

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

**القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة**

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)

هاتف: +973 1753 5455
فاكس: +973 1753 5405
manama@bh.ey.com
https://www.ey.com
سجل تجاري رقم 29977

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط
ص.ب. 140
البرج الشرقي - الطابق 10
مركز البحرين التجاري العالمي
المنامة - مملكة البحرين



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") وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 نعرف عليها من خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الختمة

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

إرنست ويونغ

١٣ مايو ٢٠٢٥
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف نولار أمريكي	منققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف نولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف نولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٨١,٣٦٨	١٠٤,٥٥٩	٩٢,٩٣٦	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	٤,٨٤٤	٥,٠٣٠	٤	أذونات خزانة
٧٢,٤٦٩	٥٤,٧٤٩	٨٢,٣٥٠	٤	إيداعات لدى البنوك
١٢٣,٥٩٣	١٠٦,٦٦٣	١٠٦,٧٢٣		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٧,٤٥٨	١٣٣,١٧٤	١٣٣,٩٨٩		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٥١٣	٦,١٤٩	٦,٠٣٧		قروض وذمم مدينة
٦٣,١١١	٤٨,٩٣٧	٥٩,٢٤٤		موجودات أخرى
١١٨,٤١٠	٦٨,٠٠٣	٧٠,٩٧٤		استثمارات في شركات زميلة
١٢٧,٢٧١	١٣٣,١٤٥	١٣٣,٠٩٥		استثمارات عقارية
١٥,٧٩٢	١٧,١٧٣	١٧,١٥٧		ممتلكات ومعدات
٦١,٩٤٤	٦٠,٤٣٤	٦٠,٠٥٠		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨١٠,٩٢٩	٧٣٧,٨٣٠	٧٦٧,٥٨٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات	١١١,٣٤٥	١١٢,٠٧٨	١١٢,٢١٤	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء	١٧,٦١٦	١٧,٠٧٨	٣٩,٥٥٠	
قروض لأجل	٢٤٢,٤١٠	١٩٥,٥٩٦	٢٠١,٤٣٣	
مطلوبات أخرى	٩١,٦٢٠	٧٢,٧٣٤	٧٠,٨٩٩	
مجموع المطلوبات	٤٥٢,٩٩١	٣٨٧,٤٨٦	٤٢٤,٠٩٦	

حقوق الملكية

حقوق الملكية	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	٦	رأس المال
علاوة إصدار أسهم	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		
احتياطي قانوني	٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤		
احتياطي عام	٣,٧٦٥	٣,٧٦٥	٣,٧٦٥		
احتياطي القيمة العادلة	١٧,١٥٦	٢١,٢٨٦	٢١,٢٤٥		
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(٦,٢٣٦)	(٥,٩٢٣)	(٤,٢٩٦)		
(عجز متراكم) / أرباح مبقاة	٣,٣١٨	(٣,٠٩٧)	(٣,٥١٧)		
الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	١٩٣,٨٥٦	١٩١,٨٨٤	١٩٣,٠٥٠		
رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠		
حقوق غير مسيطرة	١٢١,٠٨٢	١١٥,٤٦٠	١١٧,٤٣٩		
مجموع حقوق الملكية	٣٤٧,٩٣٨	٣٤٠,٣٤٤	٣٤٣,٤٨٩		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨١٠,٩٢٩	٧٣٧,٨٣٠	٧٦٧,٥٨٥		

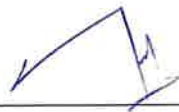
حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

