

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

**القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة**

٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)

هاتف : +973 1753 5455
فاكس : +973 1753 5405
manama@bh.ey.com
www.ey.com/mena
سجل تجاري رقم: 29977-1

إرنست ويونغ الشرق الأوسط
صندوق بريد 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") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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

١١ مايو ٢٠٢٦
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	منققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٩٢,٩٣٦	٧٠,٢١١	٧٠,٢٣٠	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥,٠٣٠	٤٨,٠٣١	٦٢,١٩٥	٤	أذونات خزانة
٨٢,٣٥٠	٩٢,١٧٢	٨٨,٣٠٦	٤	إيداعات لدى البنوك
١٠٦,٧٢٣	١١٤,٥١٤	١١٨,٠١٧		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٣,٩٨٩	١٤١,٥٠٣	١٧٤,٥٥٧		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٣٧	٣١,١١٣	٤١,٦٤١		قروض وندم مدينة
٥٩,٢٤٤	٥٢,٨٠٧	٤٥,٠٧٨		موجودات أخرى
٧٠,٩٧٤	٧٧,٠٣٧	٧٣,٦٥٠		استثمارات في شركات زميلة
١٣٣,٠٩٥	١٣٣,٥٠٣	١٣٣,٨١٥		استثمارات عقارية
١٧,١٥٧	١٧,٨٥٨	١٧,٧٩٩		ممتلكات ومعدات
٦٠,٠٥٠	٦٠,٠٠٩	٥٩,٦٨٣		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٦٧,٥٨٥	٨٣٨,٧٥٨	٨٨٤,٩٧١		مجموع الموجودات
١١٢,٢١٤	١٣٧,٣٩٥	١٩٦,٥٣٤		المطلوبات
٣٩,٥٥٠	٢٤,٥٨٠	٢٤,٧٨٧		مبالغ مستحقة لبنوك
٢٠١,٤٣٣	٢٠١,٢٣٥	٢١٨,٧٥٧		ودائع العملاء
٧٠,٨٩٩	٧٣,٥٤٠	٦٣,١٤٣		قروض لأجل
٤٢٤,٠٩٦	٤٣٦,٧٥٠	٥٠٣,٢٢١		مطلوبات أخرى
١١٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢	٦	مجموع المطلوبات
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		حقوق الملكية
٥٤,٠٣٤	٥٤,٩٨٢	٥٤,٩٨٢		رأس المال
٣,٧٦٥	٤,٧١٣	٤,٧١٣		علاوة إصدار أسهم
٢١,٢٤٥	٢٠,٦٩٥	١٣,٧٦٧		احتياطي قانوني
(٤,٢٩٦)	(٦,١٧٧)	(٦,٠٥٤)		احتياطي عام
(٣,٥١٧)	٣,٤٤٠	(٦,٢١٠)		احتياطي القيمة العادلة
١٩٣,٠٥٠	٢٧٩,٤٧٢	٢٦٣,٠١٧		احتياطي تحويل عملات أجنبية
٣٣,٠٠٠	-	-	١٢	احتياطي تحويل عملات أجنبية (عجز متراكم) / أرباح مبقاة
١١٧,٤٣٩	١٢٢,٥٣٦	١١٨,٧٣٣		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٤٣,٤٨٩	٤٠٢,٠٠٨	٣٨١,٧٥٠		رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٧٦٧,٥٨٥	٨٣٨,٧٥٨	٨٨٤,٩٧١		حقوق غير مسيطرة
				مجموع حقوق الملكية
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

أنطوني جين ضاهر
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشيخ عبدالله ناصر الصباح
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣١	٢,٧٣٩	دخل الفوائد
٤,٧٤٢	(٢,٥٦٨)	دخل الاستثمار - صافي
٦,٤٧٣	١٧١	
١١,٣٩٠	١١,٥٩٥	دخل الرسوم والعمولات - صافي
٦٢٩	١٨٩	مكسب تحويل عملات أجنبية - صافي
٣,٣٧٠	(٣,٤٥٩)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٢١,٨٦٢	٨,٤٩٦	مجموع الدخل
(٤,٨٣٢)	(٤,٤٩٢)	مصروفات الفوائد
١٧,٠٣٠	٤,٠٠٤	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠,٩١١)	(١٢,٠٥٨)	رواتب ومزايا
(٥,٥٤١)	(٦,٠٢٥)	مصروفات عامة وإدارية
٥٧٨	(١٤,٠٧٩)	(الخسارة) / الدخل التشغيلي قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨١)	(٣٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
٤٩٧	(١٤,٤٢٣)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢٤٨)	(٢٦)	مصروف ضريبي
٢٤٩	(١٤,٤٤٩)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
٦٦٩	(٤,٧٩٩)	صافي (الخسارة) / الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
(٤٢٠)	(٩,٦٥٠)	صافي الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

