

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثي والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة 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 على توجيهِ 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 نوفمبر ٢٠٢٤
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٨٦,٤٤٤	٨٢,٤٦٧	٩٤,٣٧٤	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٤,٨٣٨	٤	أذونات خزانة
٨٨,٣٣٥	٧٨,٦٢٥	٧٣,٧٠٦	٤	إيداعات لدى البنوك
١٢١,٦٥٢	١٢٨,٢٧٤	١٠٦,٥٩٠		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٦,١٩٨	١٣٠,٢١٨	١٢٤,٧١٢		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٥٦١	١٦,٠٢٠	١٣,٢٦٤		قروض وضم مدينة
٤٣,٤٢٤	٧٠,٥١٥	٤٣,٧٧٢		موجودات أخرى
٨٣,٤٩٨	٦٠,٣٨٦	٦٥,٩٤٤		استثمارات في شركات زميلة
٩٩,١٦٠	١٢٧,٣٨٨	١٢٨,١١٤		استثمارات عقارية
١٥,٧٢٥	١٥,٦٧٩	١٥,٣١٦		ممتلكات ومعدات
٦٢,٤٨٢	٦٢,١٥١	٦١,١٦٢		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٢٢,٤٧٩	٧٧١,٧٢٣	٧٣١,٧٩٢		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٢٥,٩٢١	١٢١,٥١٠	١١٢,٢٢٦		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢١,٤٢٤	١٥,٩١٥	٢١,٤٩٩		ودائع العملاء
٢٠٣,٥٨١	٢٠٣,٦٢٢	١٩٢,٥٦٠		قروض طويلة الأجل
٦١,٨٤٢	٨٦,١٠٠	٦٣,٩٧١		مطلوبات أخرى
٤١٢,٧٦٨	٤٢٧,١٤٧	٣٩٠,٢٥٦		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	٦	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		علاوة إصدار أسهم
٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤		احتياطي قانوني
٣,٧٦٥	٣,٧٦٥	٣,٧٦٥		احتياطي عام
٩,٧٨٠	١٤,٦٤١	٢٠,٣٤٦		احتياطي القيمة العادلة
(٥,٧٧٥)	(٦,٥٠٥)	(٥,٩٥٠)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
١,٤٢٩	٤,٠٠٧	(٢,١٢١)		(عجز متراكم) / أرباح مبقاة
١٨٥,٠٥٢	١٩١,٧٦١	١٩١,٨٩٣		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠		رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٩١,٦٥٩	١١٩,٨١٥	١١٦,٦٤٣		حقوق غير مسيطرة
٣٠٩,٧١١	٣٤٤,٥٧٦	٣٤١,٥٣٦		مجموع حقوق الملكية
٧٢٢,٤٧٩	٧٧١,٧٢٣	٧٣١,٧٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العتيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