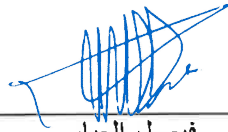
مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢,٠١٠	١,٧٣١		دخل الفوائد
٦,٣٠٢	٤,٧٤٢		دخل الاستثمار - صافي
٨,٣١٢	٦,٤٧٣		
١١,٨١٤	١١,٣٩٠		دخل الرسوم والعمولات - صافي
٤٣٥	٦٢٩		مكسب تحويل عملات أجنبية - صافي
٣,٦٣٤	٣,٣٧٠		حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٢٤,١٩٥	٢١,٨٦٢		مجموع الدخل
(٥,٦٢٨)	(٤,٨٣٢)		مصروفات الفوائد
١٨,٥٦٧	١٧,٠٣٠		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر
(٩,٩٤٤)	(١٠,٩١١)		الائتمانية المتوقعة
(٤,٨٦٤)	(٥,٥٤١)		رواتب ومزايا
٣,٧٥٩	٥٧٨		مصروفات عامة وإدارية
(١,٠٣٦)	(٨١)	٥	الدخل التشغيلي قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٧٢٣	٤٩٧		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
(٢٨٦)	(٢٤٨)		الربح قبل الضريبة
٢,٤٣٧	٢٤٩		مصروف ضريبي
١,٩٤٠	٦٦٩		صافي الربح للفترة
٤٩٧	(٤٢٠)		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
			صافي (الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم



حسين لالاني
الرئيس التنفيذي



فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود جيات
رئيس مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٣٧	٢٤٩	صافي الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البند التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٤٣١	١,٧١٧	تغيرات تحويل عملات أجنبية
٣٠٤	٣٤	صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية
		البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٨١٤	٦٦١	تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١٠	-	حصة البنك في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
٢,٠٥٩	٢,٤١٢	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤,٤٩٦	٢,٦٦١	مجموع الدخل الشامل للفترة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى:
٢,٠٩٥	١,١٦٦	- مساهمي الشركة الأم
٢,٤٠١	١,٤٩٥	- حقوق غير مسيطرة
٤,٤٩٦	٢,٦٦١	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٢,٧٢٣	٤٩٧	صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات للبند غير النقدية:
٥,٦٢٨	٤,٨٣٢	مصروفات الفوائد
٧٤٩	١,٠١٤	استهلاك وإطفاء
(٢,٠١٠)	(١,٧٣١)	دخل الفوائد
(٤,٢٦٢)	(٣,١٠٥)	مكسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٦٣٤)	(٣,٣٧٠)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
١,٠٣٦	٨١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
٢٣٠	(١,٧٨٢)	٥ (الخسارة) الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١١)	(٦,٠٥٣)	إيداعات لدى بنوك
٨,٩٤٣	٣,٠٤٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٧٤	(١,١٥٥)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٨٦)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٦٦	١١٢	قروض وذمم مدينة
٦,٥٨٠	(١٣,٢٨٦)	موجودات أخرى
(١٠,١٦٥)	١٣٦	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٧٠١	٢٢,٤٧٢	ودائع العملاء
٣,٠٢٦	١,١٨٠	مطلوبات أخرى
٢,٨٣٤	٤,٧١٠	فوائد مستلمة
(٦,٥٧٤)	(٧,٦٩٧)	فوائد مدفوعة
(١٩)	(١٠٠)	مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٠٠)	(٥٠)	تبرعات مدفوعة
٩,٨٨٥	١,٣٤٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٥٣,٨٨٠)	٣٩٣	استثمارات في شركات زميلة - صافي
(٨٦٢)	(٤٦٧)	ممتلكات ومعدات - صافي
-	(١٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٤,٧٤٢)	(٩١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٣٨,٧٨٨	٥,٨٣٧	قروض لأجل تم الحصول عليها
(١,١٣٤)	٤٨٤	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
٣٧,٦٥٤	٦,٣٢١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧,٢٠٣)	٧,٥٧٦	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
(٢٦٣)	٢,٣٤٨	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١٤٣,٣٧٤	١٥٩,١٧٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٣٥,٩٠٨	١٦٩,١٠٣	٤ 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 ٢٠٢٥ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية	احتياطي تحويلات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	احتياطي	احتياطي
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	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢١,٢٨٦	(٥,٩٢٣)	(٣,٠٩٧)	١٩١,٨٨٤	٣٣,٠٠٠	١١٥,٤٦٠	٣٤٠,٣٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	-	-	(٤٢٠)	-	٦٦٩	٢٤٩	صافي (الخسارة) الربح للفترة
-	-	-	(٤١)	١,٦٢٧	-	-	-	٨٢٦	٢,٤١٢	دخل شامل آخر
-	-	-	(٤١)	١,٦٢٧	-	(٤٢٠)	-	١,٤٩٥	٢,٦٦١	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٤	٤٨٤	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
١١٦,١٣٢	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢١,٢٤٥	(٤,٢٩٦)	(٣,٥١٧)	١٩٣,٠٥٠	٣٣,٠٠٠	١١٧,٤٣٩	٣٤٣,٤٨٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١١٦,١٣٢	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	١٤,٦٤١	(٦,٥٠٥)	٤,٠٠٧	١٩١,٧٦١	٣٣,٠٠٠	١١٩,٨١٥	٣٤٤,٥٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	٤٩٧	-	١,٩٤٠	٢,٤٣٧	صافي الربح للفترة
-	-	-	١,٣٢٩	٢٦٩	-	-	-	٤٦١	٢,٠٥٩	دخل شامل آخر
-	-	-	-	-	-	٤٩٧	-	٢,٤٠١	٤,٤٩٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	١,١٨٦	-	(١,١٨٦)	-	-	-	-	محول من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٣٤)	(١,١٣٤)	تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
١١٦,١٣٢	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	١٧,١٥٦	(٦,٢٣٦)	٣,٣١٨	١٩٣,٨٥٦	٣٣,٠٠٠	١٢١,٠٨٢	٣٤٧,٩٣٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