أنطوني جين ضاهر
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشيخ عبدالله ناصر الصباح
رئيس مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤٩	(١٤,٤٤٩)

صافي (الخسارة) / الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات
اللاحقة

١,٧١٧	٤٤٧
٣٤	٨
-	(٢,٧١٩)

تغيرات تحويل عملات أجنبية

صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية

تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخرالبنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات
اللاحقةتغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٦٦١	(٤,٨٧٥)
٢,٤١٢	(٧,١٣٩)
٢,٦٦١	(٢١,٥٨٨)

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل العائد إلى:

- مساهمي الشركة الأم

- حقوق غير مسيطرة

١,١٦٦	(١٦,٤٥٥)
١,٤٩٥	(٥,١٣٣)
٢,٦٦١	(٢١,٥٨٨)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح

		الأنشطة التشغيلية
٤٩٧	(١٤,٤٢٣)	صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
٤,٨٣٢	٤,٤٩٢	مصروفات الفوائد
١,٠١٤	١,٠٦٥	استهلاك وإطفاء
(١,٧٣١)	(٢,٧٣٩)	دخل الفوائد
(٣,١٠٥)	٤,٦٧١	مكسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٣٧٠)	٣,٤٥٩	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٨١	٣٤٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
(١,٧٨٢)	(٣,١٣٠)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٨٦)	١٩,٨٤٣	أذونات خزانة
(٦,٠٥٣)	٤٧٩	إيداعات لدى بنوك
٣,٠٤٥	(٨,١٧٤)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,١٥٥)	(٤٠,٦٤٨)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢	(١٠,٥٢٨)	قروض وذمم مدينة
(١٣,٢٨٦)	٧,٧٥٩	موجودات أخرى
١٣٦	٥٩,١٣٩	مبالغ مستحقة لبنوك
٢٢,٤٧٢	٢٠٧	ودائع العملاء
١,١٨٠	(١٤,٢١٢)	مطلوبات أخرى
٤,٧١٠	٢,٤٨٥	فوائد مستلمة
(٧,٦٩٧)	(٣,٧٦٧)	فوائد مدفوعة
(١٠٠)	-	مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٥٠)	-	تبرعات مدفوعة
١,٣٤٦	٩,٤٥٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٩٣	-	استثمارات في شركات زميلة - صافي
(٤٦٧)	(٥٢٥)	ممتلكات ومعدات - صافي
(١٧)	(٧٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩١)	(٦٠٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥,٨٣٧	١٧,٥٢٢	قروض لأجل تم الحصول عليها - صافي
٤٨٤	١,٣٢٩	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
٦,٣٢١	١٨,٨٥١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧,٥٧٦	٢٧,٧٠٢	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٢,٣٤٨	٢,٩٣٧	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١٥٩,١٧٩	١٦٥,١٩٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٦٩,١٠٣	١٩٥,٨٣١	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 ٢٠٢٦ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويلات	أرباح مبقاة / عجز	المجموع	رأس المال الإضافي	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٩٨٢	٤,٧١٣	٢٠,٦٩٥	(٦,١٧٧)	٣,٤٤٠	٢٧٩,٤٧٢	-	١٢٢,٥٣٦	٤٠٢,٠٠٨
-	-	-	-	-	-	(٩,٦٥٠)	(٩,٦٥٠)	-	(٤,٧٩٩)	(١٤,٤٤٩)
-	-	-	-	(٦,٩٢٨)	١٢٣	-	(٦,٨٠٥)	-	(٣٣٤)	(٧,١٣٩)
-	-	-	-	-	-	(٩,٦٥٠)	(١٦,٤٥٥)	-	(٥,١٣٣)	(٢١,٥٨٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٩	١,٣٢٩
١٩٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٩٨٢	٤,٧١٣	١٣,٧٦٧	(٦,٠٥٤)	(٦,٢١٠)	٢٦٣,٠١٧	-	١١٨,٧٣٣	٣٨١,٧٥٠
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢١,٢٨٦	(٥,٩٢٣)	(٣,٠٩٧)	١٩١,٨٨٤	٣٣,٠٠٠	١١٥,٤٦٠	٣٤٠,٣٤٤
-	-	-	-	-	-	(٤٢٠)	(٤٢٠)	-	٦٦٩	٢٤٩
-	-	-	-	(٤١)	١,٦٢٧	-	١,٥٨٦	-	٨٢٦	٢,٤١٢
-	-	-	-	(٤١)	١,٦٢٧	(٤٢٠)	١,١٦٦	-	١,٤٩٥	٢,٦٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٤	٤٨٤
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢١,٢٤٥	(٤,٢٩٦)	(٣,٥١٧)	١٩٣,٠٥٠	٣٣,٠٠٠	١١٧,٤٣٩	٣٤٣,٤٨٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦

صافي الخسارة للفترة

(الخسارة) الدخل الشامل الآخر

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي (الخسارة) الربح للفترة

(الخسارة) الدخل الشامل الآخر

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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. 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 المصرفية الاستثمارية والتجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

تعتبر الشركة الأم للبنك هي بنك برقان ش.م.ك.ع. ("برقان" أو "الشركة الأم")، والذي يمتلك ١٠٠٪ من أسهم البنك، أما الشركة القابضة الأساسية فهي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. ("كبيكو" أو "الشركة الأم الأساسية"). وقد 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 ١٠ مايو ٢٠٢٦.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 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 تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٥، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦ 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

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

٢-٣-١ تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، وهي تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). وتتضمن التعديلات على ما يلي:

- توضيحات بشأن متطلبات إثبات واستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية. وبالأخص، يتم استبعاد المطلوب المالي في "تاريخ التسوية" وتم إدخال خيار في السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط معينة) لاستبعاد المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات سمات مرتبطة بالبيئة والمجتمع وحوكمة الشركات وسمات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "سمات غير القابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة بها تعاقدياً؛ و
- إدخال إفصاحات للأدوات المالية ذات السمات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٢-٣-٢ التحسينات السنوية التي أدخلت على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد رقم ١١

في شهر يوليو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تسعة تعديلات محدودة النطاق كجزء من عملية الصيانة الدورية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. تتضمن هذه التعديلات على توضيحات وتبسيطات وتصحيحات أو تغييرات تهدف إلى تحسين التوافق في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ بشأن التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن الأدوات المالية: الإفصاح والتوجيهات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ بشأن القوائم المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٧ بشأن قائمة التدفقات النقدية.

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

٢-٣-٣ العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر ديسمبر ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - بشأن العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تنطبق التعديلات فقط على العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة؛ وتتضمن التعديلات على ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود التي تدخل ضمن نطاق التعديلات؛
- تعديل متطلبات التصنيف لبند التحوط في علاقة تحوط التدفقات النقدية على العقود التي تدخل ضمن نطاق التعديلات؛ و
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي للشركة وتدفعاتها النقدية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير جوهري 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 ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦. 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 البنائية 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 ٢٠٢٥.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

حصة الملكية		بلد التأسيس	أسم الشركة التابعة
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
المحتفظ بها مباشرة			
٦٠٪	٦٠٪	الكويت	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامّة) [كامكو]
٥٠٪	-	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
محتفظ بها جزئياً بشكل مباشر وجزئياً من خلال كامكو			
٥٨٪	٥٨٪	الكويت	شركة منافع للاستثمار
٧٧٪	٧٧٪	البحرين	شركة نورث ستار ٨٨
المحتفظ بها من خلال كامكو			
٧٣٪	٧٣٪	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
٩٨٪	٩٨٪	الكويت	صندوق كامكو العالمي (المعروفة سابقاً بصندوق كامكو الخليجي للفرص)
٥٤٪	٥٤٪	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة
٥١٪	٥١٪	الكويت	صندوق الجازي لأسواق المال
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة
٤٨٪	٤٨٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة إل.إل.سي.
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	إتش بي بلازا المستثمر إنك.
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة سنترستون المستثمر إنك
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	مؤسسة لوسون لين المستثمر
١٠٠٪	١٠٠٪	المملكة العربية السعودية	شركة كامكو للاستثمار - السعودية
٩٣٪	٩٣٪	الكويت	شركة الأولي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة أمريكان بوليفارد المستثمر، المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	المملكة المتحدة	شركة كامكو للاستثمار المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
٦٠٪	٦٠٪	التشيك	شركة يوروبيان غرين لوجيستكس سبيس القابضة ذ.م.م.
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة ش.م.ب. (مقفلة)
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة كبر المتحدة العقارية (ش.ش.و.)
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية (ش.ش.و.)