منصور حياث
رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٥٥٠	٦,٠١٩	٢,٢٨٧	٢,٠٣٦	دخل الفوائد
٤,٠٧٩	١٦,٢٩٢	(١,٢٦٠)	٤,٠١٦	دخل الاستثمار - صافي
١١,٦٢٩	٢٢,٣١١	١,٠٢٧	٦,٠٥٢	
٣١,٩٨٥	٤١,٢٧٤	١٠,٧٦٣	١٣,٦٥٧	دخل الرسوم والعمولات - صافي
١,٢٨٣	(٣٢٩)	٦٩٨	(٨٠٢)	(خسارة) مكسب تحويل عملات أجنبية - صافي
(٥,٣٦٠)	٣,٨١٦	(٢,٠٨٧)	١,١٩٤	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٣٩,٥٣٧	٦٧,٠٧٢	١٠,٤٠١	٢٠,١٠١	مجموع الدخل
(١٦,٢٣٦)	(١٦,٢٥٥)	(٥,٥٤٨)	(٥,٠٦٥)	مصروفات الفوائد
٢٣,٣٠١	٥٠,٨١٧	٤,٨٥٣	١٥,٠٣٦	الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر
(٢٥,٧٤٤)	(٢٩,٦٠٣)	(٨,٢٠٣)	(٩,٧٧٩)	الانتمائية المتوقعة
(١٣,٤٥٩)	(١٥,٥٧٩)	(٣,٨٦٩)	(٥,١٣٠)	رواتب ومزايا
				مصروفات عامة وإدارية
(١٥,٩٠٢)	٥,٦٣٥	(٧,٢١٩)	١٢٧	الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل الخسائر الانتمائية
(٢٦٨)	(١,٤٩٨)	(٤٨١)	(٣٤)	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة - صافي
(١٦,١٧٠)	٤,١٣٧	(٧,٧٠٠)	٩٣	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
(٩٧)	(٦٧٤)	٢٨	(١٦٧)	(مصروف) / رصيد ضريبي
(١٦,٢٦٧)	٣,٤٦٣	(٧,٦٧٢)	(٧٤)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
(٢,٠٦٩)	٤,٧٦٣	(٢,٢٥١)	١,٤٦٨	صافي الربح (الخسارة) العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة
(١٤,١٩٨)	(١,٣٠٠)	(٥,٤٢١)	(١,٥٤٢)	صافي الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل الغيلاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٦,٢٦٧)	٣,٤٦٣	(٧,٦٧٢)	(٧٤)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
٢,٠٥٥	٦٤٩	٢,٥٠٦	٧٠	تغيرات تحويل عملات أجنبية
(٢,٢٣٦)	-	(٢,٢٣٦)	-	حصة البنك من الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٥٩١	(٣١٩)	٤٠٢	(٥٥٢)	صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
٢,٦٤٤	٨٢٧	(٨١٣)	٦٥٠	تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٤)	٢,٥٢٥	(١,٢١٥)	١,١٣٠	حصة البنك من الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٢,٩٢٠	٣,٦٨٢	(١,٣٥٦)	١,٢٩٨	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(١٣,٣٤٧)	٧,١٤٥	(٩,٠٢٨)	١,٢٢٤	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:				
(١٠,٤٥٢)	١,٨٩٣	(٦,١٧٨)	(٣٩٣)	- مساهمي الشركة الأم
(٢,٨٩٥)	٥,٢٥٢	(٢,٨٥٠)	١,٦١٧	- حقوق غير مسيطرة
(١٣,٣٤٧)	٧,١٤٥	(٩,٠٢٨)	١,٢٢٤	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأنشطة التشغيلية		
(١٦,١٧٠)	٤,١٣٧	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
تعديلات للبنود غير النقدية:		
١٦,٢٣٦	١٦,٢٥٥	مصفوفات الفوائد
٢,٠٨٦	٢,٥١٨	إستهلاك وإطفاء
(٧,٥٥٠)	(٦,٠١٩)	دخل الفوائد
١,١٦٥	(٦,٤٧٠)	مكسب (خسارة) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٣٦٠	(٣,٨١٦)	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٢٦٨	١,٤٩٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٩٥	٨,١٠٣	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(١,٦٨٥)	١,٣١٠	إيداعات لدى بنوك
(٣٤,٧٥٣)	٢٨,١٥٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٦٧	٦,٣٣٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٠٣٦	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٤٧٤	٢,٧٥٦	قروض وذمم مدينة
٣,٤٧١	٢٦,٦٩٣	موجودات أخرى
(١٢,٩٥٧)	(٩,٢٨٤)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٥٢	٥,٥٨٤	ودائع العملاء
(١٣,١٣٣)	(٢١,٨٣٩)	مطلوبات أخرى
٧,٨٢١	٦,٠٦٩	فوائد مستلمة
(١٧,٩٢٠)	(١٦,٣٢٦)	فوائد مدفوعة
(٢٤٥)	(١٩)	مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٠٠)	(٢٠٠)	تبرعات مدفوعة
(٣٩,٥٧٧)	٣٧,٣٣٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١,٤٨٣)	٧٨٣	استثمارات في شركات زميلة - صافي
(٦٠٦)	(٦٧٩)	ممتلكات ومعدات - صافي
(٢٨٥)	(٤٨٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٣٧٤)	(٣٨٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١٤٢,٢٥٧	(١١,٠٦٢)	قروض لأجل (مسددة) تم الحصول عليها
(١٣٠,٥٩٥)	-	سداد سندات
(١,٧٥٢)	(١,٧٦١)	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٥٣٨	(٨,٤٢٤)	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
١٠,٤٤٨	(٢١,٢٤٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٣١,٥٠٣)	١٥,٧٠٤	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٥,١٦٣	(٢,٥٦٨)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١٨٤,٩٠٦	١٤٣,٣٧٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٥٨,٥٦٦	١٥٦,٥١٠	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم											
رأس المال	إصدار أسهم	علاوة	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مبقاة / عجز	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	ألف دولار أمريكي
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	١٤,٦٤١	(٦,٥٠٥)	٤,٠٠٧	١٩١,٧٦١	٣٣,٠٠٠	١١٩,٨١٥	٣٤٤,٥٧٦	
-	-	-	-	-	-	(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	-	٤,٧٦٣	٣,٤٦٣	
-	-	-	-	٢,٦٣٨	٥٥٥	-	٣,١٩٣	-	٤٨٩	٣,٦٨٢	
-	-	-	-	-	٥٥٥	(١,٣٠٠)	١,٨٩٣	-	٥,٢٥٢	٧,١٤٥	
-	-	-	-	(٧٨٧)	-	٧٨٧	-	-	-	-	
-	-	-	-	٣,٨٥٤	-	(٣,٨٥٤)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	-	-	(١,٧٦١)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٤٢٤)	(٨,٤٢٤)	
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢٠,٣٤٦	(٥,٩٥٠)	(٢,١٢١)	١٩١,٨٩٣	٣٣,٠٠٠	١١٦,٦٤٣	٣٤١,٥٣٦	
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣٣,٧٦٥	(٧,٥٨٦)	(٥,٣٧٩)	(١,٤٢٥)	١٩٥,٢٢٨	٣٣,٠٠٠	٩٣,٣٤٩	٣٢١,٥٧٧	
-	-	-	-	-	-	(١٤,١٩٨)	(١٤,١٩٨)	-	(٢,٠٦٩)	(١٦,٢٦٧)	
-	-	-	-	٤,١٠٣	(٣٥٧)	-	٣,٧٤٦	-	(٨٢٦)	٢,٩٢٠	
-	-	-	-	٤,١٠٣	(٣٥٧)	(١٤,١٩٨)	(١٠,٤٥٢)	-	(٢,٨٩٥)	(١٣,٣٤٧)	
-	-	-	-	(١٠)	-	١٠	-	-	-	-	
-	-	-	-	٤,١٦٧	-	(٣,٠٥٢)	١,١١٥	-	٣١	١,١٤٦	
-	-	-	-	٩,١٠٦	(٣٩)	(٨,١٥٤)	٩١٣	-	٦٣٦	١,٥٤٩	
-	-	-	-	-	-	(١,٧٥٢)	(١,٧٥٢)	-	-	(١,٧٥٢)	
-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٨	٥٣٨	
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٩,٧٨٠	(٥,٧٧٥)	١,٤٢٩	١٨٥,٠٥٢	٣٣,٠٠٠	٩١,٦٥٩	٣٠٩,٧١١	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة
محول من الاحتياطي العام إلى العجز المتراكم
سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات في شركات زميلة
تغيرات أخرى