١-١ التأسيس

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٥٠ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في برج بنك الخليج المتحد، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٩٦٤، المنامة، مملكة البحرين.

يعمل البنك في مملكة البحرين بموجب ترخيص مصرفي بالجملة المجلد رقم ١ صادر عن مصرف البحرين المركزي.

٢-١ الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك 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 الخزنة. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

خلال الفترة، استحوذ بنك برقان ش.م.ك.ع. ("برقان" أو "الشركة الأم") على ١٠٠٪ من أسهم البنك من شركة الخليج المتحدة القابضة. تعتبر الشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. ("كبيكو" أو "الشركة الأم الأساسية"). تم تأسيس كل من برقان وكبيكو في دولة الكويت كشركتين مساهمتين عامتين وهما مدرجتان في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت).

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٥.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 توصلت المجموعة إلى اجتهدات مفادها أن هناك توقعات معقولة بأن المجموعة لديها المصادر الكافية للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور، وفي فترة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المرحلية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المطبق للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ 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.

٢-٣ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

ينطبق تعديل واحد لأول مرة في سنة ٢٠٢٥، ولكن لم يكن له أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

١-٣-٢ عدم قابلية التبادل - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

تحدد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية بشأن كيفية قيام المنشأة بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم وجود قابلية للتبادل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي قوائمها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتبادل مع عملة أخرى، أو من المتوقع أن تؤثر، على الأداء المالي للمنشأة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

ستصبح التعديلات إلزامية على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة عرض معلومات المقارنة.

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 ٢٠٢٥. 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 البيئية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد. ويعد أساس التوحيد المستخدم في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة متطابقاً مع أساس التوحيد المستخدم والمفصّل عنه في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣ أسس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