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف دولار أمريكي
٩٢,٩٣٦	٧٠,٢١١	٧٠,٢٣٠
٥,٠٣٠	٤٨,٠٣١	٦٢,١٩٥
٨٢,٣٥٠	٩٢,١٧٢	٨٨,٣٠٦
١٨٠,٣١٦	٢١٠,٤١٤	٢٢٠,٧٣١
(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)
(١٠,٨٩٥)	(١٧,٨٤٨)	(١٧,٣٦٩)
-	(٢٧,٠٥٦)	(٧,٢١٣)
١٦٩,١٠٣	١٦٥,١٩٢	١٩٥,٨٣١

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
أذونات خزانة
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

الاحتياطيات الإلزامية

ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً
أذونات خزانة 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 ٢٠٢٦:

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٧,٦٧٩	-	٧,٧٤٠	٢٥,٤١٩
(١١)	-	١١	-
٣١٢	-	٣٢	٣٤٤
-	-	(١١)	(١١)
١٢٨	-	٢٣	١٥١
١٨,١٠٨	-	٧,٧٩٥	٢٥,٩٠٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٦

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)

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)

٦ رأس المال

مراجعة	مدققة	مراجعة
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٦
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	٣٩٢,٢٦٣	٣٩٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
١١٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢

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)

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢٥، وافق المساهمون 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، وذلك بإصدار ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد، بقيمة اسمية قدرها ٠,٥٠ دولار أمريكي للسهم، وقد تم الاكتتاب فيها بالكامل وتسويتها بالكامل نقداً من قبل الشركة الأم. وذلك بعد الحصول على موافقات مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة.

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 ٢٠٢٦			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	ذات علاقة	
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٠	٢٧٢	١,٥٧٨	٢,٠٧٠
-	-	٢٧٦	٢٧٦
٤٦	-	٧٣	١١٩
(٣,٠٣٣)	-	(٧٤٨)	(٣,٧٨١)
(١٥٤)	-	(٥٧٩)	(٧٣٣)

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 ٢٠٢٥			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	ذات علاقة	ألف
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			

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 ٢٠٢٦			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	ذات علاقة	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨,٥٩٨	-	٣,٥٨٠	٢٢,١٧٨
-	-	١٨,٤٠٢	١٨,٤٠٢
٥٢٣	-	٢,٢٧٣	٢,٧٩٦
-	-	٥٩,٧٤٥	٥٩,٧٤٥
-	-	٧٧٨	٧٧٨
٤٥١	٥٤٦	٣,٨٢٠	٤,٨١٧
(١١٠,٧٣٥)	-	(٥٦,٤٧٨)	(١٦٧,٢١٣)
-	-	(١٣,٧٤٩)	(١٣,٧٤٩)
(١٦٨,٧٥٧)	-	-	(١٦٨,٧٥٧)
(٢,٣٠٨)	-	(٦١٣)	(٢,٩٢١)
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 وضم مدينة			
موجودات أخرى			
مبالغ مستحقة لبنوك			
ودائع العملاء			
قروض لأجل			
مطلوبات أخرى			
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:			
خطابات ضمان			
-	-	١٥٧	١٥٧

