

**بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)**

**القوائم المالية المرحلية  
الموحدة المختصرة**

**٣١ مارس ٢٠٢٤ (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 "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً 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 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

١٤ مايو ٢٠٢٤  
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)  
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

| مراجعة<br>٣١ مارس<br>٢٠٢٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | منققة<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | مراجعة<br>٣١ مارس<br>٢٠٢٤<br>ألف<br>دولار أمريكي | إيضاح |  |
|--|---|--|-------|--|
|  |   |  |       | <b>الموجودات</b>   |
| ٨٨,٨٢٥   | ٨٢,٤٦٧  | ٨١,٣٦٨   | ٤     | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                                  |
| ٨٤,٩٥٥   | ٧٨,٦٢٥  | ٧٢,٤٦٩   | ٤     | إيداعات لدى البنوك   |
|  |   |  |       | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٨٥,٦٩١   | ١٢٨,٢٧٤   | ١٢٣,٥٩٣  |       | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٠٧,٢٠١  | ١٣٠,٢١٨   | ١٢٧,٤٥٨  |       | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة                           |
| ٢٤,٥٥٢   | -   | -  |       | قروض وضمم مدينة  |
| ٢٢,١٧٢   | ١٩,٦٧٩  | ١٩,٥١٣   |       | موجودات أخرى   |
| ٤٠,٣٨٧   | ٧٠,٥١٥  | ٦٣,١١١   |       | استثمارات في شركات زميلة                                   |
| ٨٢,٩٣٠   | ٦٠,٣٨٦  | ١١٨,٤١٠  |       | استثمارات عقارية   |
| ٩٩,٨٥٣   | ١٢٧,٣٨٨   | ١٢٧,٢٧١  |       | ممتلكات ومعدات   |
| ١٥,٨١٣   | ١٥,٦٧٩  | ١٥,٧٩٢   |       | الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى                            |
| ٦٣,١٨١   | ٦٢,١٥١  | ٦١,٩٤٤   | ٩     | موجودات محتفظ بها لغرض البيع                               |
| ٢٧,٣٠٠   | -   | -  |       |  |
| ٧٤٢,٨٦٠  | ٧٧٥,٣٨٢   | ٨١٠,٩٢٩  |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                     |
|  |   |  |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                             |
|  |   |  |       | <b>المطلوبات</b>   |
| ١٣٣,٧٠٠  | ١٢١,٥١٠   | ١١١,٣٤٥  |       | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى                      |
| ١٧,٥٤١   | ١٥,٩١٥  | ١٧,٦١٦   |       | ودائع العملاء  |
| ٦١,٣٠٥   | ٢٠٣,٦٢٢   | ٢٤٢,٤١٠  |       | قروض لأجل  |
| ١٣٠,٤٤٢  | -   | -  | ٦     | سندات طويلة الأجل  |
| ٨٠,٨٠٩   | ٨٩,٧٥٩  | ٩١,٦٢٠   |       | مطلوبات أخرى   |
| ٤٢٣,٧٩٧  | ٤٣٠,٨٠٦   | ٤٦٢,٩٩١  |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                     |
|  |   |  |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| ١١٦,١٣٢  | ١١٦,١٣٢   | ١١٦,١٣٢  | ٧     | رأس المال  |
| ٥,٦٨٧  | ٥,٦٨٧   | ٥,٦٨٧  |       | علاوة إصدار أسهم   |
| ٥٤,٠٣٤   | ٥٤,٠٣٤  | ٥٤,٠٣٤   |       | احتياطي قانوني   |
| ٣٣,٧٦٥   | ٣,٧٦٥   | ٣,٧٦٥  |       | احتياطي عام  |
| (٥,٢٠٧)  | ١٤,٦٤١  | ١٧,١٥٦   |       | احتياطي القيمة العادلة                                     |
| (٥,٤٢٧)  | (٦,٥٠٥)   | (٦,٢٣٦)  |       | احتياطي تحويل عملات أجنبية                                 |
| (٨,٩٨٥)  | ٤,٠٠٧   | ٣,٣١٨  |       | أرباح مبقاة / (عجز متراكم)                                 |
| ١٨٩,٩٩٩  | ١٩١,٧٦١   | ١٩٣,٨٥٦  |       | الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم                      |
| ٣٣,٠٠٠   | ٣٣,٠٠٠  | ٣٣,٠٠٠   | ٨     | رأس المال الإضافي الدائم فئة ١                             |
| ٩٦,٠٦٤   | ١١٩,٨١٥   | ١٢١,٠٨٢  |       | حقوق غير مسيطرة  |
| ٣١٩,٠٦٣  | ٣٤٤,٥٧٦   | ٣٤٧,٩٣٨  |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                  |
| ٧٤٢,٨٦٠  | ٧٧٥,٣٨٢   | ٨١٠,٩٢٩  |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                       |

حسين لالاني  
الرئيس التنفيذي

فيصل البنيان  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حياث  
رئيس مجلس الإدارة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |         | ايضاح        |   |
|--|---------|--------------|---|
| ٢٠٢٣                                   | ٢٠٢٤    |              |   |
| الف                                    | الف     | دولار أمريكي | دولار أمريكي  |
|  |         |              |   |
| ٢,٦٨١                                  | ٢,٠١٠   |              | دخل الفوائد   |
| (١,٠٤٩)                                | ٦,٣٠٢   |              | دخل (خسارة) الاستثمار - صافي                              |
| ١,٦٣٢                                  | ٨,٣١٢   |              |   |
| ١٠,٨٦٨                                 | ١١,٨١٤  |              | دخل الرسوم والعمولات - صافي                               |
| ٢٣٨                                    | ٤٣٥     |              | مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي                           |
| (٣,٤١٠)                                | ٣,٦٣٤   |              | حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة                        |
| ٩,٣٢٨                                  | ٢٤,١٩٥  |              | مجموع الدخل   |
| (٥,٢٢٨)                                | (٥,٦٢٨) |              | مصروفات الفوائد   |
| ٤,١٠٠                                  | ١٨,٥٦٧  |              | الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر الانتمائية المتوقعة |
| (٨,١٨٦)                                | (٩,٩٤٤) |              | رواتب ومزايا  |
| (٥,٣٢٤)                                | (٤,٨٦٤) |              | مصروفات عامة وإدارية                                      |
| (٩,٤١٠)                                | ٣,٧٥٩   |              | الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل الخسائر الانتمائية المتوقعة |
| (١٥٣)                                  | (١,٠٣٦) | ٥            | الخسائر الانتمائية المتوقعة                               |
| (٩,٥٦٣)                                | ٢,٧٢٣   |              | الربح (الخسارة) قبل الضرائب                               |
| -                                      | (٢٨٦)   |              | مصروف ضريبي   |
| (٩,٥٦٣)                                | ٢,٤٣٧   |              | صافي الربح (الخسارة) للفترة                               |
| (١,٩٩٢)                                | ١,٩٤٠   |              | صافي الربح (الخسارة) العائدة إلى حقوق غير مسيطرة          |
| (٧,٥٧١)                                | ٤٩٧     |              | صافي الربح (الخسارة) العائدة إلى مساهمي الشركة الأم       |