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
محول من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

دخل (خسارة) شاملة أخرى

صافي الخسارة للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

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 من قبل وزارة الصناعة والتجارة. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في برج بنك الخليج المتحد، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٩٦٤، المنامة، مملكة البحرين.

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

٢-١ الأنشطة

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

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. هي الشركة الأم للبنك ("شركة الخليج المتحد القابضة" أو "الشركة الأم") وتمتلك حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. ("كبيكو" أو "الشركة الأم الأساسية"). تأسست شركة الخليج المتحد القابضة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مدرجة في بورصة البحرين. وتأسست كبيكو في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت).

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية المرحلية. قامت المجموعة بإعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس أنها ستواصل العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. يرى مجلس الإدارة بأنه لا توجد هناك أي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوك جوهرية حول هذه الفرضية. وقد 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 المرحلية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ كما هو وارد في الإيضاح رقم ٢-٣. لم تقم المجموعة مبكراً بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية؛
- يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية فترة إعداد التقرير؛
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل؛ و
- إلا إذا كانت المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

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

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

٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركاته التابعة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

٣ أسس التوحيد (تتمة)

تم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البيئية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد. إن أسس التوحيد المستخدم في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة يتطابق مع أسس التوحيد المستخدم والمفصّل عنه في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

