١٩,٨٩٧	٢٤,٨١٩	١,٣٠٣	-	٤٦,٠١٩
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية				
سندات دين				
محافظ مدارة				
٩٩,١٤٤	٢,٠٥٥	-	٢,٨٢٧	١٠٤,٠٢٦
٤٠	٥٧	-	-	٩٧
٩٩,١٨٤	٢,١١٢	-	٢,٨٢٧	١٠٤,١٢٣
٩٩,٩٦٢	-	(٨٠٢)	-	٩٩,١٦٠
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم حقوق الملكية				
محافظ مدارة				
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 الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية				
سندات دين				
محافظ مدارة				
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				

١٥ محول من الاحتياطي العام إلى العجز المتراكم

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣، وافق المساهمون على تحويل مبلغ وقدره ٣٠ مليون دولار أمريكي من الاحتياطي العام إلى الأرباح المبقاة، تمثيلاً مع أحكام المادة رقم (٥٧) الفقرة (ج) من النظام الأساسي الحالي المعدل والمعاد صياغته للبنك. تم الحصول على جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

١٦ 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 ١٥٧,٠ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٤,١٪).

يتكون نسبة ٧٣٪ (٢٠٢٢: ٧٤٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس مال المجموعة مع نسبة ٣٪ (٢٠٢٢: ١١٪) ودائع أقل ثباتاً ونسبة ١٣٪ (٢٠٢٢: ١٪) تشتمل على التمويل المضمون وغير المضمون.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨١٪ (٢٠٢٢: ٨٥٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ١١٪ (٢٠٢٢: ١٢٪) لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٢٪ (٢٠٢٢: ٣٪) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر من سنة واحدة	مجموع القيم المرجحة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٠,٤٠٤	-	-	٢٢١,٦١٦	٤٧٢,٠٢٠
-	٦٤٣	-	-	٦١١
-	-	-	٢٠,١١٤	٢٠,١١٤
-	٥٨,٨٠٧	-	٨٠,٠٣٤	٨٦,٤٩٤
-	-	-	٦٨,٥٥٠	٦٨,٥٥٠
٢٥٠,٤٠٤	٥٩,٤٥٠	-	٣٩٠,٣١٤	٦٤٧,٧٨٩
مجموع التمويل المستقر المتاح				
التمويل المستقر المطلوب				
٢٧,٧٢٥	-	-	-	١٣,٨٦٢
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢ب 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				
-	-	١٩,١٩٨	-	٩,٥٩٩
-	٨٦,٤٤٤	-	-	١٢,٩٦٧
القروض ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية				
-	٦٥,٢٠٩	-	٢٣,١٢٥	٥٥,٧٣٠
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد تعرضات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)				
٣٢٠,٢٨٠	-	-	-	٣٢٠,٢٨٠
٢,٢٧٠	-	-	-	١١٤
٣٥٠,٢٧٥	١٥١,٦٥٣	١٩,١٩٨	٢٣,١٢٥	٤١٢,٥٥٢
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر				
١٥٧,٠٪				

١٦ النسب التنظيمية (تتمة)

صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد ألف دولار أمريكي	أقل من ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	أشهر وأقل من سنة واحدة ألف دولار أمريكي	أكثر من ٦ أشهر من سنة واحدة ألف دولار أمريكي	مجموع القيم المرجحة ألف دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال	٢٨٦,٣٧٨	-	-	٣٧٩,٠٥٥
ودائع ثابتة	-	٩٠٥	-	٨٦٠
ودائع أقل ثباتاً	-	٦٤,١٥٠	-	٥٧,٧٣٥
التمويل المضمون وغير المضمون	-	١٣,٦٨٣	-	٦,٨٤١
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	١٠٩,٤٧٨	١٣٠,٥٩٥	٦٥,٢٩٨
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٨٦,٣٧٨	١٨٨,٢١٦	١٣٠,٥٩٥	٥٠٩,٧٨٩
التمويل المستقر المطلوب				
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة	-	-	٢١,٦٩٠	١٠,٨٤٥
غير المرهونة التي هي غير متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في السداد	-	١٠٢,٩٧٠	-	١٥,٤٤٥
القروض	-	٦٧,٠٦٥	-	٣٣,٥٣٣
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	٣٥٠,٩٣٧	-	-	٣٥٠,٩٣٧
تعرضات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٢٦٩	-	-	١١٣
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٣٥٣,٢٠٦	١٧٠,٠٣٥	٢١,٦٩٠	٤١٠,٨٧٣
نسبة صافي التمويل المستقر				٪١٢٤,١

نسبة تغطية السيولة

بشكل منفرد موحدة	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	٪٢٥١	٪٢٠٢
	٪٥٧٣	٪٦٣٢