الملكية الفعلية في		اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المحتفظ بها مباشرة			
٦٠٪	٦٠٪	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	الكويت
٥٠٪	٥٠٪	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	الجزر العذراء البريطانية
محتفظ بها جزئياً بشكل مباشر وجزئياً من خلال كامكو			
٥٤٪	٥٤٪	شركة منافع للاستثمار	الكويت
٧٧٪	٧٧٪	شركة نورث ستار ٨٨	البحرين
محتفظ بها من خلال كامكو			
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة	جيرسي
٥١٪	٥١٪	صندوق الجازي لأسواق المال	الكويت
٩٦٪	١٠٠٪	شركة التضامن المتحدة القابضة ش.م.ك.	الكويت
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة أمريكان بوليفارد المستثمر، المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية
٤٨٪	٤٨٪	شركه بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة إل.إل.سي.	الولايات المتحدة الأمريكية
١٠٠٪	١٠٠٪	شركه بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة سنترستون المستثمر إنك	الولايات المتحدة الأمريكية
٠٪	٦٠٪	شركة يوروبيان غرين لوجيستكس سبيس القابضة ذ.م.م.	التشيك
٩٣٪	٩٣٪	شركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك.	الكويت
١٠٠٪	١٠٠٪	إتش بي بلازا المستثمر إنك.	الولايات المتحدة الأمريكية
٠٪	١٠٠٪	شركة كامكو الأوروبية للخدمات اللوجستية	لوكسمبورغ
٩٧٪	٩٧٪	صندوق كامكو العالمي (المعروفة سابقاً بصندوق كامكو الخليجي للفرص)	الكويت
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة كامكو للاستثمار - السعودية	المملكة العربية السعودية
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة كامكو للاستثمار المحدودة	المملكة المتحدة
٥٦٪	٥٦٪	كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة كبر المتحدة العقارية	الكويت
٧٣٪	٧٣٪	صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت
١٠٠٪	١٠٠٪	مؤسسة لوسون لين المستثمر	الولايات المتحدة الأمريكية
٩٦٪	١٠٠٪	شركة نواصي المتحدة القابضة ش.م.ب. (مقفلة)	الكويت
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة خطط المتحدة العقارية	الكويت
١٠٠٪	١٠٠٪	مشروع بلازا المستثمر انك	الولايات المتحدة الأمريكية
١٠٠٪	١٠٠٪	إتش بي بلازا المستثمر إنك.	جيرسي
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة كامكو كابيتال للإدارة المحدودة	عمان
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة	جزر كايمان
١٠٠٪	١٠٠٪	شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	مارتلي فاينانس جي بي المحدودة	جيرسي
١٠٠٪	١٠٠٪	مارتلي هولدينجز جي بي المحدودة	جيرسي

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي
٨١,٣٦٨	١٠٤,٥٥٩	٩٢,٩٣٦
-	٤,٨٤٤	٥,٠٣٠
٧٢,٤٦٩	٥٤,٧٤٩	٨٢,٣٥٠
١٥٣,٨٣٧	١٦٤,١٥٢	١٨٠,٣١٦
(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)
(١٧,٦١١)	(٤,٦٥٥)	(١٠,٨٩٥)
١٣٥,٩٠٨	١٥٩,١٧٩	١٦٩,١٠٣

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
أذونات خزانة
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

الاحتياطيات الإلزامية

ودائع لأجل بتواريخ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥:

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٧,٥٩٣	-	٧,٨٣٠	٢٥,٤٢٣
١٠٢	-	(٢١)	٨١
١٧,٦٩٥	-	٧,٨٠٩	٢٥,٥٠٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)

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

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

٦ رأس المال

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥
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)

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والشركة الأم والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة 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 ٢٠٢٥

الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	ذات علاقة	
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨	٢٦٣	١,٦٤٦	١,٩١٧
-	-	٢٧٤	٢٧٤
٢	-	٩٦	٩٨
(٣٥٤)	-	(١,١٥٤)	(١,٥٠٨)
(٨)	-	(٥٦٩)	(٥٧٧)

رسوم وعمولات - صافي*

دخل الإيجار

دخل الفوائد

مصروفات الفوائد

مصروفات عامة وإدارية

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

(مراجعة)			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	ذات علاقة	ألف
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			

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

* دخل البنك وشركة الخليج المتحد القابضة في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات لشركة الخليج المتحد القابضة مقابل رسوم خدمات متفق عليها.

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

(مراجعة)			
٣١ مارس ٢٠٢٥			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	ذات علاقة	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٨٧٢	-	٧٣٧	١٠,٦٠٩
-	-	١٨,٤٥٤	١٨,٤٥٤
٥٣٩	-	١,٧٦٦	٢,٣٠٥
-	-	٦٣,٥٤٦	٦٣,٥٤٦
-	-	٢٤٦	٢٤٦
٧١	٥٠٠	٢,٩٤٠	٣,٥١١
(٢٥,٠٠٠)	-	(٥٨,٠٠٥)	(٨٣,٠٠٥)
-	-	(٢٨,٦٠٢)	(٢٨,٦٠٢)
(٨٦)	-	(٩,٢٩٠)	(٩,٣٧٦)
-	-	(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 وضمم 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			
-	-	١٥٠	١٥٠

