

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

**القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة**

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مراجعة)

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولية. وبالتالي، لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها من خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

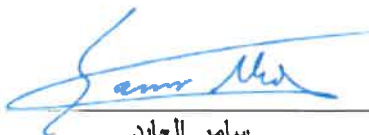
بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

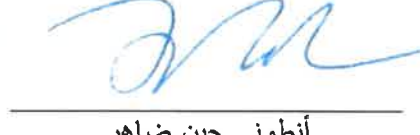
إرنست ويونغ

١٣ أغسطس ٢٠٢٦
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف نولار أمريكي	مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف نولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف نولار أمريكي	إيضاح	
				الموجودات
٩٦,٤٣٤	٧٠,٢١١	٩٦,٤٧٣	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩,٨٧٥	٤٨,٠٣١	٧٤,٨٠٩	٤	أذونات خزانة
٩١,٥٣٩	٩٢,١٧٢	٩٢,٤١١	٤	إيداعات لدى البنوك
١٠٩,٤٢٧	١١٤,٥١٤	١١٨,٠٢٢		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤١,٨٩٠	١٤١,٥٠٣	١٨٣,٠٧٠		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٥٥	٣١,١١٣	٦٦,٢٤١		قروض وضمم مدينة
٥٨,١٩٢	٥٢,٨٠٧	٤٩,٤٧١		موجودات أخرى
٧٦,٣٧٤	٧٧,٠٣٧	٧٦,٣١٢		استثمارات في شركات زميلة
١٣٣,٨٩٩	١٣٣,٥٠٣	١٣٣,٥١٢		استثمارات عقارية
١٨,٤٤٨	١٧,٨٥٨	١٧,١٨٩		ممتلكات ومعدات
٥٩,٨٢٢	٦٠,٠٠٩	٥٩,٥٩٩		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٠١,٩٥٥	٨٣٨,٧٥٨	٩٦٧,١٠٩		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٨٨,٢٩١	١٣٧,٣٩٥	٢٤٢,٢٨٧		مبالغ مستحقة لبنوك
٣٤,٨٢٧	٢٤,٥٨٠	٢٢,٩٣٢		ودائع العملاء
٢٠١,٩٢٥	٢٠١,٢٣٥	٢٤٥,٨٤٣		قروض لأجل
٧٢,٨٨١	٧٣,٥٤٠	٦٢,٨٧٤		مطلوبات أخرى
٣٩٧,٩٢٤	٤٣٦,٧٥٠	٥٧٣,٩٣٦		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
١٩٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢	٦	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		علاوة إصدار أسهم
٥٤,٠٣٤	٥٤,٩٨٢	٥٤,٩٨٢		احتياطي قانوني
٣,٧٦٥	٤,٧١٣	٤,٧١٣		احتياطي عام
٢٥,٢٤٧	٢٠,٦٩٥	١٩,١٨٨		احتياطي القيمة العادلة
(٣,٩٧١)	(٦,١٧٧)	(٥,٣٨٥)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
١,٩٩٥	٣,٤٤٠	(١,٨٤٦)		(عجز متراكم) / أرباح مبقاة
٢٨٢,٨٨٩	٢٧٩,٤٧٢	٢٧٣,٤٧١		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١٢١,١٤٢	١٢٢,٥٣٦	١١٩,٧٠٢		حقوق غير مسيطرة
٤٠٤,٠٣١	٤٠٢,٠٠٨	٣٩٣,١٧٣		مجموع حقوق الملكية
٨٠١,٩٥٥	٨٣٨,٧٥٨	٩٦٧,١٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