حصة الملكية في		بلد التأسيس	أسم الشركة التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
المحتفظ بها مباشرة			
٦٠٪	٦٠٪	الكويت	شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]
٥٠٪	٥٠٪	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
محتفظ بها جزئياً بشكل مباشر وجزئياً من خلال كامكو			
٥٤٪	٥٤٪	الكويت	شركة منافع للاستثمار
٧٧٪	٧٧٪	البحرين	شركة نورث ستار ٨٨
محتفظ بها من خلال كامكو			
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة
٥١٪	٥١٪	الكويت	صندوق الجازي لأسواق المال
٩٦٪	٩٦٪	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة ش.م.ك.
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة أمريكان بوليفارد المستثمر، المحدودة
٤٨٪	٤٨٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركه بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة إل.إل.سي.
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	شركه بوكي لإدارة المشاريع المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة سنترستون المستثمر إنك
٩٣٪	٩٣٪	الكويت	شركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك.
١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	المملكة العربية السعودية	شركة كامكو للاستثمار - السعودية
٦١٪	٩٧٪	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص
٥٤٪	٥٦٪	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة كبر المتحدة العقارية
٧٣٪	٧٣٪	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	مؤسسة لوسون لين المستثمر
٩٦٪	٩٦٪	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة ش.م.ب. (مقفلة)
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	مشروع بلازا المستثمر انك
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	إتش بي بلازا المستثمر إنك.
١٠٠٪	١٠٠٪	عمان	شركة كامكو كابيتال للإدارة المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	جزر كايمان	شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	مارتلي فاينانس جي بي المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	مارتلي هولدينجز جي بي المحدودة

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	
٨٦,٤٤٤	٨٢,٤٦٧	٩٤,٣٧٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٤,٨٣٨	أذونات خزانة
٨٨,٣٣٥	٧٨,٦٢٥	٧٣,٧٠٦	إيداعات لدى البنوك
١٧٤,٧٧٩	١٦١,٠٩٢	١٧٢,٩١٨	
(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)	معدلة لما يلي:
(١٥,٨٩٥)	(١٧,٤٠٠)	(١٦,٠٩٠)	الاحتياطيات الإلزامية
١٥٨,٥٦٦	١٤٣,٣٧٤	١٥٦,٥١٠	ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً
			النقد وما في حكمه

٥ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٢٤,٠٦٦	٧,٨٤٠	-	١٦,٢٢٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٤٠٢	-	(٤٠٢)	صافي التحويل بين المراحل
١,٤٩٨	(٦٨)	-	١,٥٦٦	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٣٨٩)	(٣٨٩)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
١٣٨	٦١	-	٧٧	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٢٥,٣١٣	٧,٨٤٦	-	١٧,٤٦٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

فيما يلي تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٢٥,٢١١	٧,٩١٥	-	١٧,٢٩٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٨٠	٢,٠٣٧	(٢,١١٧)	صافي التحويل بين المراحل
٢٦٨	١٨	-	٢٥٠	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٧٥)	(٧٥)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
(١١٠)	(٦٩)	-	(٤١)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٢٥,٢٩٤	٧,٨٦٩	٢,٠٣٧	١٥,٣٨٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

٦ رأس المال

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠ ٠,٥٠	٥٠٠,٠٠٠ ٠,٥٠	٥٠٠,٠٠٠ ٠,٥٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٣٢,٢٦٣ ٠,٥٠	٢٣٢,٢٦٣ ٠,٥٠	٢٣٢,٢٦٣ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	(٢٠٧)	(٢٠٧)
١,٥٠٠	٤٩٥	٦,١٣٥	٨,١٢٩
-	-	٥١٠	٥١٠
-	-	٨٢٧	٨٢٧
-	-	٣١٠	٣١٠
(٣١٤)	-	(٦,٨٣٨)	(٧,١٥٢)
(٦١)	-	(١,٠٣٧)	(١,٠٩٨)

دخل الاستثمار
رسوم وعمولات - صافي*
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
دخل الفوائد
مصروفات الفوائد
مصروفات عامة وإدارية

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

(مراجعة)			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	
الأم	زميلة	ذات علاقة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٧٠	٧٠
١,٥٠٠	٩٧٨	٦,٢١٢	٨,٦٩٠
-	-	١,٠٢٠	١,٠٢٠
-	-	٨٢٦	٨٢٦
-	-	٧١٨	٧١٨
(١٥٩)	-	(٤,١٨٧)	(٤,٣٤٦)
-	-	(٢,٣٣٤)	(٢,٣٣٤)
دخل الاستثمار			
رسوم وعمولات - صافي *			
دخل أرباح الأسهم			
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 وشركته الأم في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات للشركة الأم مقابل رسوم خدمات متفق عليها.

