

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو 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 "بالمجموعة") كما في 30 يونيو 2024 والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في 30 يونيو 2024 والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 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 2410، "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 34.

إرنست ويونغ

13 أغسطس 2024
المنامة، مملكة البحرين

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف نولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف نولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف نولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٦٢,٨١٩	٨٢,٤٦٧	١١١,٧٣٢	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٧,١٠٥	٧٨,٦٢٥	٧٣,٨٦٨	٤	إيداعات لدى البنوك
١٣٠,٤٢٥	١٢٨,٢٧٤	١٢٠,٣٧٧		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٨,٠٤٥	١٣٠,٢١٨	١٢٦,٦٠٣		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٨٢٥	-	-		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٧,٧١٠	١٦,٠٢٠	١٥,٦٥٨		قروض ونعم مدينة
٤٢,٨٢٦	٧٠,٥١٥	٦٦,٠١١		موجودات أخرى
٨٣,٩٨٨	٦٠,٣٨٦	٦٣,٣٠٠		استثمارات في شركات زميلة
٩٩,٦٢٧	١٢٧,٣٨٨	١٢٧,٥٥١		استثمارات عقارية
١٥,٦٨٠	١٥,٦٧٩	١٥,٥٨٠		ممتلكات ومعدات
٦٢,٨٨٠	٦٢,١٥١	٦١,٦٢٩		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,٣٠٣	-	-		موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٧٤٨,٢٣٣	٧٧١,٧٢٣	٧٨٢,٣٠٩		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٤١,٦٩٤	١٢١,٥١٠	١١١,٥٩٤		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩,٤٩٧	١٥,٩١٥	٢٢,٣٨١		ودائع العملاء
٧٤,٢٧٨	٢٠٣,٦٢٢	٢٢١,٠٠٥		قروض طويلة لأجل
١٣٠,١٢٤	-	-	٦	سندات طويلة الأجل
٦٦,٦٤١	٨٦,١٠٠	٨٢,٨٩٦		مطلوبات أخرى
٤٣٢,٢٣٤	٤٢٧,١٤٧	٤٣٧,٨٧٦		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
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
(٣٩١)	١٤,٦٤١	٢٠,٧٠٨		احتياطي القيمة العادلة
(٥,٤٨٣)	(٦,٥٠٥)	(٦,١٨٠)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(١٤,٥٤٢)	٤,٠٠٧	(١,٨٦٠)		(عجز متراكم) / أرباح مبقاة
١٨٩,٢٠٢	١٩١,٧٦١	١٩٢,٢٨٦		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٨	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٩٣,٧٩٧	١١٩,٨١٥	١١٩,١٤٧		حقوق غير مسيطرة
٣١٥,٩٩٩	٣٤٤,٥٧٦	٣٤٤,٤٣٣		مجموع حقوق الملكية
٧٤٨,٢٣٣	٧٧١,٧٢٣	٧٨٢,٣٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

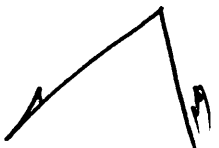
حسين لامي
الرئيس التنفيذيفيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارةمسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)


القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٦٣	٣,٩٨٣	٢,٥٨٢	١,٩٧٣	دخل الفوائد
٥,٣٣٩	١٢,٢٧٦	٦,٣٨٨	٥,٩٧٤	دخل الاستثمار - صافي
١٠,٦٠٢	١٦,٢٥٩	٨,٩٧٠	٧,٩٤٧	
٢١,٢٢٢	٢٧,٦١٧	١٠,٣٥٤	١٥,٨٠٣	دخل الرسوم والعمولات - صافي
٥٨٥	٤٧٣	٣٤٧	٣٨	مكسب تحويل عملات أجنبية - صافي
(٣,٢٧٣)	٢,٦٢٢	١٣٧	(١,٠١٢)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٢٩,١٣٦	٤٦,٩٧١	١٩,٨٠٨	٢٢,٧٧٦	مجموع الدخل
(١٠,٦٨٨)	(١١,١٩٠)	(٥,٤٦٠)	(٥,٥٦٢)	مصروفات الفوائد
١٨,٤٤٨	٣٥,٧٨١	١٤,٣٤٨	١٧,٢١٤	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر
(١٧,٥٤١)	(١٩,٨٢٤)	(٩,٣٥٥)	(٩,٨٨٠)	الانتمائية المتوقعة
(٩,٥٩٠)	(١٠,٤٤٩)	(٤,٢٦٦)	(٥,٥٨٥)	رواتب ومزايا
				مصروفات عامة وإدارية
(٨,٦٨٣)	٥,٥٠٨	٧٢٧	١,٧٤٩	الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل الخسائر الانتمائية المتوقعة
٢١٣	(١,٤٦٤)	٣٦٦	(٤٢٨)	(مخصص) استرجاع مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة - صافي
(٨,٤٧٠)	٤,٠٤٤	١,٠٩٣	١,٣٢١	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
(١٢٥)	(٥٠٧)	(١٢٥)	(٢٢١)	مصروف ضريبي
(٨,٥٩٥)	٣,٥٣٧	٩٦٨	١,١٠٠	صافي الربح (الخسارة) للفترة
١٨٢	٣,٢٩٥	٢,١٧٤	١,٣٥٥	صافي الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
(٨,٧٧٧)	٢٤٢	(١,٢٠٦)	(٢٥٥)	صافي (الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم



حسين اللاتاني
الرئيس التنفيذي



فيصل العياري
نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٨,٥٩٥)	٣,٥٣٧	٩٦٨	١,١٠٠	صافي الربح (الخسارة) للفترة
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
(٤٥١)	٥٧٩	(٢٦٥)	١٤٨	تغيرات تحويل عملات أجنبية
١٨٩	٢٣٣	٣٧٠	(٧١)	صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٣,٤٥٧	١٧٧	٢٩١	(٦٣٧)	حصة البنك من الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
١,٠٨١	١,٣٩٥	١,٨٨٥	٨٨٥	
٤,٢٧٦	٢,٣٨٤	٢,٢٨١	٣٢٥	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٤,٣١٩)	٥,٩٢١	٣,٢٤٩	١,٤٢٥	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:				
(٤,٢٧٤)	٢,٢٨٦	٩٥٥	١٩١	- مساهمي الشركة الأم
(٤٥)	٣,٦٣٥	٢,٢٩٤	١,٢٣٤	- حقوق غير مسيطرة
(٤,٣١٩)	٥,٩٢١	٣,٢٤٩	١,٤٢٥	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الأنشطة التشغيلية			
(٨,٤٧٠)	٤,٠٤٤		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديلات للبنود غير النقدية:
١٠,٦٨٨	١١,١٩٠		مصروفات الفوائد
٩٣٩	١,٤١٨		إستهلاك وإطفاء
(٥,٢٦٣)	(٣,٩٨٣)		دخل الفوائد
(١,٨٦٠)	(٤,٩٨٨)		مكسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٢٧٣	(٢,٦٢٢)		حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
(٢١٣)	١,٤٦٤	٥	مخصص (استرجاع مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٠٦)	٦,٥٢٣		الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٤٥١	١,٣٨٩		إيداعات لدى بنوك
(٤٠,٥٠١)	١٢,٨٨٥		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٦٧)	٣,٧٩٢		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١١	-		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٩٥	٣٦٢		قروض وذمم مدينة
٤,٢٥٣	٤,٤٥٤		موجودات أخرى
٢,٨١٦	(٩,٩١٦)		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٢٧٥)	٦,٤٦٦		ودائع العملاء
(١١,٩١٣)	(٢,٩١٣)		مطلوبات أخرى
٥,٣٩١	٤,٠٣٣		فوائد مستلمة
(٨,٩٧٠)	(١١,٢٦٢)		فوائد مدفوعة
(٢٤٥)	(١٩)		مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٠٠)	(٢٠٠)		تبرعات مدفوعة
(٤٩,٩٦٠)	١٥,٥٩٤		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
٣,٢٤٢	١,١٠٣		استثمارات في شركات زميلة - صافي
(٧٧٣)	(٣٧٧)		ممتلكات ومعدات - صافي
(٢١٠)	(٤٢٠)		شراء موجودات غير ملموسة
٢,٢٥٩	٣٠٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
١٢,٩٥٤	١٧,٣٨٣		قروض لأجل تم الحصول عليها
(١,٧٥٢)	(١,٧٦١)		سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٤٩٣	(٤,٣٠٣)		تغيرات في حقوق غير مسيطرة
١١,٦٩٥	١١,٣١٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٦,٠٠٦)	٢٧,٢١٩		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
(٢,٠٥٣)	(١,٣٢٢)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
١٨٤,٩٠٦	١٤٣,٣٧٤		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٤٦,٨٤٧	١٦٩,٢٧١	٤	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	إصدار أسهم	علاوة	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	تحويل احتياطي	أرباح مبقاة / عجز متراكم	المجموع	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	مجموع حقوق غير مسيطرة 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	٣,٧٦٥	١٤,٦٤١	(٦,٥٠٥)	٤,٠٠٧	١٩١,٧٦١	٣٣,٠٠٠	١١٩,٨١٥	٣٤٤,٥٧٦
-	-	-	-	-	-	٢٤٢	٢٤٢	-	٣,٢٩٥	٣,٥٣٧
-	-	-	-	-	٣٢٥	-	-	-	٣٤٠	٢,٣٨٤
-	-	-	-	-	٣٢٥	٢٤٢	٢,٢٨٦	-	٣,٦٣٥	٥,٩٢١
-	-	-	-	-	-	(١,٤٣٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٢,٩١٠	(٢,٩١٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	-	-	(١,٧٦١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٣٠٣)	(٤,٣٠٣)
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢٠,٧٠٨	(٦,١٨٠)	(١,٨٦٠)	١٩٢,٢٨٦	٣٣,٠٠٠	١١٩,١٤٧	٣٤٤,٤٣٣
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣٣,٧٦٥	(٧,٥٨٦)	(٥,٣٧٩)	(١,٤٢٥)	١٩٥,٢٢٨	٣٣,٠٠٠	٩٣,٣٤٩	٣٢١,٥٧٧
-	-	-	-	-	-	(٨,٧٧٧)	(٨,٧٧٧)	-	١٨٢	(٨,٥٩٥)
-	-	-	-	-	(١٠٤)	-	٤,٥٠٣	-	(٢٢٧)	٤,٢٧٦
-	-	-	-	-	(١٠٤)	(٨,٧٧٧)	(٤,٢٧٤)	-	(٤٥)	(٤,٣١٩)
-	-	-	-	-	١١	(١١)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٢,٥٧٧	(٢,٥٧٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٣	٤٩٣
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣٣,٧٦٥	(٣٩١)	(٥,٤٨٣)	(١٤,٥٤٢)	١٨٩,٢٠٢	٣٣,٠٠٠	٩٣,٧٩٧	٣١٥,٩٩٩