سامر العابد
الرئيس التنفيذي


أنطوني جين ضاهر
نائب رئيس مجلس الإدارة

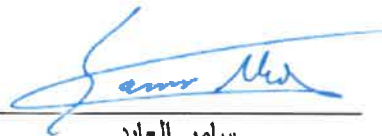

الشيخ عبدالله ناصر الصباح
رئيس مجلس الإدارة

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٥٢	٦,١٩٤	١,٧٢١	٣,٤٥٥	دخل الفوائد
٢٩,٢٢٦	٥,٧١٩	٢٤,٤٨٤	٨,٢٨٧	دخل الاستثمار - صافي
٣٢,٦٧٨	١١,٩١٣	٢٦,٢٠٥	١١,٧٤٢	
٢٥,٧٤٢	٢٩,٠٨٠	١٤,٣٥٢	١٧,٤٨٥	دخل الرسوم والعمولات - صافي
(٢,٠٥١)	٢٥	(٢,٦٨٠)	(١٦٤)	(خسارة) / مكسب تحويل عملات أجنبية
٨,١٦٨	(٨٠٦)	٤,٧٩٨	٢,٦٥٣	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٦٤,٥٣٧	٤٠,٢١٢	٤٢,٦٧٥	٣١,٧١٦	مجموع الدخل
(٩,٤٧٣)	(٩,٧٤٥)	(٤,٦٤١)	(٥,٢٥٣)	مصروفات الفوائد
٥٥,٠٦٤	٣٠,٤٦٧	٣٨,٠٣٤	٢٦,٤٦٣	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر
(٢٤,١٩٣)	(٢٢,١٠٩)	(١٣,٢٨٢)	(١٠,٠٥١)	الائتمانية المتوقعة
(١٦,١١٥)	(١٣,٢١٥)	(١٠,٥٧٤)	(٧,١٦٤)	رواتب ومزايا
				مصروفات عامة وإدارية
١٤,٧٥٦	(٤,٨٥٧)	١٤,١٧٨	٩,٢٤٨	الدخل / (الخسارة) التشغيلية قبل الخسائر الائتمانية
(٦١)	(٩٤١)	٢٠	(٥٩٧)	(مخصص) / استرجاع مخصص الخسائر الائتمانية
١٤,٦٩٥	(٥,٧٩٨)	١٤,١٩٨	٨,٦٥١	المتوقعة - صافي
(١,٢٠٩)	-	(٩٦١)	-	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
١٣,٤٨٦	(٥,٧٩٨)	١٣,٢٣٧	٨,٦٥١	مصروف ضريبي
				صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٦,٩٦٧	(٦١٨)	٦,٢٩٨	٤,١٨١	صافي الربح / (الخسارة) العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة
٦,٥١٩	(٥,١٨٠)	٦,٩٣٩	٤,٤٧٠	صافي الربح / (الخسارة) العائدة إلى مساهمي الشركة الأم



سامر العبادي
الرئيس التنفيذي



أنطوني جين زاهر
نائب رئيس مجلس الإدارة



الشيخ عبدالله ناصر الصباح
رئيس مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٤٨٦	(٥,٧٩٨)	١٣,٢٣٧	٨,٦٥١	صافي الربح / (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل الآخر

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

١,٨١١	١,٤٩٥	٩٤	١,٠٤٨	تغيرات تحويل عملات أجنبية
(٢٢)	١١	(٥٦)	٣	صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية
				تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات الدين
				المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١,٥٤٥)	-	١,١٧٤	

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
حصة البنك من الخسارة الأخرى للشركات الزميلة

٤,٢٨٣	(٤٦٩)	٣,٦٢٢	٤,٤٠٥	
(٦)	-	(٦)	-	
٦,٠٦٦	(٥٠٨)	٣,٦٥٤	٦,٦٣٠	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١٩,٥٥٢	(٦,٣٠٦)	١٦,٨٩١	١٥,٢٨١	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:

١٢,٢٢٠	(٦,٠٠١)	١١,٠٥٤	١٠,٤٥٤	- مساهمي الشركة الأم
٧,٣٣٢	(٣٠٥)	٥,٨٣٧	٤,٨٢٧	- حقوق غير مسيطرة
١٩,٥٥٢	(٦,٣٠٦)	١٦,٨٩١	١٥,٢٨١	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الأنشطة التشغيلية			
١٤,٦٩٥	(٥,٧٩٨)		صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
			تعديلات للبنود غير النقدية:
٩,٤٧٣	٩,٧٤٥		مصروفات الفوائد
٢,١١٥	٢,١٨٨		استهلاك وإطفاء
(٣,٤٥٢)	(٦,١٩٤)		دخل الفوائد
(٨,٨٣١)	(١,٥٥٦)		مكسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨,١٦٨)	٨٠٦		حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٦١	٩٤١	٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
٥,٨٩٣	١٣٢		الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	٢٧,٠٥٦		أذونات خزانة
(١٤,٤٧٧)	(١,٧٦٠)		إيداعات لدى بنوك
-	(١,٩٢٥)		أرصدة مصرفية مقيدة
٦,٠٦٧	(١,٩٥٢)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٤٣٣)	(٤٣,٥٨١)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤	(٣٥,١٢٨)		قروض وضم مدينة
(١٢,٢٧١)	٣,٤٧٨		موجودات أخرى
(٢٣,٧٨٦)	١٠٤,٨٩٢		مبالغ مستحقة لبنوك
١٧,٧٤٩	(١,٦٤٨)		ودائع العملاء
٣,٢١٦	(١٥,٤٢٦)		مطلوبات أخرى
٦,٤٦٨	٥,٧٤٨		فوائد مستلمة
(١٢,٥١٣)	(٨,٠٧٥)		فوائد مدفوعة
(٢٩)	-		تبرعات مدفوعة
(٢٨,٠٢٢)	٣١,٨١١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٢٠٩)	(٩)		استثمارات في شركات زميلة - صافي
(٢,٣١٢)	(٦١٢)		ممتلكات ومعدات - صافي
(٤٦٦)	(٤٥٥)		شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٩٨٧)	(١,٠٧٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
٨٠,٠٠٠	-		رأس المال الصادر
(٣٣,٠٠٠)	-		سداد رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(٢,٢١٤)	-		سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٦,٣٢٩	٤٤,٦٠٨		قروض لأجل تم الحصول عليها - صافي
(٦٥١)	(٢,٥٢٩)		تغيرات في حقوق غير مسيطرة
٥٠,٤٦٤	٤٢,٠٧٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه			
١٩,٤٥٥	٧٢,٨١٥		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٢٣٦)	٣,٨٣٦		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٥٩,١٧٩	١٥٨,٧٩٣		
١٧٨,٣٩٨	٢٣٥,٤٤٣	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 ٢٠٢٦ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح منقاة / عجز متراكم	المجموع	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٩٨٢	٤,٧١٣	٢٠,٦٩٥	(٦,١٧٧)	٣,٤٤٠	٢٧٩,٤٧٢	-	١٢٢,٥٣٦	٤٠٢,٠٠٨
-	-	-	-	-	-	(٥,١٨١)	(٥,١٨١)	-	(٦١٨)	(٥,٧٩٩)
-	-	-	-	(١,٥٠٧)	٧٩٢	(١٠٥)	(٨٢٠)	-	٣١٣	(٥٠٧)
-	-	-	-	-	٧٩٢	(٥,٢٨٦)	(٦,٠٠١)	-	(٣٠٥)	(٦,٣٠٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٢٩)	(٢,٥٢٩)
١٩٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٩٨٢	٤,٧١٣	١٩,١٨٨	(٥,٣٨٥)	(١,٨٤٦)	٢٧٣,٤٧١	-	١١٩,٧٠٢	٣٩٣,١٧٣
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦										
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢١,٢٨٦	(٥,٩٢٣)	(٣,٠٩٧)	١٩١,٨٨٤	٣٣,٠٠٠	١١٥,٤٦٠	٣٤٠,٣٤٤
-	-	-	-	-	-	٦,٥١٩	٦,٥١٩	-	٦,٩٦٧	١٣,٤٨٦
-	-	-	-	٣,٧٤٩	١,٩٥٢	-	٥,٧٠١	-	٣٦٥	٦,٠٦٦
-	-	-	-	٣,٧٤٩	١,٩٥٢	٦,٥١٩	١٢,٢٢٠	-	٧,٣٣٢	١٩,٥٥٢
٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	(٢,٢١٤)	(٢,٢١٤)	-	-	(٢,٢١٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٠٠٠)	-	(٣٣,٠٠٠)
-	-	-	-	٢١٢	-	(٢١٢)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٩٩٩	٩٩٩	-	(١,٤٥٣)	(٤٥٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٧)	(١٩٧)
١٩٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢٥,٢٤٧	(٣,٩٧١)	١,٩٩٥	٢٨٢,٨٨٩	-	١٢١,١٤٢	٤٠٤,٠٣١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥										

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. 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 الخزائنة. 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 ١٣ أغسطس ٢٠٢٦.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تشتمل 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

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.

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.

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 خبار 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.

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.