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

(مراجعة)			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الشركة	شركات	أطراف أخرى	
الأم	زميلة	ذات علاقة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٩,٩٣٤	٩,٩٣٤
-	-	١٨,٣٦٧	١٨,٣٦٧
-	-	٢,١٤٧	٢,١٤٧
-	-	٦٥,٦٦١	٦٥,٦٦١
-	-	٢٦١	٢٦١
٢,٠٦٩	٤٦٢	٣,٤٩٩	٦,٠٢٩
-	-	(٨٢,٧١٤)	(٨٢,٧١٤)
(٩,٣٣٠)	-	(٢,٥٨٣)	(١١,٩١٣)
(٢,٣٠٠)	-	(٦٦٢)	(٢,٩٦٢)
-	-	(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 وضم مدينة			
موجودات أخرى			
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى			
ودائع العملاء			
مطلوبات أخرى			
رأس المال الإضافي الدائم فئة ١			
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:			
خطابات ضمان			
-	-	١٥٧	١٥٧

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	١٠,٧٨٣	١٠,٧٨٣	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٣٣,١٧٩	٣٣,١٧٩	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢١,٣٤٥	٢١,٣٤٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٦٦,٢٥٦	٦٦,٢٥٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *
-	-	٣٣٨	٣٣٨	قروض ودمم مدينة
٦٦٢	٤٤٣	٤,٤٨١	٥,٥٨٦	موجودات أخرى
-	-	(٨٧,٦٠٣)	(٨٧,٦٠٣)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٥٢٦)	-	(٣,٤١٤)	(٤,٩٤٠)	ودائع العملاء
(٢٤,٥٣٦)	-	(٥٣٩)	(٢٥,٠٧٥)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٧	١٥٧	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان

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

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

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٠٠	١,٩٣٧	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٣١٢	٥٣٨	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
٢,١١٢	٢,٤٧٥	

٨ ارتباطات

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
٢,٢٧٠	٢,٣٠٧	٢,٣١٨
٣,٨٢٥	٣,٧١٨	٢,٨٧٨
٦,٠٩٥	٦,٠٢٥	٥,١٩٦

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 الإعترافية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي
١٦٥,٠٠٠	(١,٦٩٩)	١,٦٩٩
٧٣٨,٣٧٦	(٢,٣٣٧)	١,٨٣٠
١٩٧,٦٣٣	(٤٠١)	٢٢٢
٢٢,٥٠٠	-	١٣١
القيمة الإعترافية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي
٧١٥,٠٠٠	(٢٠,٩١٧)	٢٠,٩١٧
٨٠٩,٣١٨	(٢,١٧٧)	١,٩٦٨
١١٣,١٤٤	(١٣٢)	٢١٩
٢٢,٥٠٠	-	٤٥٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

مقايضات أسعار الفائدة

عقود صرف أجنبي آجلة *

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

مقايضات أسعار الفائدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

مقايضات أسعار الفائدة

عقود صرف أجنبي آجلة *

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات

في العمليات الأجنبية

عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

مقايضات أسعار الفائدة

٩ المشتقات المالية (تتمة)

* تستخدم المجموعة الافتراضات 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 أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	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
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب أذونات خزانة 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	- - - ١٠٦,٥٩٠ - - ٣,٥٢٩	- - - ١٢٤,٧١٢ - ٣٥٣	٩٤,٣٧٤ ٤,٨٣٨ ٧٣,٧٠٦ - - ١٣,٢٦٤ ٣٧,٨٢٤	٩٤,٣٧٤ ٤,٨٣٨ ٧٣,٧٠٦ - - ١٣,٢٦٤ ٣٧,٨٢٤
مجموع الموجودات المالية	١١٠,١١٩	١٢٥,٠٦٥	٢٢٤,٠٠٦	٤٥٩,١٩٠
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء قروض طويلة الأجل مطلوبات أخرى	- - - ٤,٠٣٦	- - - ٤٠١	١١٢,٢٢٦ ٢١,٤٩٩ ١٩٢,٥٦٠ ٥٩,٥٢٤	١١٢,٢٢٦ ٢١,٤٩٩ ١٩٢,٥٦٠ ٥٩,٥٢٤
مجموع المطلوبات المالية	٤,٠٣٦	٤٠١	٣٨٥,٨٠٩	٣٩٠,٢٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	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
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	- - ١٢٨,٢٧٤ - - ٢٢,٨٨٥	- - ١٣٠,٢١٨ - ٦٦٩	٨٢,٤٦٧ ٧٨,٦٢٥ - - ١٦,٠٢٠ ٤٥,٣٢٩	٨٢,٤٦٧ ٧٨,٦٢٥ - - ١٦,٠٢٠ ٤٥,٣٢٩
مجموع الموجودات المالية	١٥١,١٥٩	١٣٠,٨٨٧	٢٢٢,٤٤١	٥٠٤,٤٨٧
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء قروض طويلة الأجل مطلوبات أخرى	- - - ٢٣,٠٩٤	- - - ١٣٢	١٢١,٥١٠ ١٥,٩١٥ ٢٠٣,٦٢٢ ٦٢,٨٠٠	١٢١,٥١٠ ١٥,٩١٥ ٢٠٣,٦٢٢ ٦٢,٨٠٠
مجموع المطلوبات المالية	٢٣,٠٩٤	١٣٢	٤٠٣,٨٤٧	٤٢٧,٠٧٣