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الشركة	شركات	أطراف	أخرى	
الأم	زميلة	ذات علاقة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١٠,٢٥٣	١٠,٢٥٣	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	١٨,٤٢٢	١٨,٤٢٢	إيداعات لدى البنوك
-	-	١,٧٢٥	١,٧٢٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٩	٦١,٨٨٣	٦١,٩٣٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٣٨	٢٣٨	قروض وضمم مدينة
٢٣٤	٤٧٠	٢,٤١٢	٣,١١٦	موجودات أخرى
-	-	(٨٢,٨٦٨)	(٨٢,٨٦٨)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٨٢٢)	-	(٤,٦٣٢)	(٦,٤٥٤)	ودائع العملاء
(٥,١٠١)	-	(٥٥٧)	(٥,٦٥٨)	مطلوبات أخرى
-	-	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٠	١٥٠	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	خطابات ضمان

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٢٩	٧١٨	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
١٠٧	٩٠	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
٧٣٦	٨٠٨	

٨ ارتباطات

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣١٧	٢,٣١٨	٤,٤١٥
٢,٧٥٨	٥,٣٧٩	١,١٢٥
٥,٠٧٥	٧,٦٩٧	٥,٥٤٠

الارتباطات المتعلقة بالائتمان:

خطابات ضمان

ارتباطات متعلقة بالاستثمارات*

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

٩ 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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

مقايضات أسعار الفائدة

عقود صرف أجنبي آجلة*

١٦٥,٠٠٠	(٢,٠٢٧)	٢,٠٢٧
٧٢٦,٣٩٧	(٦,٣٨٦)	٦,٨١٩

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

١٨٩,٨١٥	(٦٤)	٢,٠١٠
---------	------	-------

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

مقايضات أسعار الفائدة

٢٢,٥٠٠	-	٤٣٧
--------	---	-----

القيمة	القيمة	القيمة
الإعتبارية	العادلة السالبة	العادلة الموجبة
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

مقايضات أسعار الفائدة

عقود صرف أجنبي آجلة*

١٦٥,٠٠٠	(٢,٣٦٩)	٢,٣٦٩
٧٥٧,٥٧٢	(٢,٢٨٨)	٢,٧٤١

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

١٧٣,٤٥٢	-	٣٧٢
---------	---	-----

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

مقايضات أسعار الفائدة

٢٢,٥٠٠	-	٤٠٣
--------	---	-----

٩ المشتقات المالية (تتمة)

* تستخدم المجموعة الاقتراضات المعروضة بالعملة الأجنبية وعقود صرف العملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لا يتم تصنيف عقود صرف العملات الأجلة 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.