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 وتدفقاتها 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
المحتفظ بها مباشرة			
٦٠٪	٦٠٪	الكويت	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [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	شركه بوكي لإدارة المشاريع المحدودة
٤٨٪	٤٨٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركه 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف دولار أمريكي
٩٦,٤٣٤	٧٠,٢١١	٩٦,٤٧٣
٩,٨٧٥	٤٨,٠٣١	٧٤,٨٠٩
٩١,٥٣٩	٩٢,١٧٢	٩٢,٤١١
١٩٧,٨٤٨	٢١٠,٤١٤	٢٦٣,٦٩٣

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
أذونات خزانة
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف دولار أمريكي
(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)
-	(٦,٣٩٩)	(٨,٣٢٤)
(١٩,١٣٢)	(١٧,٨٤٨)	(١٩,٦٠٨)
-	(٢٧,٠٥٦)	-
١٧٨,٣٩٨	١٥٨,٧٩٣	٢٣٥,٤٤٣

الاحتياطيات الإلزامية
أرصدة مصرفية مقيدة

ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً
أذونات خزانة 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 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	-
١,٠٥٢	-	٣٥	١,٠٨٧
-	-	(١٤٦)	(١٤٦)
٤٣	-	(١٢)	٣١
١٨,٧٦٣	-	٧,٦٢٨	٢٦,٣٩١

كما في ١ يناير ٢٠٢٦
صافي التحويلات بين المراحل
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال الفترة
تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مراجعة)

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
(١٩٩)	-	١٩٩	-
١٥٣	-	(٩٢)	٦١
-	-	(٧٤)	(٧٤)
١٤٤	-	(٥٩)	٨٥
١٧,٦٩١	-	٧,٨٠٤	٢٥,٤٩٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٥
صافي التحويلات بين المراحل
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال الفترة
تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلق بالقروض والذمم المدينة ٨,٥٥٧ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٧,٨٥٤ ألف دولار أمريكي).

٦ رأس المال

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠ ٠,٥٠	٥٠٠,٠٠٠ ٠,٥٠	٥٠٠,٠٠٠ ٠,٥٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٣٩٢,٢٦٣ ٠,٥٠	٣٩٢,٢٦٣ ٠,٥٠	٣٩٢,٢٦٣ ٠,٥٠
١٩٦,١٣٢	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)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣٤١	٥٦٤	٣,٣٦٨	٤,٢٧٣
-	-	٥٥٢	٥٥٢
٩٤	-	١٥٤	٢٤٨
(٦,٥٥٣)	-	(١,٤٥٠)	(٨,٠٠٣)
(٨٧٣)	-	(١,١١٧)	(١,٩٩٠)

رسوم وعمولات - صافي*

دخل الإيجار

دخل الفوائد

مصروفات الفوائد

مصروفات عامة وإدارية

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

(مراجعة)			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	ذات علاقة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦	٥٤٧	٣,٤٣١	٣,٩٩٤
-	-	٥٥٠	٥٥٠
٧	-	١٧٧	١٨٤
(١,٢٩٦)	-	(٢,٢٠١)	(٣,٤٩٧)
(٤٣٦)	(٢)	(١,١٢٥)	(١,٥٦٣)
رسوم وعمولات - صافي*			
دخل الإيجار			
دخل الفوائد			
مصرفات الفوائد			
مصرفات 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)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	ذات علاقة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٤٨١	-	٢,٣٠٥	٢٣,٧٨٦
-	-	١٨,٠٥٠	١٨,٠٥٠
٣٧٩	-	٢,٠٨٥	٢,٤٦٤
-	-	٦٢,٢٤٤	٦٢,٢٤٤
-	-	٢٧٧	٢٧٧
١٦	٥٥٠	٣,٨٠٤	٤,٣٧٠
(١٧١,٥١٦)	-	(٤١,٥٤١)	(٢١٣,٠٥٧)
-	-	(١٠,٥٥٤)	(١٠,٥٥٤)
(١٩٥,٨٤٣)	-	-	(١٩٥,٨٤٣)
(٢,٨٤٥)	-	(٧٣٨)	(٣,٥٨٣)
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب			
إيداعات لدى البنوك			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
قروض وذمم مدينة			
موجودات أخرى			
مبالغ مستحقة لبنوك			
ودائع العملاء			
قروض لأجل			
مطلوبات أخرى			
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:			
خطابات ضمان			
-	-	١٥٧	١٥٧

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

(منققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
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 وضم مدينة
١٩	٥٧٧	٤,١١٦	٤,٧١٢	موجودات أخرى
(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٨,١٦٢)	(١٠٨,١٦٢)	مبالغ مستحقة لبنوك
-	-	(١٣,٨٩٣)	(١٣,٨٩٣)	ودائع العملاء
(٤٥,٠٠٠)	-	-	(٤٥,٠٠٠)	قروض لأجل
(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
مراجعة ألف	مراجعة ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٤٦	٣,٠٧٧	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٣٤١	٥٩٣	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
٣,١٨٧	٣,٦٧٠	