حسين لالاني  
الرئيس التنفيذي

فيصل العتيق  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حبات  
رئيس مجلس الإدارة

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)  
القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

| لفترة الثلاثة أشهر<br>المنتهية في ٣١ مارس  |              |  |
|--|--------------|--|
| ٢٠٢٣   | ٢٠٢٤         |  |
| ألف  | ألف          |  |
| دولار أمريكي   | دولار أمريكي |  |
|  |              | صافي الربح (الخسارة) للفترة  |
| (٩,٥٦٣)  | ٢,٤٣٧        |  |
| الدخل الشامل الآخر   |              |  |
| البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات<br>اللاحقة |              |  |
| (١٨٦)  | ٤٣١          | تغيرات تحويل عملات أجنبية  |
| (٨٠٤)  | -            | حصة البنك من الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة                        |
| (١٨١)  | ٣٠٤          | صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية                                   |
| البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات<br>اللاحقة    |              |  |
| ٣,١٦٦  | ٨١٤          | تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة |
| -  | ٥١٠          | من خلال الدخل الشامل الآخر   |
|  |              | حصة البنك من الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة                        |
| ١,٩٩٥  | ٢,٠٥٩        | الدخل الشامل الآخر للفترة  |
| (٧,٥٦٨)  | ٤,٤٩٦        | مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة                                       |
| مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:                                       |              |  |
| (٥,٢٢٩)  | ٢,٠٩٥        | - مساهمي الشركة الأم   |
| (٢,٣٣٩)  | ٢,٤٠١        | - حقوق غير مسيطرة  |
| (٧,٥٦٨)  | ٤,٤٩٦        |  |

لفترة الثلاثة أشهر  
المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠٢٣         | ٢٠٢٤         | ألف | ألف | إيضاح |
|--------------|--------------|-----|-----|-------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |     |     |       |
|              |              |     |     |       |
| (٩,٥٦٣)      | ٢,٧٢٣        |     |     |       |
| ٥,٢٢٨        | ٥,٦٢٨        |     |     |       |
| ٦٩٣          | ٧٤٩          |     |     |       |
| (٢,٦٨١)      | (٢,٠١٠)      |     |     |       |
| ٢,١٧٤        | (٤,٢٦٢)      |     |     |       |
| ٣,٤١٠        | (٣,٦٣٤)      |     |     |       |
| ١٥٣          | ١,٠٣٦        |     |     | ٥     |
| (٥٨٦)        | ٢٣٠          |     |     |       |
| ٥,٢٤٢        | (٢١١)        |     |     |       |
| ١٩٩          | ٨,٩٤٣        |     |     |       |
| (٦٤)         | ٣,٥٧٤        |     |     |       |
| ٤٨٥          | -            |     |     |       |
| (١٢)         | ١٦٦          |     |     |       |
| ٥,٤٩٤        | ٦,٥٨٠        |     |     |       |
| (٥,١٧٨)      | (١٠,١٦٥)     |     |     |       |
| (٣,٢٣٠)      | ١,٧٠١        |     |     |       |
| (٢٥٤)        | ٣,٠٢٦        |     |     |       |
| ٢,٨٣٥        | ٢,٨٣٤        |     |     |       |
| (٤,٣٨١)      | (٦,٥٧٤)      |     |     |       |
| (٢٤٥)        | (١٩)         |     |     |       |
| (٢٠٠)        | (٢٠٠)        |     |     |       |
| ١٠٥          | ٩,٨٨٥        |     |     |       |
| ١٥٤          | (٥٣,٨٨٠)     |     |     |       |
| (٦٦٠)        | (٨٦٢)        |     |     |       |
| (٢٤,٩٩٤)     | -            |     |     | ٩     |
| (٢٥,٥٠٠)     | (٥٤,٧٤٢)     |     |     |       |
| -            | ٣٨,٧٨٨       |     |     |       |
| ٥,٠٥٤        | (١,١٣٤)      |     |     |       |
| ٥,٠٥٤        | ٣٧,٦٥٤       |     |     |       |
| (٢٠,٣٤١)     | (٧,٢٠٣)      |     |     |       |
| (٧١)         | (٢٦٣)        |     |     |       |
| ١٨٤,٩٠٦      | ١٤٣,٣٧٤      |     |     |       |
| ١٦٤,٤٩٤      | ١٣٥,٩٠٨      |     |     | ٤     |

## الأنشطة التشغيلية

صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة

تعديلات للبنود غير النقدية:

مصروفات الفوائد

إستهلاك وإطفاء

دخل الفوائد

(مكسب) خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيداعات لدى بنوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وضمم 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 من الأنشطة التشغيلية