١٠ الأدوات المالية

يلخص الجدول الوارد أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

المجموع ألف	مدرجة بالتكلفة ألف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
٩٢,٩٣٦	٩٢,٩٣٦	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥,٠٣٠	٥,٠٣٠	-	-	أذونات خزانة
٨٢,٣٥٠	٨٢,٣٥٠	-	-	إيداعات لدى البنوك
١٠٦,٧٢٣	-	-	١٠٦,٧٢٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٣,٩٨٩	-	١٣٣,٩٨٩	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٣٧	٦,٠٣٧	-	-	قروض وذمم مدينة
٥٧,٣٤٧	٤٦,٠٥٤	٢,٤٤٧	٨,٨٤٦	موجودات أخرى
٤٨٤,٤١٢	٢٣٢,٤٠٧	١٣٦,٤٣٦	١١٥,٥٦٩	مجموع الموجودات المالية
١١٢,٢١٤	١١٢,٢١٤	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩,٥٥٠	٣٩,٥٥٠	-	-	ودائع العملاء
٢٠١,٤٣٣	٢٠١,٤٣٣	-	-	قروض لأجل
٧٠,٧٨٦	٦٢,٣٠٩	٦٤	٨,٤١٣	مطلوبات أخرى
٤٢٣,٩٨٣	٤١٥,٥٠٦	٦٤	٨,٤١٣	مجموع المطلوبات المالية
المجموع ألف	مدرجة بالتكلفة ألف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
١٠٤,٥٥٩	١٠٤,٥٥٩	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٤,٨٤٤	٤,٨٤٤	-	-	أذونات خزانة
٥٤,٧٤٩	٥٤,٧٤٩	-	-	إيداعات لدى البنوك
١٠٦,٦٦٣	-	-	١٠٦,٦٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٣,١٧٤	-	١٣٣,١٧٤	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٤٩	٦,١٤٩	-	-	قروض وذمم مدينة
٤٧,٥٥١	٤١,٦٦٦	٧٧٥	٥,١١٠	موجودات أخرى
٤٥٧,٦٨٩	٢١١,٩٦٧	١٣٣,٩٤٩	١١١,٧٧٣	مجموع الموجودات المالية
١١٢,٠٧٨	١١٢,٠٧٨	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٠٧٨	١٧,٠٧٨	-	-	ودائع العملاء
١٩٥,٥٩٦	١٩٥,٥٩٦	-	-	قروض لأجل
٧٢,٥٨١	٦٧,٩٢٤	-	٤,٦٥٧	مطلوبات أخرى
٣٩٧,٣٣٣	٣٩٢,٦٧٦	-	٤,٦٥٧	مجموع المطلوبات المالية

١١ 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.

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة):

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أسهم حقوق الملكية	١٩,٢٨٩	-	٢٨,٥١٦
سندات دين	١١,٤٧٦	-	١١,٨٠١
محافظ مدارة	-	٤٤,٨٤٢	٦٦,٤٠٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم حقوق الملكية	١,٣٦٠	-	١٣٣,٥٢٣
محافظ مدارة	-	-	٤٦٦
استثمارات عقارية	-	-	١٣٣,٠٩٥
المشتقات المالية	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	٢,٤٦٤	٢,٤٦٤
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٨,٨٢٩	٨,٨٢٩
	<u>٣٢,١٢٥</u>	<u>٥٦,١٣٥</u>	<u>٣٨٥,١٠٠</u>
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٦,٤٥٠	٦,٤٥٠
	<u>-</u>	<u>٨,٤٧٧</u>	<u>٨,٤٧٧</u>

١١ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة):

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٤,٨٩٢	-	١٥,٥٧١	٣٠,٤٦٣
١١,٦٣٨	-	٣٢٥	١١,٩٦٣
-	٤٠,٦٢٧	٢٣,٦١٠	٦٤,٢٣٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٣٧	-	١٣١,٨٦٣	١٣٢,٧٠٠
-	-	٤٧٤	٤٧٤
-	-	١٣٣,١٤٥	١٣٣,١٤٥
المشتقات المالية			
-	٢,٧٧٢	-	٢,٧٧٢
-	٣,١١٣	-	٣,١١٣
٢٧,٣٦٧	٤٦,٥١٢	٣٠,٤,٩٨٨	٣٧٨,٨٦٧
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٢,٣٦٩	-	٢,٣٦٩
-	٢,٢٨٨	-	٢,٢٨٨
-	٤,٦٥٧	-	٤,٦٥٧

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

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 والتحويل والتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب / (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	مكسب (خسارة) مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٥,٥٧١	٣٠	-	٩,٢٢٧	٣٢٥
٢٣,٦١٠	(٦٦١)	-	٢١,٥٦٤	٣٢٥
٣٩,٥٠٦	(٦٣١)	-	٣١,١١٦	٣٢٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٣١,٨٦٣	-	٢٧٤	١٣٢,١٦٣	٤٦٦
١٣٢,٣٣٧	-	٢٦٥	١٣٢,٦٢٩	٤٦٦
١٣٣,١٤٥	(٥٠)	-	١٣٣,٠٩٥	٤٦٦

١١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ (تتمة)

كما في ١ يناير ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب / (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من 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 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				

١٢ النسب التنظيمية

نسبة صافي التمويل المستقر

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغت نسبة صافي التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٠٨,٠ % كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٩,١ %).