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أطراف
١٩,١٧٨	-	٥٨٧	١٩,٧٦٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	١٨,٣٥٥	١٨,٣٥٥	إيداعات لدى البنوك
٨٢٣	-	١,٦٣٢	٢,٤٥٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٦٦,٣٠٤	٦٦,٣٠٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٠٤	٢٠٤	قروض وذمم مدينة
١٩	٥٧٧	٤,١١٦	٤,٧١٢	موجودات أخرى
(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٨,١٦٢)	(١٠٨,١٦٢)	مبالغ مستحقة لبنوك
(٤٥,٠٠٠)	-	-	(٤٥,٠٠٠)	قرض لأجل
-	-	(١٣,٨٩٣)	(١٣,٨٩٣)	ودائع العملاء
(٩٨٤)	-	(٢,٢٥٥)	(٣,٢٣٩)	مطلوبات أخرى
-	-	١٥٧	١٥٧	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٦	٢٠٢٥	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٠٦	١,٥٢٢	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٣٥٥	١٨٥	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
١,٨٦١	١,٧٠٧	

٨ ارتباطات

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

مراجعة			
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٥	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣١٣	٢,٣٠٢	٤,٤١٥	الارتباطات المتعلقة بالائتمان:
١,٨٣٧	٢,٠٣٠	١,١٢٥	خطابات ضمان
٤,١٥٠	٤,٣٣٢	٥,٥٤٠	ارتباطات متعلقة بالاستثمارات*

٨ ارتباطات (تتمة)

* الارتباطات المتعلقة بالاستثمار هي ارتباطات المجموعة بالاستثمار في صناديق أسهم الملكية الخاصة التي تمثل رأس المال غير المستدعي 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 العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة الاعتبارية ألف دولار أمريكي
٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)		
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة		
١٤٩	(١٤٩)	١١٥,٠٠٠
١١١	(١١٦)	٧٧,٨٢٨
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية		
٢٧٦	(٧)	١١٦,٣٥٧
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات القيمة العادلة		
-	(٩٧)	٣٠,٤٨٩
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات التدفقات النقدية		
٤٣	-	٢٢,٥٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة		
٢٩٦	(٢٩٦)	١٦٥,٠٠٠
٦٧٢	(٤١٥)	١٥٧,٧٤٧
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية		
١,١١١	-	١٨٥,٢٤٦
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات القيمة العادلة		
-	(٤٩)	٣٠,٨٣١
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات التدفقات النقدية		
٣٥	-	٢٢,٥٠٠

* تستخدم المجموعة الاقتراضات المعروضة بالعملة الأجنبية وعقود صرف العملات الأجنبية لإدارة بعض مخاطر تعرضات معاملاتها. لا يتم تصنيف عقود صرف العملات الأجلة هذه كتحوطات تدفقات نقدية أو تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات صافي الاستثمارات 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:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)			
-	-	٧٠,٢٣٠	٧٠,٢٣٠
-	-	٦٢,١٩٥	٦٢,١٩٥
-	-	٨٨,٣٠٦	٨٨,٣٠٦
١١٨,٠١٧	-	-	١١٨,٠١٧
-	١٧٤,٥٥٧	-	١٧٤,٥٥٧
-	-	٤١,٦٤١	٤١,٦٤١
٢٦٠	٣١٩	٤٣,٠٢٨	٤٣,٦٠٧
١١٨,٢٧٧	١٧٤,٨٧٦	٣٠٥,٤٠٠	٥٩٨,٥٥٣
مجموع الموجودات المالية			
-	-	١٩٦,٥٣٤	١٩٦,٥٣٤
-	-	٢٤,٧٨٧	٢٤,٧٨٧
-	-	٢١٨,٧٥٧	٢١٨,٧٥٧
٢٦٥	١٠٤	٦٢,٦٦٥	٦٣,٠٣٤
٢٦٥	١٠٤	٥٠٢,٧٤٣	٥٠٣,١١٢
مجموع المطلوبات المالية			

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
-	-	٧٠,٢١١	٧٠,٢١١
-	-	٤٨,٠٣١	٤٨,٠٣١
-	-	٩٢,١٧٢	٩٢,١٧٢
١١٤,٥١٤	-	-	١١٤,٥١٤
-	١٤١,٥٠٣	-	١٤١,٥٠٣
-	-	٣١,١١٣	٣١,١١٣
٩٦٨	١,١٤٦	٤٩,١٣٠	٥١,٢٤٤
١١٥,٤٨٢	١٤٢,٦٤٩	٢٩٠,٦٥٧	٥٤٨,٧٨٨
مجموع الموجودات المالية			
-	-	١٣٧,٣٩٥	١٣٧,٣٩٥
-	-	٢٤,٥٨٠	٢٤,٥٨٠
-	-	٢٠١,٢٣٥	٢٠١,٢٣٥
٧١١	٤٩	٧٢,٦٤٧	٧٣,٤٠٧
٧١١	٤٩	٤٣٥,٨٥٧	٤٣٦,٦١٧
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.