## الأنشطة الاستثمارية

استثمارات في شركات زميلة - صافي

ممتلكات ومعدات - صافي

اقتناء موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

## الأنشطة التمويلية

قروض لأجل تم الحصول عليها

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 ٣١ مارس

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

| العائد إلى مساهمي الشركة الأم |            |            |                |             |                        |                            |                            |            |                                    |                 |                    |
|-------------------------------|------------|------------|----------------|-------------|------------------------|----------------------------|----------------------------|------------|------------------------------------|-----------------|--------------------|
| رأس المال                     | إصدار أسهم | علاوة      | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي تحويل عملات أجنبية | أرباح مبقاة / عجز (متراكم) | المجموع    | رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ ألف | حقوق غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
| ألف أمريكي                    | ألف أمريكي | ألف أمريكي | ألف أمريكي     | ألف أمريكي  | ألف أمريكي             | ألف أمريكي                 | ألف أمريكي                 | ألف أمريكي | ألف أمريكي                         | ألف أمريكي      | ألف أمريكي         |
| ١١٦,١٣٢                       | ٥,٦٨٧      | ٥٤,٠٣٤     | ٣,٧٦٥          | ١٤,٦٤١      | (٦,٥٠٥)                | ٤,٠٠٧                      | ١٩١,٧٦١                    | ٣٣,٠٠٠     | ١١٩,٨١٥                            | ٣٤٤,٥٧٦         |                    |
| -                             | -          | -          | -              | -           | -                      | ٤٩٧                        | ٤٩٧                        | -          | ١,٩٤٠                              | ٢,٤٣٧           |                    |
| -                             | -          | -          | -              | ١,٣٢٩       | ٢٦٩                    | -                          | -                          | ١,٥٩٨      | ٤٦١                                | ٢,٠٥٩           |                    |
| -                             | -          | -          | -              | ١,٣٢٩       | ٢٦٩                    | ٤٩٧                        | ٢,٠٩٥                      | -          | ٢,٤٠١                              | ٤,٤٩٦           |                    |
| -                             | -          | -          | -              | ١,١٨٦       | -                      | (١,١٨٦)                    | -                          | -          | -                                  | -               |                    |
| -                             | -          | -          | -              | -           | -                      | -                          | -                          | -          | (١,١٣٤)                            | (١,١٣٤)         |                    |
| ١١٦,١٣٢                       | ٥,٦٨٧      | ٥٤,٠٣٤     | ٣,٧٦٥          | ١٧,١٥٦      | (٦,٢٣٦)                | ٣,٣١٨                      | ١٩٣,٨٥٦                    | ٣٣,٠٠٠     | ١٢١,٠٨٢                            | ٣٤٧,٩٣٨         |                    |
| ١١٦,١٣٢                       | ٥,٦٨٧      | ٥٤,٠٣٤     | ٣,٧٦٥          | (٧,٥٨٦)     | (٥,٣٧٩)                | (١,٤٢٥)                    | ١٩٥,٢٢٨                    | ٣٣,٠٠٠     | ٩٣,٣٤٩                             | ٣٢١,٥٧٧         |                    |
| -                             | -          | -          | -              | -           | -                      | (٧,٥٧١)                    | (٧,٥٧١)                    | -          | (١,٩٩٢)                            | (٩,٥٦٣)         |                    |
| -                             | -          | -          | -              | ٢,٣٩٠       | (٤٨)                   | -                          | ٢,٣٤٢                      | -          | (٣٤٧)                              | ١,٩٩٥           |                    |
| -                             | -          | -          | -              | ٢,٣٩٠       | (٤٨)                   | (٧,٥٧١)                    | (٥,٢٢٩)                    | -          | (٢,٣٣٩)                            | (٧,٥٦٨)         |                    |
| -                             | -          | -          | -              | -           | (١١)                   | ١١                         | -                          | -          | -                                  | -               |                    |
| -                             | -          | -          | -              | -           | -                      | -                          | -                          | -          | ٥,٠٥٤                              | ٥,٠٥٤           |                    |
| ١١٦,١٣٢                       | ٥,٦٨٧      | ٥٤,٠٣٤     | ٣,٧٦٥          | (٥,٢٠٧)     | (٥,٤٢٧)                | (٨,٩٨٥)                    | ١٨٩,٩٩٩                    | ٣٣,٠٠٠     | ٩٦,٠٦٤                             | ٣١٩,٠٦٣         |                    |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣        |            |            |                |             |                        |                            |                            |            |                                    |                 |                    |

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي الربح للفترة

دخل شامل آخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

محول من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي الخسارة للفترة

دخل (خسارة) شاملة أخرى

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة

محول من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 من قبل 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 وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") في الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والاستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والاستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. هي الشركة الأم للبنك ("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 ١٤ مايو ٢٠٢٤.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### ١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ 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 تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض المطبق في الفترة الحالية. لم تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على النتائج المالية ومجموع الموجودات ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

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 ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ 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.



## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 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 ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر مايو ٢٠٢٣، إصدار مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات وذلك لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين، وتتطلب إفصاحات إضافية عن تلك الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح الواردة في التعديلات في مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم تأثير ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد الانتقال أن المنشأة غير ملزمة بتقديم الإفصاحات لأي فترات مرحلية في سنة التطبيق الأولى للتعديلات.

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

#### ٢-٣-٢ التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: التزامات عقد الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير

في شهر سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس التزامات عقد الإيجار الناتجة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم إثبات البائع والمستأجر أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

#### ٣-٣-٢ التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: المتعلق بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

في شهر يناير ٢٠٢٠، وشهر أكتوبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية؛

- يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية فترة إعداد التقرير؛

- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل؛ و

- إلا إذا كانت المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

وبالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الذي يقتضى بأن تفصح المنشأة عندما تصنف المطلوبات الناتجة عن اتفاقية القروض على أنها غير متداولة ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للالتزامات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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

## ٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاتها التابعة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البينية 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 ٢٠٢٣.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