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 في شركات زميلة

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي (الخسارة) الربح 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 في شركات زميلة

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

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 وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") 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 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.ك.ع. ("كبيكو" أو "الشركة الأم الأساسية"). تأسست شركة الخليج المتحد القابضة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مدرجة في بورصة البحرين. وتأسست كبيكو في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت).

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٤.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 اجتهادات 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 في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المرحلية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المطبق للقوائم المالية الموحدة في الفترة الحالية. لم تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

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

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 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.

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.

٢-٣-٢ ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر مايو ٢٠٢٣، أصدر 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 الأولي 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 يقتضي بأن تفصح المنشأة عندما تصنف المطلوبات الناتجة عن اتفاقية القروض على أنها غير متداولة ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للتعهدات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

٣ أسس التوحيد (تتمة)

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 والمفصّل عنه في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

الملكية الفعلية في		بلد التأسيس	أسم الشركة التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
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 أمريكان 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٪	٥٥٪	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
٦٢,٨١٩	٨٢,٤٦٧	١١١,٧٣٢
٩٧,١٠٥	٧٨,٦٢٥	٧٣,٨٦٨
١٥٩,٩٢٤	١٦١,٠٩٢	١٨٥,٦٠٠

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)
(١٢,٧٥٩)	(١٧,٤٠٠)	(١٦,٠١١)
١٤٦,٨٤٧	١٤٣,٣٧٤	١٦٩,٢٧١

الاحتياطيات الإلزامية

ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً

النقد وما في حكمه

٥ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
٢٤,٠٦٦	٧,٨٤٠	-	١٦,٢٢٦
-	٨٠	-	(٨٠)
١,٤٦٤	(١٠)	-	١,٤٧٤
(٨٠)	(٨٠)	-	-
٨٨	١٤	-	٧٤
٢٥,٥٣٨	٧,٨٤٤	-	١٧,٦٩٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي التحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال الفترة

تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
-	٣١٢	٢,٠٣٧	(٢,٣٤٩)
(٢١٣)	(٢٣٠)	-	١٧
(٧٥)	(٧٥)	-	-
(٧٤)	(٢٩)	-	(٤٥)
٢٤,٨٤٩	٧,٨٩٣	٢,٠٣٧	١٤,٩١٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي التحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال الفترة

تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)

٦ سندات طويلة الأجل

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
٤٨,٤٧١	-	-
٨١,٦٥٣	-	-
١٣٠,١٢٤	-	-

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

٧ رأس المال

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف 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 الاسمية (دولار أمريكي)

رأس المال المصرح به (ألف دولار أمريكي)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
عدد الأسهم (بالآلاف)
القيمة الاسمية (دولار أمريكي)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل (ألف دولار أمريكي)

٨ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الشركة الأم	شركات	أطراف أخرى	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	(٢٠٨)	(٢٠٨)
١,٠٠٠	٤٩٢	٥,٩٨٨	٧,٤٨٠
-	-	٥١٠	٥١٠
-	-	٥٥٠	٥٥٠
-	-	١٨٧	١٨٧
(٢١٧)	-	(٤,٥٤٦)	(٤,٧٦٣)
(٥٨)	-	(١,٠٣٠)	(١,٠٨٨)
دخل الاستثمار			
رسوم وعمولات - صافي*			
دخل أرباح الأسهم			
دخل الإيجار			
دخل الفوائد			
مصروفات الفوائد			
مصروفات عامة وإدارية			

(مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الشركة الأم	شركات	أطراف أخرى	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	١٢	١٢
٩٩٥	٦٨٤	٣,٧٧٢	٥,٤٥١
-	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣
-	-	٥٤٨	٥٤٨
-	-	٦٤٣	٦٤٣
(١٠٢)	-	(٢,٨٥٦)	(٢,٩٥٨)
-	-	(١,٥٩٩)	(١,٥٩٩)
دخل الاستثمار			
رسوم وعمولات - صافي*			
دخل أرباح الأسهم			
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 لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات للشركة الأم مقابل رسوم خدمات متفق عليها.

٨ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

(مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
المساهمون الرئيسيون ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١٠,٢٩١	١٠,٢٩١	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	١٨,٢٨٩	١٨,٢٨٩	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢,١٣٤	٢,١٣٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٦٤,٢١٠	٦٤,٢١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
-	-	٥٠٢	٥٠٢	قروض وضم مدينة
١,٠٢٥	٤٥٩	٣,٧٦٨	٥,٢٥٢	موجودات أخرى
-	-	(٨٢,٢٦٠)	(٨٢,٢٦٠)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٦,٣١٢)	-	(٣,٨٣٠)	(١٠,١٤٢)	ودائع العملاء
(٢٢,٣٤١)	-	(٥٣٠)	(٢٢,٨٧١)	مطلوبات أخرى
-	-	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٧	١٥٧	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المساهمون الرئيسيون ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	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*
-	-	٣٣٨	٣٣٨	قروض وضم 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: خطابات ضمان

٨ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٣٧	١,٢٥٩	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٢٢٦	١٩١	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
١,٣٦٣	١,٤٥٠	

٩ ارتباطات

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

مراجعة	مدققة	مراجعة	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٦٦	٢,٣٠٧	٢,٣١٨	الارتباطات المتعلقة بالائتمان:
٣,٨٢١	٣,٧١٨	٢,٨٧٨	خطابات ضمان
٦,٠٨٧	٦,٠٢٥	٥,١٩٦	ارتباطات متعلقة بالاستثمارات*

تمثل الارتباطات المتعلقة بالاستثمار التي هي إرتباطات المجموعة في الاستثمار في صناديق أسهم الملكية الخاصة رأس المال غير المستدعى 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.