١١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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 بإستخدام 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 الجوهرية 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 الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرية 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 ٢٠٢٦ (مراجعة):

المستوى ١ ألف	المستوى ٢ ألف	المستوى ٣ ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢١,٢٢١ - ١٣,٢٤٦ ٣٤,٤٦٧

أسهم حقوق الملكية

١٢,٠٤٩ - ٨٥٩

سندات دين

- ٤٩,٩٦٢ ٧٠,٦٤٢

محافظ مدارة

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٨,٧١٠ - ١١٩,٧٠٤ ١٣٨,٤١٤

أسهم حقوق الملكية

٣٥,٧١١ - -

سندات دين

- - ٤٣٢

محافظ مدارة

- - ١٣٣,٨١٥

استثمارات عقارية

المشتقات المالية

- ١٩٢ - ١٩٢

مقايضات أسعار الفائدة

- ٣٨٧ - ٣٨٧

عقود صرف أجنبي آجلة

٨٧,٦٩١ ٥٠,٥٤١ ٢٨٨,٧٣٦ ٤٢٦,٩٦٨

المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

المشتقات المالية

- ١٤٩ - ١٤٩

مقايضات أسعار الفائدة

- ٢٢٠ - ٢٢٠

عقود صرف أجنبي آجلة

- ٣٦٩ - ٣٦٩

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 ٢٠٢٥ (مدققة):

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			
١٤,٤٠٠	-	١٣,٥٩٣	٢٧,٩٩٣
أسهم حقوق الملكية			
١٢,٦٦٩	-	٨٥٤	١٣,٥٢٣
سندات دين			
-	٥٢,٠٥٢	٢٠,٩٤٦	٧٢,٩٩٨
محافظ مدارة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢١,٥٩٧	-	١١٩,٤٧٤	١٤١,٠٧١
أسهم حقوق الملكية			
-	-	٤٣٢	٤٣٢
محافظ مدارة			
-	-	١٣٣,٥٠٣	١٣٣,٥٠٣
استثمارات عقارية			
المشتقات المالية			
-	٣٣١	-	٣٣١
مقايضات أسعار الفائدة			
-	١,٧٨٣	-	١,٧٨٣
عقود صرف أجنبي آجلة			
٤٨,٦٦٦	٥٤,١٦٦	٢٨٨,٨٠٢	٣٩١,٦٣٤
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٢٩٦	-	٢٩٦
مقايضات أسعار الفائدة			
-	٤٦٤	-	٤٦٤
عقود صرف أجنبي آجلة			
-	٧٦٠	-	٧٦٠

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

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة خلال الفترة ولم يتم إجراء أي تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

١١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٦ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية ألف دولار أمريكي	(خسارة) مكسب مسجل في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	(خسارة) مكسب مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٣,٥٩٣	١٠	(٣٥٧)	-	١٣,٢٤٦
٨٥٤	٣	٢	-	٨٥٩
٢٠,٩٤٦	(٢٠٩)	(٥٧)	-	٢٠,٦٨٠
٣٥,٣٩٣	(١٩٦)	(٤١٢)	-	٣٤,٧٨٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١١٩,٤٧٤	٢,٠٨٦	-	(١,٨٥٦)	١١٩,٧٠٤
٤٣٢	-	-	-	٤٣٢
١١٩,٩٠٦	٢,٠٨٦	-	(١,٨٥٦)	١٢٠,١٣٦
١٣٣,٥٠٣	-	٣١٢	-	١٣٣,٨١٥
استثمارات عقارية				
١٥,٥٧١	(٦,٣٧٤)	٣٠	-	٩,٢٢٧
٣٢٥	-	-	-	٣٢٥
٢٣,٦١٠	(١,٣٨٥)	(٦٦١)	-	٢١,٥٦٤
٣٩,٥٠٦	(٧,٧٥٩)	(٦٣١)	-	٣١,١١٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٣١,٨٦٣	٢٦	-	٢٧٤	١٣٢,١٦٣
٤٧٤	١	-	(٩)	٤٦٦
١٣٢,٣٣٧	٢٧	-	٢٦٥	١٣٢,٦٢٩
١٣٣,١٤٥	-	(٥٠)	-	١٣٣,٠٩٥

١٢ 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 ويتم تصنيفه كأسهام حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ استحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمته الاسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت.