| الملكية الفعلية في                                |                   | البلد<br>التأسيس           | اسم الشركة التابعة                                    |
|---|-------------------|----------------------------|---|
| ٣١ مارس<br>٢٠٢٤                                   | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |                            |   |
| المحتفظ بها مباشرة                                |                   |                            |   |
| ٦٠٪   | ٦٠٪               | الكويت                     | شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]             |
| ٥٠٪   | ٥٠٪               | الجزر العذراء البريطانية   | الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة              |
| محتفظ بها جزئياً بشكل مباشر وجزئياً من خلال كامكو |                   |                            |   |
| ٥٤٪   | ٥٤٪               | الكويت                     | شركة منافع للاستثمار                                  |
| ٧٧٪   | ٧٧٪               | البحرين                    | شركة نورث ستار ٨٨                                     |
| محتفظ بها من خلال كامكو                           |                   |                            |   |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | جيرسي                      | شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة                           |
| ٥١٪   | ٥١٪               | الكويت                     | صندوق الجازي لأسواق المال                             |
| ٩٦٪   | ٩٦٪               | الكويت                     | شركة التضامن المتحدة القابضة                          |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | الولايات المتحدة الأمريكية | شركة أمريكيان بوليفارد المستثمر المحدودة              |
| ٤٨٪   | ٤٨٪               | الولايات المتحدة الأمريكية | شركه بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة                   |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | جيرسي                      | شركه بوكي لإدارة المشاريع المحدودة                    |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | الولايات المتحدة الأمريكية | شركة سنترستون المستثمر إنك                            |
| ٩٣٪   | ٩٣٪               | الكويت                     | شركة الأولي للوساطة المالية                           |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | الإمارات العربية المتحدة   | شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | المملكة العربية السعودية   | شركة كامكو للاستثمار - السعودية                       |
| ٦١٪   | ٦٦٪               | الكويت                     | صندوق كامكو الخليجي للفرص                             |
| ٥٤٪   | ٥٤٪               | الإمارات العربية المتحدة   | كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة                  |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | الكويت                     | شركة كبر المتحدة العقارية                             |
| ٧٣٪   | ٧٣٪               | الكويت                     | صندوق الملكية الخاصة الكويتي                          |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | الولايات المتحدة الأمريكية | مؤسسة لوسون لين المستثمر                              |
| ٩٦٪   | ٩٦٪               | الكويت                     | شركة نواصي المتحدة القابضة (مقفلة)                    |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | الكويت                     | شركة خطط المتحدة العقارية                             |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | الولايات المتحدة الأمريكية | مشروع بلازا المستثمر انك                              |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | جيرسي                      | إتش بي بلازا المستثمر إنك                             |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | عمان                       | شركة كامكو كابيتال للإدارة المحدودة                   |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | جزر كايمان                 | شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة                   |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | الإمارات العربية المتحدة   | شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | جيرسي                      | مارتلي فاينانس جي بي المحدودة                         |
| ١٠٠٪  | ١٠٠٪              | جيرسي                      | مارتلي هولدينجز جي بي المحدودة                        |

## ٤ النقد وما في حكمه

| مراجعة<br>٣١ مارس<br>٢٠٢٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | مدققة<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | مراجعة<br>٣١ مارس<br>٢٠٢٤<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|--|---|--|
| ٨٨,٨٢٥   | ٨٢,٤٦٧  | ٨١,٣٦٨   |
| ٨٤,٩٥٥   | ٧٨,٦٢٥  | ٧٢,٤٦٩   |
| ١٧٣,٧٨٠  | ١٦١,٠٩٢   | ١٥٣,٨٣٧  |

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب  
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

الاحتياطيات الإلزامية

ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً

| (٣١٨)   | (٣١٨)    | (٣١٨)    |
|---------|----------|----------|
| (٨,٩٦٨) | (١٧,٤٠٠) | (١٧,٦١١) |
| ١٦٤,٤٩٤ | ١٤٣,٣٧٤  | ١٣٥,٩٠٨  |

النقد وما في حكمه

## ٥ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

| المجموعة<br>ألف<br>دولار أمريكي | المرحلة ٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | المرحلة ٢<br>ألف<br>دولار أمريكي | المرحلة ١<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| ٢٤,٠٦٦                          | ٧,٨٤٠                            | -                                | ١٦,٢٢٦                           |
| ١,٠٣٦                           | ٥                                | -                                | ١,٠٣١                            |
| (٣١)                            | (١١)                             | -                                | (٢٠)                             |
| ٢٥,٠٧١                          | ٧,٨٣٤                            | -                                | ١٧,٢٣٧                           |

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

| المجموعة<br>ألف<br>دولار أمريكي | المرحلة ٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | المرحلة ٢<br>ألف<br>دولار أمريكي | المرحلة ١<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| ٢٥,٢١١                          | ٧,٩١٥                            | -                                | ١٧,٢٩٦                           |
| -                               | ٥٢                               | ٢,٠٣٧                            | (٢,٠٨٩)                          |
| ١٥٣                             | ١                                | -                                | ١٥٢                              |
| (٥٢)                            | (٥٢)                             | -                                | -                                |
| (٣٧)                            | (١٠)                             | -                                | (٢٧)                             |
| ٢٥,٢٧٥                          | ٧,٩٠٦                            | ٢,٠٣٧                            | ١٥,٣٣٢                           |

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي التحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال الفترة

تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

## ٦ سندات طويلة الأجل

| مراجعة       | مدققة        | مراجعة       |
|--------------|--------------|--------------|
| ٣١ مارس      | ٣١ ديسمبر    | ٣١ مارس      |
| ٢٠٢٣         | ٢٠٢٣         | ٢٠٢٤         |
| ألف          | ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٤٨,٥٩٠       | -            | -            |
| ٨١,٨٥٢       | -            | -            |
| ١٣٠,٤٤٢      | -            | -            |

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

## ٧ رأس المال

| مراجعة       | مدققة        | مراجعة       |
|--------------|--------------|--------------|
| ٣١ مارس      | ٣١ ديسمبر    | ٣١ مارس      |
| ٢٠٢٣         | ٢٠٢٣         | ٢٠٢٤         |
| 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 للتعثّر 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 المعاملات الرئيسية، في السنة السابقة:

قامت المجموعة بعمل استثمار في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("المنشآت")، بقيمة مدرجة قدرها ٢٤,٩٩٤ ألف دولار أمريكي مصنفة 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 المنشآت.

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

- هذه المنشآت متاحة للبيع على الفور 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

تمثل الأطراف الأخرى الشركة الأم الأساسية والشركة الأم والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل تلك الأطراف المذكورة أعلاه.

فيما يلي الدخل والمصروفات فيما يتعلق بالمعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل:

| (مراجعة)                                    |                |                         |              |
|---|----------------|-------------------------|--------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ |                |                         |              |
| المساهمون<br>الرئيسيون                      | شركات<br>زميلة | أطراف أخرى<br>ذات علاقة | المجموع      |
| ألف   | ألف            | ألف                     | ألف          |
| دولار أمريكي                                | دولار أمريكي   | دولار أمريكي            | دولار أمريكي |
| ٥٠٠   | ٣١٧            | ١,٥٨١                   | ٢,٣٩٨        |
| -   | -              | ٢٧٥                     | ٢٧٥          |
| -   | -              | ٨٨                      | ٨٨           |
| (٨١)  | -              | (١,٢٤٤)                 | (١,٣٢٥)      |
| (٣)   | -              | (٤٩٨)                   | (٥٠١)        |
| رسوم وعمولات – صافي*                        |                |                         |              |
| دخل الإيجار                                 |                |                         |              |
| دخل الفوائد                                 |                |                         |              |
| مصروفات الفوائد                             |                |                         |              |
| مصروفات عامة وإدارية                        |                |                         |              |