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 الجوهرية على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (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	٨,٠٥٩	-	٢٧,٠٧٣
سندات دين	١٠,٧٩٩	-	١١,١٢٧
محافظ مدارة	٣,٠٠٨	٤٠,٨٧٥	٦٨,٣٩٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم حقوق الملكية	٦٣٢	-	١٢٤,٢٤٠
محافظ مدارة	-	-	٤٧٢
استثمارات عقارية	-	-	١٢٨,١١٤
المشتقات المالية	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	١,٨٣٠	١,٨٣٠
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٢,٠٥٢	٢,٠٥٢
	<u>٢٢,٤٩٨</u>	<u>٤٤,٧٥٧</u>	<u>٣٦٣,٢٩٨</u>
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
مقايضات أسعار الفائدة	-	١,٦٩٩	١,٦٩٩
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٢,٧٣٨	٢,٧٣٨
	<u>-</u>	<u>٤,٤٣٧</u>	<u>٤,٤٣٧</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 ٢٠٢٣ (مدققة):

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٥٢,٠٥٠	٢٦,٤٤٩	-	٢٥,٦٠١
١١,٣٨٩	٣٢٦	-	١١,٠٦٣
٦٤,٨٣٥	١٩,٤٣٠	٤١,٤١٤	٣,٩٩١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٣٠,١٢٥	١٢٨,٣١٦	-	١,٨٠٩
٩٣	٩٣	-	-
١٢٧,٣٨٨	١٢٧,٣٨٨	-	-
المشتقات المالية			
٢١,٣٦٧	-	٢١,٣٦٧	-
٢,١٨٧	-	٢,١٨٧	-
٤٠٩,٤٣٤	٣٠٢,٠٠٢	٦٤,٩٦٨	٤٢,٤٦٤
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
٢٠,٩١٧	-	٢٠,٩١٧	-
٢,٣٠٩	-	٢,٣٠٩	-
٢٣,٢٢٦	-	٢٣,٢٢٦	-

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

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب مثبت في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	مكسب مثبت في الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٢٦,٤٤٩	(٨,٤١٥)	٩٨٠	-	١٩,٠١٤
٣٢٦	-	٢	-	٣٢٨
١٩,٤٣٠	٣,٤٦٨	١,٦٠٩	-	٢٤,٥٠٧
٤٦,٢٠٥	(٤,٩٤٧)	٢,٥٩١	-	٤٣,٨٤٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٢٨,٣١٦	(٤,٩٩٩)	-	٢٩١	١٢٣,٦٠٨
٩٣	٣٨٤	-	(٥)	٤٧٢
١٢٨,٤٠٩	(٤,٦١٥)	-	٢٨٦	١٢٤,٠٨٠
١٢٧,٣٨٨	-	٧٢٦	-	١٢٨,١١٤

١١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ (تتمة)

صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية	مكسب / (خسارة) مثبتة في القائمة الموحدة للدخل	مكسب مثبت في الدخل الشامل الآخر	كما في ١ يناير ٢٠٢٣	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٥,٠١٨	٢١٠	-	٢٧,٣٥٧
أسهم حقوق الملكية	-	(٢)	-	٣٢٤
سندات دين	(١٩٩)	١,٠٩٥	-	١٨,٣٣٨
محافظ مدارة	٢٤,٨١٩	١,٣٠٣	-	٤٦,٠١٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٥٥	-	٢,٨٢٧	١٠٤,٠٢٦
أسهم حقوق الملكية	٥٧	-	-	٩٧
محافظ مدارة	٢,١١٢	-	٢,٨٢٧	١٠٤,١٢٣
استثمارات عقارية	-	(٨٠٢)	-	٩٩,١٦٠

١٢ دمج الأعمال

الاستحواذ على شركة منافع القابضة ("منافع") وشركة نورث ستار ٨٨ ذ.م.م.