٨ ارتباطات

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف	منققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣١٧	٢,٣٠٢	٢,٢٥٥	الارتباطات المتعلقة بالائتمان:
٤,٦٠٣	٢,٠٣٠	١,٧٤٧	خطابات ضمان
٦,٩٢٠	٤,٣٣٢	٤,٠٠٢	ارتباطات متعلقة بالاستثمارات*

٨ ارتباطات (تتمة)

* 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 الاعتبارية ألف	القيمة العادلة السالبة ألف	القيمة العادلة الموجبة ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مراجعة)		
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة		
١١٥,٠٠٠	(٩٩)	٩٩
٧,٤٧٠	(٢٤)	٢٤
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية		
٢٠٩,٠٨٧	(٣٠)	٧٦٤
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات القيمة العادلة		
٢٩,٩٨٨	-	١٨٠
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات التدفقات النقدية		
٢٢,٥٠٠	-	٢٣
القيمة الاعتبارية ألف	القيمة العادلة السالبة ألف	القيمة العادلة الموجبة ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة		
١٦٥,٠٠٠	(٢٩٦)	٢٩٦
١٥٧,٧٤٧	(٤١٥)	٦٧٢
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية		
١٨٥,٢٤٦	-	١,١١١
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات القيمة العادلة		
٣٠,٨٣١	(٤٩)	-
مشتقات مستخدمة لغرض تحوطات التدفقات النقدية		
٢٢,٥٠٠	-	٣٥

* تستخدم المجموعة الاقتراضات المعروضة بالعملات 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
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مراجعة)			
-	-	٩٦,٤٧٣	٩٦,٤٧٣
-	-	٧٤,٨٠٩	٧٤,٨٠٩
-	-	٩٢,٤١١	٩٢,٤١١
١١٨,٠٢٢	-	-	١١٨,٠٢٢
-	١٨٣,٠٧٠	-	١٨٣,٠٧٠
-	-	٦٦,٢٤١	٦٦,٢٤١
١٢٣	٩٦٧	٤٥,٩٠١	٤٦,٩٩١
١١٨,١٤٥	١٨٤,٠٣٧	٣٧٥,٨٣٥	٦٧٨,٠١٧
مجموع الموجودات المالية			
-	-	٢٤٢,٢٨٧	٢٤٢,٢٨٧
-	-	٢٢,٩٣٢	٢٢,٩٣٢
-	-	٢٤٥,٨٤٣	٢٤٥,٨٤٣
١٢٣	٣٠	٦٢,٦١٢	٦٢,٧٦٥
١٢٣	٣٠	٥٧٣,٦٧٤	٥٧٣,٨٢٧
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 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 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 لموجودات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (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	١٢,٣٥٠	-	٣١,٦٩١
سندات دين	١٢,٦٢١	-	١٣,٥١٦
محافظ مدارة	-	٥٣,٣٣٨	٧٢,٨١٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم حقوق الملكية	٢٢,٤٥٨	-	١٤٥,٧٦٣
سندات دين	٣٦,٨٧٥	-	٣٦,٨٧٥
محافظ مدارة	-	-	٤٣٢
استثمارات عقارية	-	-	١٣٣,٥١٢
المشتقات المالية	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	١٢٢	١٢٢
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٩٦٨	٩٦٨
	<u>٨٤,٣٠٤</u>	<u>٥٤,٤٢٨</u>	<u>٤٣٥,٦٩٤</u>
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
مقايضات أسعار الفائدة	-	٩٩	٩٩
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٥٤	٥٤
	<u>-</u>	<u>١٥٣</u>	<u>١٥٣</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 ٢٠٢٥ (مدققة):