## ١٠ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

| (مراجعة)                                    |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ |              |              |              |
| المساهمون                                   | شركات        | أطراف أخرى   | المجموع      |
| الرئيسيون                                   | زميلة        | ذات علاقة    |              |
| ألف   | ألف          | ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي                                | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٤٨٩   | ٤٠٩          | ٢,٥٩٧        | ٣,٤٩٥        |
| -   | -            | ٢٧٠          | ٢٧٠          |
| -   | -            | ٤٧٠          | ٤٧٠          |
| (٣٧)  | -            | (١,٤٤٧)      | (١,٤٨٤)      |
| -   | -            | (٧٠٣)        | (٧٠٣)        |
| رسوم وعمولات - صافي*                        |              |              |              |
| دخل الإيجار                                 |              |              |              |
| دخل الفوائد                                 |              |              |              |
| مصروفات الفوائد                             |              |              |              |
| مصروفات عامة وإدارية                        |              |              |              |

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

\* دخل البنك وشركته الأم في ترتيب لتفاسم الخدمات بين شركتين تابعتين 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)  |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤  |              |              |              |
| المساهمون   | شركات        | أطراف أخرى   | المجموع      |
| الرئيسيون   | زميلة        | ذات علاقة    |              |
| ألف   | ألف          | ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| -   | -            | ١٢,٦٤٦       | ١٢,٦٤٦       |
| -   | -            | ١٨,٢٣٣       | ١٨,٢٣٣       |
| -   | -            | ٤,٦٦١        | ٤,٦٦١        |
| -   | -            | ٦٤,٧٠٥       | ٦٤,٧٠٥       |
| -   | -            | ٤,٢٤٨        | ٤,٢٤٨        |
| ٣٧  | ٥٦٩          | ١,٨٦٤        | ٢,٤٧٠        |
| -   | -            | (٨٢,٠٩٩)     | (٨٢,٠٩٩)     |
| (١,٠٥٦)   | -            | (٥,٦٠٧)      | (٦,٦٦٣)      |
| (٢٤,٤٠٢)  | -            | (٩٦٧)        | (٢٥,٣٦٩)     |
| -   | -            | (٥,٠٠٠)      | (٥,٠٠٠)      |
| 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   |              |              |              |
| 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)<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                     |                                       |  |                                |   |
|---|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|
| المساهمون<br>الرئيسيون<br>ألف<br>دولار أمريكي | شركات<br>زميلة<br>ألف<br>دولار أمريكي | أطراف أخرى<br>ذات علاقة<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |   |
| -   | -                                     | ١٠,٧٨٣   | ١٠,٧٨٣                         | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                                   |
| -   | -                                     | ٣٣,١٧٩   | ٣٣,١٧٩                         | إيداعات لدى البنوك  |
| -   | -                                     | ٢١,٣٤٥   | ٢١,٣٤٥                         | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  |
| -   | -                                     | ٦٦,٢٥٦   | ٦٦,٢٥٦                         | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* |
| -   | -                                     | ٣,٩٩٧  | ٣,٩٩٧                          | قروض وضمم مدينة   |
| ٦٦٢   | ٤٤٣                                   | ٤,٤٨١  | ٥,٥٨٦                          | موجودات أخرى  |
| -   | -                                     | (٨٧,٦٠٣)                                       | (٨٧,٦٠٣)                       | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى                       |
| (١,٥٢٦)                                       | -                                     | (٣,٤١٤)  | (٤,٩٤٠)                        | ودائع العملاء   |
| (٢٤,٥٣٦)                                      | -                                     | (٥٣٩)  | (٢٥,٠٧٥)                       | مطلوبات أخرى  |
| -   | -                                     | (١٠,٠٠٠)                                       | (١٠,٠٠٠)                       | رأس المال الإضافي الدائم فئة ١                              |
| -   | -                                     | ١٥٧  | ١٥٧                            | بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:<br>خطابات ضمان       |

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التزمت الشركة الأم بإقتناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة بقيمتها المدرجة البالغة ٢٢,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٢,٥ مليون دولار أمريكي).

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

| الفترة الثلاثة أشهر<br>المنتهية في ٣١ مارس |                               |                             |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| ٢٠٢٣                                       | ٢٠٢٤                          |                             |
| مراجعة<br>ألف<br>دولار أمريكي              | مراجعة<br>ألف<br>دولار أمريكي |                             |
| ٥٨٣  | ٦٢٩                           | مكافآت الموظفين قصيرة الأجل |
| ٧٦   | ١٠٧                           | مكافآت الموظفين طويلة الأجل |
| ٦٥٩  | ٧٣٦                           |                             |

## ١١ ارتباطات

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

| مراجعة       | مدققة        | مراجعة       |
|--------------|--------------|--------------|
| ٣١ مارس      | ٣١ ديسمبر    | ٣١ مارس      |
| ٢٠٢٣         | ٢٠٢٣         | ٢٠٢٤         |
| ألف          | ألف          | ألف          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ٢,٢٦٨        | ٢,٣٠٧        | ٢,٣١٧        |
| ٨٢٥          | ٣,٧١٨        | ٢,٧٥٨        |
| ٣,٠٩٣        | ٦,٠٢٥        | ٥,٠٧٥        |

الارتباطات المتعلقة بالائتمان:

خطابات ضمان

ارتباطات متعلقة بالاستثمارات\*

\* تمثل الارتباطات المتعلقة بالاستثمار التي هي ارتباطات المجموعة في الاستثمار في صناديق أسهم الملكية الخاصة رأس المال غير المستدعي من قبل مدراء الاستثمار (الشركاء العامين) لمختلف صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة التي قامت المجموعة بالاستثمار فيها. يمكن استدعاء رأس المال وفقاً لتقدير مدراء الاستثمار.

## ١٢ المشتقات المالية

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

| القيمة       | القيمة          | القيمة          |
|--------------|-----------------|-----------------|
| الاعتبارية   | العادلة السالبة | العادلة الموجبة |
| ألف          | ألف             | ألف             |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    |
| ٧١٥,٠٠٠      | (٢١,٠٧٦)        | ٢١,٠٢١          |
| ٧٥٥,١٦٨      | (١,٩٦٣)         | ١,٩٩١           |

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة\*

مقايضات أسعار الفائدة

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

مقايضات أسعار الفائدة

| القيمة          | القيمة          | القيمة            |
|-----------------|-----------------|-------------------|
| العادلة الموجبة | العادلة السالبة | مجموع             |
| ألف             | ألف             | القيمة الإعتبارية |
| دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | ألف               |
| ٢٠,٩١٧          | (٢٠,٩١٧)        | ٧١٥,٠٠٠           |
| ١,٩٦٨           | (٢,١٧٧)         | ٨٠٩,٣١٨           |
| ٢١٩             | (١٣٢)           | ١١٣,١٤٤           |
| ٤٥٠             | -               | ٢٢,٥٠٠            |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة\*

مقايضات أسعار الفائدة

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

مقايضات أسعار الفائدة

\* تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة وعقود صرف العملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات مخاطرها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة هذه على أنها تدفقات نقدية أو قيمة عادلة أو صافي استثمار في تحوطات العمليات الأجنبية ويتم الدخول فيها في فترات متطابقة مع تعرضات معاملات العملات الأجنبية.