يمكن للبنك استرداد رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ بمطلق اختياره في أي تاريخ لدفع الفائدة، وذلك بشرط الحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. يحق للبنك بمطلق اختياره أن يقرر عدم توزيع الفائدة ولا يعد ذلك حدثاً للتعتير في السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، فإنه لا يجوز للبنك عندئذ القيام بأي توزيعات أخرى بشأن أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تتمتع بنفس المرتبة أو مرتبة أدنى من رأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

خلال هذه الفترة، قام البنك طوعاً بسداد تسهيل رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٥، بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

١٣ 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 الموحّد المستقر للمجموعة ١٢٠,٨٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١١٣,٤٪). يتكون نسبة ٤٠٪ (٢٠٢٥: ٤٥٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأسمال المجموعة، ويتكون نسبة ٤٦٪ (٢٠٢٥: ٤٠٪) من ودائع أخرى وتمويل من مؤسسات مالية ويتكون نسبة ١٢٪ (٢٠٢٥: ١٣٪) من مطلوبات أخرى.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٦٪ (٢٠٢٥: ٨٧٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ١١٪ (٢٠٢٥: ١٠٪) لديها تواريخ استحقاق تعاقدية أقل من ٦ أشهر.

١٣ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)				
القيم غير المرجحة				
تاريخ	أقل من	أكثر من ٦ أشهر وأقل من	أكثر من ٦ أشهر وأقل من	مجموع القيم
استحقاق غير	أقل من	أكثر من ٦ أشهر وأقل من	أكثر من ٦ أشهر وأقل من	المرجحة
محدد	٦ أشهر	سنة واحدة	سنة واحدة	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
٢٩٥,٠٢٦	-	-	٢٠,٢٨٩	٣١٥,٣١٥
رأس المال				
-	٢٤,٨٠٤	-	٧٧,٢٣٠	١٢,٤٧٩
التمويل المضمون وغير المضمون				
-	٣١,٥٣٤	٣٨,٤٤٣	٣٤٥,٣١٤	٣٦٤,٥٣٦
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية				
-	-	-	٩٢,٠٥٩	٩٢,٠٥٩
مطلوبات أخرى				
٢٩٥,٠٢٦	٥٦,٣٣٨	٣٨,٤٤٣	٥٣٤,٨٩٢	٧٨٤,٣٨٩
مجموع التمويل المستقر المتاح				
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير				
٣٣,٥٦٧	-	-	-	١٦,٧٨٣
المرهونة المستوى ٢ب				
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				
-	٧٧,٢٣٠	٣٠,٩٤٣	١٠,٦٩٨	٣٦,٧٠٤
القروض				
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى				
-	٦٩,٠٩٣	-	١٩,٢١٣	٥٣,٧٥٩
لأغراض تشغيلية				
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك				
الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من				
رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين				
٥٤٢,١٤٩	-	-	-	٥٤٢,١٤٩
والأوراق المالية المتعثرة في السداد				
تعرضات غير مدرجة في الميزانية				
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في				
ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)				
٢,٠٧٤	-	-	-	١٠٤
٥٧٧,٧٩٠	١٤٦,٣٢٣	٣٠,٩٤٣	٢٩,٩١١	٦٤٩,٤٩٩
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر				
١٢٠,٨ %				