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي
<i>الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة</i>			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٢٧,٩٩٣	١٣,٥٩٣	-	١٤,٤٠٠
١٣,٥٢٣	٨٥٤	-	١٢,٦٦٩
٧٢,٩٩٨	٢٠,٩٤٦	٥٢,٠٥٢	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٤١,٠٧١	١١٩,٤٧٤	-	٢١,٥٩٧
٤٣٢	٤٣٢	-	-
١٣٣,٥٠٣	١٣٣,٥٠٣	-	-
المشتقات المالية			
٣٣١	-	٣٣١	-
١,٧٨٣	-	١,٧٨٣	-
٣٩١,٦٣٤	٢٨٨,٨٠٢	٥٤,١٦٦	٤٨,٦٦٦
<i>المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة</i>			
المشتقات المالية			
٢٩٦	-	٢٩٦	-
٤٦٤	-	٤٦٤	-
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 قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة ولم يتم إجراء أي تحويلات من وإلى قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٣,٥٩٣	٦,٠٨٤	(٣٣٦)	-	١٩,٣٤١
٨٥٤	٤	٣٧	-	٨٩٥
٢٠,٩٤٦	(١١٢)	(١,٣٥٧)	-	١٩,٤٧٧
٣٥,٣٩٣	٥,٩٧٦	(١,٦٥٦)	-	٣٩,٧١٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١١٩,٤٧٤	٥,٤٢٠	-	(١,٥٨٩)	١٢٣,٣٠٥
٤٣٢	-	-	-	٤٣٢
١١٩,٩٠٦	٥,٤٢٠	-	(١,٥٨٩)	١٢٣,٧٣٧
١٣٣,٥٠٣	-	٩	-	١٣٣,٥١٢
استثمارات عقارية				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٥,٥٧١	(٨,٢١٢)	١٧٥	-	٧,٥٣٤
٣٢٥	-	٢	-	٣٢٧
٢٣,٦١٠	(٩٤١)	٦٥٣	-	٢٣,٣٢٢
٣٩,٥٠٦	(٩,١٥٣)	٨٣٠	-	٣١,١٨٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٣١,٨٦٣	٤,١٧٠	-	٣,٩٦٦	١٣٩,٩٩٩
٤٧٤	-	-	(٧)	٤٦٧
١٣٢,٣٣٧	٤,١٧٠	-	٣,٩٥٩	١٤٠,٤٦٦
١٣٣,١٤٥	-	٧٥٤	-	١٣٣,٨٩٩

١٢ النسب التنظيمية

نسبة صافي التمويل المستقر

يتم احتساب 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 المستقر الموحدة للمجموعة ١١٩,٣٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١١٣,٤٪). يتكون نسبة ٤٠٪ (٢٠٢٥: ٤٥٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأسمال المجموعة، ويتكون نسبة ٤٧٪ (٢٠٢٥: ٤٠٪) من ودائع أخرى وتمويل من مؤسسات مالية ويتكون نسبة ١١٪ (٢٠٢٥: ١٣٪) من مطلوبات أخرى.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٣٪ (٢٠٢٥: ٨٧٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ١٤٪ (٢٠٢٥: ١٠٪) لديها تواريخ استحقاق تعاقدية أقل من ٦ أشهر.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مراجعة)

القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيم المرجحة ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠٧,٧٩٣	-	-	٢٢,١٩٤	٣٢٩,٩٨٧
-	٢٢,٩٥٥	-	٧٧	١١,٥٥٥
-	٧٠,٧٧١	٦٦,١٣٥	٣٥١,٢٢٥	٣٨٤,٢٩٢
-	-	-	٩١,١٠٠	٩١,١٠٠
٣٠٧,٧٩٣	٩٣,٧٢٦	٦٦,١٣٥	٤٦٤,٥٩٦	٨١٦,٩٣٤

التمويل المستقر المتاح

رأس المال

التمويل المضمون وغير المضمون

ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية

مطلوبات أخرى

مجموع التمويل المستقر المتاح

التمويل المستقر المطلوب

الأصول السائلة غير عالية الجودة غير

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

القروض

ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى

لأغراض تشغيلية

جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك

الموجودات الثابتة والبند المخصصة من

رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين

والأوراق المالية المتعثرة في السداد

تعرضات غير مدرجة في الميزانية

الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في

ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)

مجموع التمويل المستقر المطلوب

٣٣,٥٦٧	-	-	-	١٦,٧٨٣
-	٩٦,٤٧٣	٧٦,٢٤١	٢٥,٠٠٠	٧٧,٥٩١
-	٣٨,١٩٨	-	١٩,٢١٣	٣٨,٣١٢
٥٥٢,٢٣٩	-	-	-	٥٥٢,٢٣٩
٢,٠٧٤	-	-	-	١٠٤
٥٨٧,٨٨٠	١٣٤,٦٧١	٧٦,٢٤١	٤٤,٢١٣	٦٨٥,٠٢٩

نسبة صافي التمويل المستقر

١١٩,٣٪

١٣ 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.