## ١٢ المشتقات المالية (تتمة)

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<br>العادلة من خلال<br>الأرباح أو<br>الخسائر<br>ألف<br>دولار أمريكي | مدرجة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل<br>الآخر<br>ألف<br>دولار أمريكي | مدرجة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل<br>الآخر<br>ألف<br>دولار أمريكي | مدرجة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل<br>الآخر<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي                             |
|--|--|--|--|--|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)  |  |  |  |  |
| -  | -  | -  | -  | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                                  |
| -  | -  | -  | -  | إيداعات لدى البنوك   |
| ١٢٣,٥٩٣  | -  | -  | -  | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| -  | ١٢٧,٤٥٨  | -  | -  | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| -  | -  | -  | -  | قروض وذمم مدينة  |
| ٢٣,٠١٢   | ٨٣٥  | ٣٧,٤٣١   | ٦١,٢٧٨   | موجودات أخرى   |
| ١٤٦,٦٠٥  | ١٢٨,٢٩٣  | ٢١٠,٧٨١  | ٤٨٥,٦٧٩  | مجموع الموجودات المالية                                    |
| -  | -  | -  | -  | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى                      |
| -  | -  | -  | -  | ودائع العملاء  |
| -  | -  | -  | -  | قروض لأجل  |
| ٢٣,٠٣٩   | ٨٧   | ٦٨,٣٧٥   | ٩١,٥٠١   | مطلوبات أخرى   |
| ٢٣,٠٣٩   | ٨٧   | ٤٣٩,٧٤٦  | ٤٦٢,٨٧٢  | مجموع المطلوبات المالية                                    |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)   |  |  |  |  |
| -  | -  | -  | -  | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب                                  |
| -  | -  | -  | -  | إيداعات لدى البنوك   |
| ١٢٨,٢٧٤  | -  | -  | -  | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| -  | ١٣٠,٢١٨  | -  | -  | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| -  | -  | -  | -  | قروض وذمم مدينة  |
| ٢٢,٨٨٥   | ٦٦٩  | ٤٥,٣٢٩   | ٦٨,٨٨٣   | موجودات أخرى   |
| ١٥١,١٥٩  | ١٣٠,٨٨٧  | ٢٢٦,١٠٠  | ٥٠٨,١٤٦  | مجموع الموجودات المالية                                    |
| -  | -  | -  | -  | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى                      |
| -  | -  | -  | -  | ودائع العملاء  |
| -  | -  | -  | -  | قروض لأجل  |
| ٢٣,٠٩٤   | ١٣٢  | ٦٦,٤٥٩   | ٨٩,٦٨٥   | مطلوبات أخرى   |
| ٢٣,٠٩٤   | ١٣٢  | ٤٠٧,٥٠٦  | ٤٣٠,٧٣٢  | مجموع المطلوبات المالية                                    |

### ١٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

#### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

يتم تحديد القيم العادلة للأموال المدرجة في الأسواق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المسعرة. إن القيم العادلة للأموال غير المسعرة تعتمد على صافي قيم الموجودات التي تم تحديدها من قبل مدير الصندوق باستخدام الأسعار المدرجة في السوق للموجودات الأساسية، إذا توفرت، أو أي أساليب أخرى مقبولة مثل أحدث سعر مدفوع من قبل مستثمر آخر أو القيمة السوقية لشركة قابلة للمقارنة.

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)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة):

| المستوى ١<br>ألف<br>دولار أمريكي                           | المستوى ٢<br>ألف<br>دولار أمريكي | المستوى ٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|--|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <b>الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة</b>                   |                                  |                                  |                                |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |                                  |                                  |                                |
| أسهم حقوق الملكية  | ٢٧,٣٨٠                           | -                                | ٤٦,١٥٥                         |
| سندات دين  | ١٢,٩٥٥                           | -                                | ١٣,٢٨١                         |
| محافظ مدارة  | ١,١٢٤                            | ٤١,٤٢٧                           | ٦٤,١٥٧                         |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |                                  |                                  |                                |
| أسهم حقوق الملكية  | ٩٩٥                              | -                                | ١٢٦,٩٩١                        |
| محافظ مدارة  | -                                | -                                | ٤٦٧                            |
| استثمارات عقارية   | -                                | -                                | ١٢٧,٢٧١                        |
| المشتقات المالية   | -                                | ٢,٠٧٢                            | ٢,٠٧٢                          |
| عقود صرف أجنبي آجلة  | -                                | ٢١,٧٧٥                           | ٢١,٧٧٥                         |
| مقايضات أسعار الفائدة                                      | ٤٢,٤٥٤                           | ٦٥,٢٧٤                           | ٢٩٤,٤٤١                        |
|  |                                  |                                  | ٤٠٢,١٦٩                        |
| <b>المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة</b>                   |                                  |                                  |                                |
| المشتقات المالية   |                                  |                                  |                                |
| مقايضات أسعار الفائدة                                      | -                                | ٢١,٠٧٦                           | ٢١,٠٧٦                         |
| عقود صرف أجنبي آجلة  | -                                | ٢,٠٥٠                            | ٢,٠٥٠                          |
|  | -                                | ٢٣,١٢٦                           | ٢٣,١٢٦                         |