١٢ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

يتكون نسبة ٤٢٪ (٢٠٢٤: ٤٢٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأسمال المجموعة، ويتكون نسبة ٤٢٪ (٢٠٢٤: ٤٢٪) من ودائع أخرى وتمويل من مؤسسات مالية ويتكون نسبة ١٤٪ (٢٠٢٤: ١٥٪) من مطلوبات أخرى.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٩٪ (٢٠٢٤: ٩١٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ٧٪ (٢٠٢٤: ٦٪) لديها تواريخ استحقاق تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٠٪ (٢٠٢٤: ١٪) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (قبل تطبيق ترجيحات المخاطر).

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر من سنة واحدة	مجموع القيم المرجحة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال	٢٦٠,٩١٤	-	-	٢٨٠,١٣٧
التمويل المضمون وغير المضمون	-	٣٩,٢٨١	-	١٩,٩٩٥
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	٣١,٣٦٢	٥,٦٠٢	٢٧٩,٤٨٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩٢,٥٣٦
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٦٠,٩١٤	٧٠,٦٤٣	٥,٦٠٢	٦٧٢,١٥١
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢ب	٢٩,٢٣٣	-	-	١٤,٦١٧
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	-	-	٦,٠٣٧	٣,٠١٩
القروض	-	٩٠,٣١٧	-	١٣,٥٤٨
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	٦٣,٨٧٧	-	٥٠,٤١١
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد تعرضات غير مدرجة في الميزانية	٥٤٠,٨٢٧	-	-	٥٤٠,٨٢٧
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٠٧٤	-	-	١٠٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٥٧٢,١٣٤	١٥٤,١٩٤	٦,٠٣٧	٦٢٢,٥٢٦
نسبة صافي التمويل المستقر				١٠٨,٠٪

١٢ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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	٢٥٦,٧٨٨	-	-	٢٧٤,١٧٩
التمويل المضمون وغير المضمون	-	١٢,٥٠٣	-	١٠,٨٢٧
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	٢٩,٥٨١	١٦,٢٧٨	٢٦٩,٩٥٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩٤,٦٩٨
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٥٦,٧٨٨	٤٢,٠٨٤	١٦,٢٧٨	٣٧٨,٤٧٩
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة	٣٥,٨٦٧	-	-	١٧,٩٣٣
المستوى ٢ب				
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير				
المرهونة التي هي غير متعثرة في السداد والأسهم	-	-	٦,١٤٩	٣,٠٧٤
المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون	-	١٠١,٩٤٠	-	١٥,٢٩١
فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في السداد				
القروض	-	٣٦,٣٢٧	-	٣٦,٥٨٥
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى				
لأغراض تشغيلية	-	-	-	١٨,٤٢٢
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات				
الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال				
التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية	٥٢٢,٧٥٥	-	-	٥٢٢,٧٥٥
المتعثرة في السداد				
تعرضات غير مدرجة في الميزانية				
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك	٢,٠٧٤	-	-	١٠٤
الضمانات والاعتمادات المستندية)				
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٥٦٠,٦٩٦	١٣٨,٢٦٧	٦,١٤٩	١٨,٤٢٢
نسبة صافي التمويل المستقر				١٠٩,١٪

١٣ أحداث لاحقة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢٥ على زيادة رأس المال الصادر والمدفوع للبنك من مبلغ وقدره ١١٦,١٣١,٥٢٠,٥٠ دولار أمريكي إلى مبلغ وقدره ١٩٦,١٣١,٥٢٠,٥٠ دولار أمريكي، عن طريق إصدار ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد، بقيمة اسمية قدرها ٠,٥٠ دولار أمريكي للسهم، ليتم الاكتتاب بها بالكامل وتسويتها نقداً بالكامل من قبل الشركة الأم، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة.

بعد نهاية فترة إعداد التقرير، استلمت المجموعة تسوية بقيمة ٦٠ مليون ريال قطري (١٦,٥ مليون دولار أمريكي) تتعلق بقضية قانونية كانت مستمرة لعدة سنوات، حيث أصدرت المحاكم القطرية حكماً نهائياً وغير قابل للاستئناف لصالح المجموعة.