١٣ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)				
القيم غير المرحجة				
تاريخ	أقل من ٦ أشهر وأقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من ٦ أشهر	مجموع القيم المرحجة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال	٣١٢,٣٧٤	-	-	٣٣٢,١٤٤
التمويل المضمون وغير المضمون	-	٢٤,٥٩٧	-	١٢,٣٧٦
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	٤٢,٣٩٥	-	٢٩٦,٢٣٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩٧,٥٦٧
مجموع التمويل المستقر المتاح	٣١٢,٣٧٤	٦٦,٩٩٢	-	٧٣٨,٣٢٢
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير	٣٣,٥٦٧	-	-	١٦,٧٨٣
المرهونة المستوى ٢	-	-	-	-
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	-	-	-	-
القروض	-	٧٠,٢١١	٣٠,٧٣١	٢٦,٢٧٩
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى	-	٧٢,٩٥٩	-	٥٥,٦٩٢
لأغراض تشغيلية	-	-	-	-
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك	-	-	-	-
الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من	-	-	-	-
رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين	-	-	-	-
والأوراق المالية المتعثرة في السداد	٥٥٢,٤٩٣	-	-	٥٥٢,٤٩٣
تعرضات غير مدرجة في الميزانية	-	-	-	-
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في	-	-	-	-
ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٠٧٤	-	-	١٠٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٥٨٨,١٣٤	١٤٣,١٧٠	٣٠,٧٣١	٦٥١,٣٥١
نسبة صافي التمويل المستقر				١١٣,٤ %

١٤ تأثير مخاطر التصعيد الجيوسياسي وحالة عدم التيقن المرتبطة بها

تعمل المجموعة في بيئة اقتصادية عالمية وإقليمية لا تزال تتأثر بتصاعد حدة التوترات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط. وقد أدت التطورات الأخيرة في المنطقة إلى زيادة حالة عدم التيقن في الأسواق المالية وإمدادات الطاقة وتكاليفها والأوضاع الأمنية الإقليمية وطرق التجارة العالمية. وقد قامت الإدارة بتقييم التأثير المحتمل للتوترات الجيوسياسية على المحفظة الاستثمارية للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار ما يلي:

١٤ تأثير مخاطر التصعيد الجيوسياسي وحالة عدم التيقن المرتبطة بها (تتمة)

- تقلبات القيمة العادلة للاستثمارات، وبالأخص تلك المرتبطة بالأسواق الناشئة أو القطاعات الحساسة للطاقة أو المناطق المتأثرة بشكل غير مباشر باضطرابات سلاسل التوريد وعدم استقرار أسواق الطاقة.
- مخاطر سيولة السوق، بما في ذلك القدرة على بيع الاستثمارات بالأسعار المعلنة أو القابلة للملاحظة في السوق خلال فترات التقلبات المرتفعة.
- مخاطر الطرف الآخر ومخاطر الائتمان، وبالأخص بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين أو الصناديق أو المنتجات المهيكلية التي قد تتأثر الأطراف الأخرى الأساسية فيها بالظروف الاقتصادية السلبية.
- مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن زيادة تقلبات أسعار العملات في الأسواق المرتبطة بالمنطقة.

كما في تاريخ إعداد التقرير المالي، لم تحدد الإدارة أي تأثيرات سلبية جوهرية على التقييم الإجمالي للمحفظة الاستثمارية تستلزم إجراء تعديلات محددة بخلاف تلك التي تنعكس في أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات التقييم.

تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة وموارد رأسمالية التي ترى الإدارة أنها كافية للوفاء بالتزاماتها الاستثمارية ومصرفاتها التشغيلية عندما يحين موعد استحقاقها. وقد قامت المجموعة بتقييم التأثير المحتمل للتغيرات السلبية في الأسواق على قدرتها على بيع استثماراتها أو الحصول على التمويل، بما في ذلك في ظل سيناريوهات السوق المتوترة. ولم يتم تحديد أي مخالفات تتعلق بحدود السيولة أو قيود الاستثمار أو سياسات إدارة رأس المال كما في تاريخ إعداد التقرير المالي.

كما أخذت الإدارة في الاعتبار تأثير هذه الأحداث على قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية، واستنتجت إلى أن مبدأ الاستمرارية لا يزال مناسباً. ولا يزال الوضع الجيوسياسي متغيراً، كما أن مدى ومدة التأثيرات المحتملة على الأسواق المالية العالمية غير مؤكدة. وتواصل الإدارة مراقبة التطورات عن كثب، وستقوم بتضمين أي تأثيرات جوهرية في التقييمات المستقبلية، والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وإعداد التقارير المالية، حسب مقتضى الحال.