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة):

| المستوى ١<br>ألف<br>دولار أمريكي                           | المستوى ٢<br>ألف<br>دولار أمريكي | المستوى ٣<br>ألف<br>دولار أمريكي | المجموع<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|--|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <b>موجودات مقاسة بالقيمة العادلة</b>                       |                                  |                                  |                                |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |                                  |                                  |                                |
| أسهم حقوق الملكية  | ٢٥,٦٠١                           | -                                | ٥٢,٠٥٠                         |
| سندات دين مسعرة  | ١١,٠٦٣                           | -                                | ١١,٣٨٩                         |
| محافظ مدارة  | ٣,٩٩١                            | ٤١,٤١٤                           | ٦٤,٨٣٥                         |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |                                  |                                  |                                |
| أسهم حقوق الملكية  | ١,٨٠٩                            | -                                | ١٣٠,١٢٥                        |
| محافظ مدارة  | -                                | -                                | ٩٣                             |
| استثمارات عقارية   | -                                | -                                | ١٢٧,٣٨٨                        |
| المشتقات المالية   | -                                | ٢١,٣٦٧                           | ٢١,٣٦٧                         |
| مقايضات أسعار الفائدة                                      | -                                | ٢,١٨٧                            | ٢,١٨٧                          |
| عقود صرف أجنبي آجلة  | ٤٢,٤٦٤                           | ٦٤,٩٦٨                           | ٣٠٢,٠٠٢                        |
|  |                                  |                                  | ٤٠٩,٤٣٤                        |
| <b>المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة</b>                   |                                  |                                  |                                |
| المشتقات المالية   |                                  |                                  |                                |
| مقايضات أسعار الفائدة                                      | -                                | ٢٠,٩١٧                           | ٢٠,٩١٧                         |
| عقود صرف أجنبي آجلة  | -                                | ٢,٣٠٩                            | ٢,٣٠٩                          |
|  | -                                | ٢٣,٢٢٦                           | ٢٣,٢٢٦                         |

## ١٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

## تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

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

| كما في<br>١ يناير<br>٢٠٢٤<br>ألف<br>دولار أمريكي              | صافي<br>المشتريات<br>والمبيعات<br>وتحويل<br>وتسوية<br>ألف<br>دولار أمريكي | مكسب /<br>(خسارة)<br>مسجلة في<br>القائمة<br>الموحدة للدخل<br>ألف<br>دولار أمريكي | خسارة مثبتة<br>في قائمة<br>الدخل الشامل<br>الآخر<br>ألف<br>دولار أمريكي | كما في<br>٣١<br>مارس ٢٠٢٤<br>(مراجعة)<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|---|---|--|---|--|
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من<br>خلال الأرباح أو الخسائر |   |  |   |  |
| ٢٦,٤٤٩  | (٧,٨٨١)   | ٢٠٧  | -   | ١٨,٧٧٥   |
| ٣٢٦   | -   | -  | -   | ٣٢٦  |
| ١٩,٤٣٠  | ٢,٢٣٤   | (٥٨)   | -   | ٢١,٦٠٦   |
| ٤٦,٢٠٥  | (٥,٦٤٧)   | ١٤٩  | -   | ٤٠,٧٠٧   |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل الآخر |   |  |   |  |
| ١٢٨,٣١٦   | (٢,٠١١)   | -  | (٣٠٩)   | ١٢٥,٩٩٦  |
| ٩٣  | ٣٧٦   | -  | (٢)   | ٤٦٧  |
| ١٢٨,٤٠٩   | (١,٦٣٥)   | -  | (٣١١)   | ١٢٦,٤٦٣  |
| ١٢٧,٣٨٨   | -   | (١١٧)  | -   | ١٢٧,٢٧١  |
| استثمارات عقارية  |   |  |   |  |
| ٢,١٢٩   | ١,٤٩٨   | ٢٠   | -   | ٣,٦٤٧  |
| ٣٢٦   | -   | -  | -   | ٣٢٦  |
| ١٧,٤٤٢  | ١٢٨   | (٤٠٧)  | -   | ١٧,١٦٣   |
| ١٩,٨٩٧  | ١,٦٢٦   | (٣٨٧)  | -   | ٢١,١٣٦   |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل الآخر |   |  |   |  |
| ٩٩,١٤٤  | ٢,٦٥٢   | -  | ٣,٠١٦   | ١٠٤,٨١٢  |
| ٤٠  | ٧٢  | -  | -   | ١١٢  |
| ٩٩,١٨٤  | ٢,٧٢٤   | -  | ٣,٠١٦   | ١٠٤,٩٢٤  |
| ٩٩,٩٦٢  | -   | (١٠٩)  | -   | ٩٩,٨٥٣   |

## ١٥ دمج الأعمال

**الاستحواذ على شركة منافع القابضة ("منافع") وشركة نورث ستار ٨٨ ذ.م.م.**  
خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذت المجموعة على حصة ملكية بنسبة ١٩,٧٪ من رأس مال شركة منافع (شركة زميلة سابقاً)، وهي شركة مساهمة مقفلة تأسست في دولة الكويت، من شركة الفتوح القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (طرف ذي علاقة). كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ٣٤,١٪ في منافع وقد فرضت المجموعة سيطرتها على منافع بناءً على هذا الاستحواذ الإضافي من خلال ملكية مشتركة تزيد عن ٥٠٪ وتمثيل الأغلبية في مجلس إدارة منافع.

تمتلك منافع حصة ملكية بنسبة ٤٧٪ في شركة نورث ستار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في مملكة البحرين. كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ٣٠٪ في نورث ستار وقد فرضت المجموعة سيطرتها على نورث ستار من خلال حصة مشتركة بنسبة ٥٠٪ والقدرة على السيطرة على شركة نورث ستار كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. ولقد كانت إحدى أسباب هذه السيطرة هو الاستحواذ على حصة إضافية في شركة منافع على النحو الموضح أعلاه.

وقد تم احتساب هذه المعاملة باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال. قامت المجموعة باحتساب عملية الاستحواذ هذه باستخدام القيم العادلة المؤقتة للموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة كما هو بتاريخ الاستحواذ والتي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. سيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. لم تطرأ أي تغييرات على القيم العادلة المؤقتة المفصح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

## 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 ١٨٨,٥ ٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤٩,٨ ٪).

يتكون نسبة ٧٣ ٪ (٢٠٢٣: ٧٠ ٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأسمال المجموعة مع نسبة ٤ ٪ (٢٠٢٣: ٣ ٪) ودائع أقل ثباتاً ونسبة ٢ ٪ (٢٠٢٣: ١ ٪) تشتمل على التمويل المضمون وغير المضمون.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨١ ٪ (٢٠٢٣: ٨٦ ٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ٨ ٪ (٢٠٢٣: ١١ ٪) لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ١ ٪ (٢٠٢٣: ٢ ٪) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (قبل تطبيق ترجيحات المخاطر).