١٠ المشتقات المالية

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

القيمة الإعتبارية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)		
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*		
٧١٥,٠٠٠	(١٨,٨١٧)	١٨,٨١٧
٧٧٨,٢٧٣	(١,٥٧٧)	١,٧٣٥
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية		
١٦٥,٥٢٩	(٢٩٣)	٣٣
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية		
٢٢,٥٠٠	-	٦٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*		
٧١٥,٠٠٠	(٢٠,٩١٧)	٢٠,٩١٧
٨٠٩,٣١٨	(٢,١٧٧)	١,٩٦٨
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية		
١١٣,١٤٤	(١٣٢)	٢١٩
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية		
٢٢,٥٠٠	-	٤٥٠

* تستخدم المجموعة الاقتراضات المعروضة بالعملة الأجنبية 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.

١١ الأدوات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

مدرجة بالقيمة الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة الأرباح أو الخسائر
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)				
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	-	-
إيداعات لدى البنوك	-	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٠,٣٧٧	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٢٦,٦٠٣	-	-
قروض وذمم مدينة	٢٠,٥٥٢	٧١٦	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-
مجموع الموجودات المالية	١٤٠,٩٢٩	١٢٧,٣١٩	٢٤٣,٣٥١	٥١١,٥٩٩
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢٠,٣٩٤	٢٩٣	٦٢,١٩٠	٨٢,٨٧٧
مجموع المطلوبات المالية	٢٠,٣٩٤	٢٩٣	٤١٧,١٧٠	٤٣٧,٨٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	-	-
إيداعات لدى البنوك	-	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٨,٢٧٤	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٣٠,٢١٨	-	-
قروض وذمم مدينة	٢٢,٨٨٥	٦٦٩	٤٥,٣٢٩	٦٨,٨٨٣
موجودات أخرى	-	-	-	-
مجموع الموجودات المالية	١٥١,١٥٩	١٣٠,٨٨٧	٢٢٢,٤٤١	٥٠٤,٤٨٧
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢٣,٠٩٤	١٣٢	٦٢,٨٠٠	٨٦,٠٢٦
مجموع المطلوبات المالية	٢٣,٠٩٤	١٣٢	٤٠٣,٨٤٧	٤٢٧,٠٧٣

١٢ 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 جوهرية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٢ 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 يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة):

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠,١١٥	٦,٤١٣	-	أسهم حقوق الملكية
١١,٣١٨	٣٢٦	-	سندات دين
٨٨,٩٤٤	٤٦,٠١٢	٣٩,٩٦٥	محافظ مدارة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٦,١٣٨	١٢٥,١٤٥	-	أسهم حقوق الملكية
٤٦٥	٤٦٥	-	محافظ مدارة
١٢٧,٥٥١	١٢٧,٥٥١	-	استثمارات عقارية
			المشتقات المالية
١٩,٥٠٠	-	١٩,٥٠٠	عقود صرف أجنبي آجلة
١,٧٦٨	-	١,٧٦٨	مقايضات أسعار الفائدة
٣٩٥,٧٩٩	٣٠٥,٩١٢	٦١,٢٣٣	٢٨,٦٥٤

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

			المشتقات المالية
١٨,٨١٧	-	١٨,٨١٧	مقايضات أسعار الفائدة
١,٨٧٠	-	١,٨٧٠	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٠,٦٨٧	-	٢٠,٦٨٧	-

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

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٢,٠٥٠	٢٦,٤٤٩	-	أسهم حقوق الملكية
١١,٣٨٩	٣٢٦	-	سندات دين مسعرة
٦٤,٨٣٥	١٩,٤٣٠	٤١,٤١٤	محافظ مدارة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٠,١٢٥	١٢٨,٣١٦	-	أسهم حقوق الملكية
٩٣	٩٣	-	محافظ مدارة
١٢٧,٣٨٨	١٢٧,٣٨٨	-	استثمارات عقارية
			المشتقات المالية
٢١,٣٦٧	-	٢١,٣٦٧	مقايضات أسعار الفائدة
٢,١٨٧	-	٢,١٨٧	عقود صرف أجنبي آجلة
٤٠٩,٤٣٤	٣٠٢,٠٠٢	٦٤,٩٦٨	٤٢,٤٦٤
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
			المشتقات المالية
٢٠,٩١٧	-	٢٠,٩١٧	مقايضات أسعار الفائدة
٢,٣٠٩	-	٢,٣٠٩	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٣,٢٢٦	-	٢٣,٢٢٦	-

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

١٢ 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:

صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب مسجل في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة				
من خلال الأرباح أو الخسائر				
٢٦,٤٤٩	(٢٠,٩٢٩)	٨٩٣	-	٦,٤١٣
٣٢٦	-	-	-	٣٢٦
١٩,٤٣٠	٢٤,٩٥٣	١,٦٢٩	-	٤٦,٠١٢
٤٦,٢٠٥	٤,٠٢٤	٢,٥٢٢	-	٥٢,٧٥١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٢٨,٣١٦	(٢,٢٩٦)	-	(٨٧٥)	١٢٥,١٤٥
٩٣	٣٧٥	-	(٣)	٤٦٥
١٢٨,٤٠٩	(١,٩٢١)	-	(٨٧٨)	١٢٥,٦١٠
١٢٧,٣٨٨	-	١٦٣	-	١٢٧,٥٥١
استثمارات عقارية				
صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي				
مكسب / (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي				
مكسب مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي				
٢,١٢٩	٢٧,٢٩٥	٢٤	-	٢٩,٤٤٨
٣٢٦	(٣٢٦)	-	-	-
١٧,٤٤٢	٣٠١	٢,٥٢٤	-	٢٠,٢٦٧
١٩,٨٩٧	٢٧,٢٧٠	٢,٥٤٨	-	٤٩,٧١٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر				
٩٩,١٤٤	٢,١٧٤	-	٤,٣٩٦	١٠٥,٧١٤
٤٠	٦٠	-	-	١٠٠
٩٩,١٨٤	٢,٢٣٤	-	٤,٣٩٦	١٠٥,٨١٤
٩٩,٩٦٢	-	(٣٣٥)	-	٩٩,٦٢٧
استثمارات عقارية				

١٣ 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 كان أحد 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

١٤ النسب التنظيمية

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، يبلغ الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٥٣,٩ ٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤٩,٨ ٪).

يتكون نسبة ٧١٪ (٢٠٢٣: ٧٠٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأسمال المجموعة مع نسبة ٣٪ (٢٠٢٣: ٣٪) ودائع أقل ثباتاً ونسبة ١٢٪ (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 ٩٪ (٢٠٢٣: ١١٪) لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٢٪ (٢٠٢٣: ٢٪) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (قبل تطبيق ترجيحات المخاطر).

١٤ النسب التنظيمية (تتمة)

صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
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 وأقل من سنة واحدة ألف دولار أمريكي	مجموع القيم المرجحة ألف دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال	٢٥٩,٢٢٣	-	-	٤٩٩,١٨٥
ودائع ثابتة	-	٧٠٠	-	٦٦٥
ودائع أقل ثباتاً	-	-	-	٢١,٢٢٦
التمويل المضمون وغير المضمون	-	٤٣,٨٥٦	-	٨٦,٨٠٦
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	-	-	٩٤,٩٠٧
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٥٩,٢٢٣	٤٤,٥٥٦	-	٣٠٧,٨١٨
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢	٣١,٢٢٦	-	-	١٥,٦١٣
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي لم تكن متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لم تكن فيها الجهة المصدرة متعثرة في السداد	-	١١١,٧٣٢	-	١٦,٧٦٠
القروض	-	٥٠,٧٠٦	-	٤٨,٥١٥
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	٢٣,١٦٢
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد	٣٦٧,٨١٨	-	-	٣٦٧,٨١٨
تعرضات غير مدرجة في الميزانية الائتمانات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٠٧٤	-	-	١٠٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٤٠١,١١٨	١٦٢,٤٣٨	١٥,٦٥٨	٥٨٩,٢١٤
نسبة صافي التمويل المستقر %				٥١,٥٣,٩

١٤ النسب التنظيمية (تتمة)

صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
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
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	-	٦٨١,١٣٥
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢ب	٢٧,٩٧٥	-	-	١٣,٩٨٧
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي لم تكن متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لم تكن فيها الجهة المصدرة متعثرة في السداد	-	-	١٩,٦٧٩	٩,٨٣٩
القروض	-	٨٢,٤٦٧	-	١٢,٣٧٠
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	٧٥,٤٤٦	-	٤٠,٩٠٢
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبند المخصوصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد	٣٧٧,٤٠٢	-	-	٣٧٧,٤٠٢
تعرضات غير مدرجة في الميزانية الائتمانات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في 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

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٪٢٧٧	٪٢٧٣
٪٧٤٥	٪٥٣٧
بشكل منفرد موحدة	