## ١٦ النسب التنظيمية (تتمة)

## صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)  
القيم غير المراجعة

| تاريخ<br>استحقاق غير<br>محدد<br>ألف<br>دولار أمريكي  | أقل من<br>٦ أشهر<br>ألف<br>دولار أمريكي | أكثر من ٦<br>أشهر وأقل من<br>سنة واحدة<br>ألف<br>دولار أمريكي | أكثر من سنة<br>واحدة<br>ألف<br>دولار أمريكي | مجموع القيم<br>المرجحة<br>ألف<br>دولار أمريكي |
|--|---|---|---|---|
| <b>التمويل المستقر المتاح</b>  |   |   |   |   |
| ٢٢٧,٢٠٦  | -                                       | -   | ٤٥,٨٣٧                                      | ٢٧٣,٠٤٣                                       |
| -  | ٦٤٣                                     | -   | -   | ٦١١   |
| -  | -                                       | -   | ١٥,٧٩٣                                      | ١٥,٧٩٣  |
| -  | ١٣,٤٣٧                                  | -   | -   | ٦,٧١٩   |
| -  | ٣١,٠٣٧                                  | -   | ٨٠,٣٠٩                                      | ٨٠,٣٠٩  |
| ٢٢٧,٢٠٦  | ٤٥,١١٧                                  | -   | ١٤١,٩٣٩                                     | ٣٧٦,٤٧٥                                       |
| <b>التمويل المستقر المطلوب</b>   |   |   |   |   |
| الأصول السائلة غير عالية الجودة غير<br>المرهونة المستوى ٢ب   |   |   |   |   |
| ٢٢,٤٩٠   | -                                       | -   | -   | ١١,٢٤٥  |
| سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير<br>المرهونة التي لم تكن متعثرة في السداد<br>والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات<br>التي لم تكن فيها الجهة المصدرة متعثرة في<br>السداد      |   |   |   |   |
| -  | -                                       | ٤,٠٥٠   | -   | ٢,٠٢٥   |
| -  | ٣٢,٧٦٩                                  | -   | -   | ٤,٩١٥   |
| القروض<br>ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى<br>لأغراض تشغيلية  |   |   |   |   |
| -  | ٢٤,٠٠٠                                  | -   | ١٨,٢٣٣                                      | ٣٠,٢٣٣  |
| جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك<br>الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من<br>رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين<br>والأوراق المالية المتعثرة في السداد<br>تعرضات غير مدرجة في الميزانية |   |   |   |   |
| ١٥١,٢٥٦  | -                                       | -   | -   | ١٥١,٢٥٦                                       |
| الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في<br>ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)  |   |   |   |   |
| -  | -                                       | -   | -   | ٨   |
| ١٧٣,٨٩٦  | ٥٦,٧٦٩                                  | ٤,٠٥٠   | ١٨,٢٣٣                                      | ١٩٩,٦٨٢                                       |
| <b>مجموع التمويل المستقر المطلوب</b>   |   |   |   |   |
| <b>نسبة صافي التمويل المستقر</b>   |   |   |   |   |
| ١٨٨,٥ %  |   |   |   |   |

## ١٦ النسب التنظيمية (تتمة)

## صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

القيم غير المراجعة

| تاريخ استحقاق<br>غير محدد   | أقل من<br>٦ أشهر    | أشهر وأقل<br>من سنة واحدة | أكثر من ٦<br>أشهر من سنة<br>واحدة | مجموع القيم<br>المرجحة |
|---|---------------------|---------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| ألف<br>دولار أمريكي   | ألف<br>دولار أمريكي | ألف<br>دولار أمريكي       | ألف<br>دولار أمريكي               | ألف<br>دولار أمريكي    |
| التمويل المستقر المتاح  |                     |                           |                                   |                        |
| رأس المال   | ٢٥٨,٤٤١             | -                         | -                                 | ٤٧٩,٧٦٤                |
| ودائع ثابتة   | -                   | ٦٤٣                       | -                                 | ٦١١                    |
| ودائع أقل ثباتاً  | -                   | -                         | -                                 | ١٩,٧٧٣                 |
| التمويل المضمون وغير المضمون  | -                   | ٨,٢٣٢                     | -                                 | ٤,١١٦                  |
| ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية   | -                   | ٤١,٨٥٣                    | -                                 | ٨٠,٠٣٤                 |
| مطلوبات أخرى  | -                   | -                         | -                                 | ٩٦,٨٣٧                 |
| مجموع التمويل المستقر المتاح  | ٢٥٨,٤٤١             | ٥٠,٧٢٨                    | -                                 | ٤١٧,٩٦٧                |
| التمويل المستقر المطلوب   |                     |                           |                                   |                        |
| الأصول السائلة غير عالية الجودة غير<br>المرهونة المستوى ٢ب  | ٢٧,٩٧٥              | -                         | -                                 | ١٣,٩٨٧                 |
| سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير<br>المرهونة التي لم تكن متعثرة في السداد<br>والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات<br>التي لم تكن فيها الجهة المصدرة متعثرة في<br>السداد | -                   | -                         | ١٩,٦٧٩                            | ٩,٨٣٩                  |
| القروض  | -                   | ٨٢,٤٦٧                    | -                                 | ١٢,٣٧٠                 |
| ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى<br>لأغراض تشغيلية   | -                   | ٧٥,٤٤٦                    | -                                 | ٤٠,٩٠٢                 |
| جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك<br>الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من<br>رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين<br>والأوراق المالية المتعثرة في السداد                              | ٣٧٧,٤٠٢             | -                         | -                                 | ٣٧٧,٤٠٢                |
| تعرضات غير مدرجة في الميزانية<br>الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في<br>ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)  | ٢,٣٠٧               | -                         | -                                 | ١١٥                    |
| مجموع التمويل المستقر المطلوب   | ٤٠٧,٦٨٤             | ١٥٧,٩١٣                   | ١٩,٦٧٩                            | ٤٥٤,٦١٥                |
| نسبة صافي التمويل المستقر   |                     |                           |                                   | ٪١٤٩,٨                 |

## نسبة تغطية السيولة

| مدققة<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ | مراجعة<br>٣١ مارس<br>٢٠٢٤ |            |
|----------------------------|---------------------------|------------|
| ٪٢٧٣                       | ٪٣٢٤                      | بشكل منفرد |
| ٪٥٣٧                       | ٪٦٢٩                      | موحدة      |