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

تمتلك منافع حصة ملكية بنسبة ٤٧٪ في شركة نورث ستار ٨٨، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في مملكة البحرين. كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ٣٠٪ في نورث ستار ٨٨ وقد فرضت المجموعة سيطرتها على نورث ستار ٨٨ من خلال حصة مشتركة بنسبة ٥٠٪ والقدرة على السيطرة على نورث ستار ٨٨ كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. ولقد كان أحد أسباب هذه السيطرة هو الاستحواذ على حصة إضافية في شركة منافع على النحو الموضح أعلاه.

وقد تم احتساب هذه المعاملة باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال. قامت المجموعة باحتساب عملية الاستحواذ هذه باستخدام القيم العادلة المؤقتة للموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة كما هو بتاريخ الاستحواذ والتي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. سيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. لم تطرأ أي تغييرات على القيم العادلة المؤقتة المفصح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

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٪. بلغ نسبة صافي التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٥٧,٥ ٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤٩,٨ ٪).

١٣ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

يتكون نسبة ٧٠٪ (٢٠٢٣: ٧٠٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأسمال المجموعة، بينما يمثل نسبة ٤٪ (٢٠٢٣: ٣٪) ودائع أقل ثباتاً ونسبة ١٣٪ (٢٠٢٣: ١٪) تمويلاً مضموناً وغير مضموناً.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٥٪ (٢٠٢٣: ٨٦٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ٩٪ (٢٠٢٣: ١١٪) لديها تواريخ استحقاق تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٢٪ (٢٠٢٣: ٢٪) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (قبل تطبيق ترجيحات المخاطر).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل 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	٢٥٧,٨١٦	-	-	٤٦٨,٤٦٢
ودائع ثابتة	-	٧٨٥	-	٧٤٥
ودائع أقل ثباتاً	-	-	-	٢٤,٨٧١
التمويل المضمون وغير المضمون	-	٤٠,٢٨٣	-	٨٤,٩١٨
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	-	-	٩٣,١٢٧
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٥٧,٨١٦	٤١,٠٦٨	-	٦٧٢,١٢٣
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢ ب	٣١,٣٨٧	-	-	١٥,٦٩٣
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	-	٩٤,٣٧٤	١٣,٢٦٤	٦,٦٣٢
القروض	-	-	-	١٤,١٥٦
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	٥٠,٥٠١	-	٤٣,٦١٧
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد	٣٤٦,٤٧٢	-	-	٣٤٦,٤٧٢
تعرضات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٠٧٤	-	-	١٠٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٣٧٩,٩٣٣	١٤٤,٨٧٥	١٣,٢٦٤	٤٢٦,٦٧٤
نسبة صافي التمويل المستقر %				٪١٥٧,٥

١٣ النسب التنظيمية (تمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر من سنة واحدة	مجموع القيم المرجحة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال	٢٥٨,٤٤١	-	-	٤٧٩,٧٦٤
ودائع ثابتة	-	٦٤٣	-	٦١١
ودائع أقل ثباتاً	-	-	-	١٩,٧٧٣
التمويل المضمون وغير المضمون	-	٨,٢٣٢	-	٤,١١٦
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	٤١,٨٥٣	-	٨٠,٠٣٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩٦,٨٣٧
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٥٨,٤٤١	٥٠,٧٢٨	-	٦٨١,١٣٥
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢ب	٢٧,٩٧٥	-	-	١٣,٩٨٧
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي لم تكن متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لم تكن فيها الجهة المصدرة متعثرة في السداد	-	-	١٩,٦٧٩	٩,٨٣٩
القروض	-	٨٢,٤٦٧	-	١٢,٣٧٠
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	٧٥,٤٤٦	-	٤٠,٩٠٢
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبند المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد	٣٧٧,٤٠٢	-	-	٣٧٧,٤٠٢
تعرضات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٣٠٧	-	-	١١٥
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٤٠٧,٦٨٤	١٥٧,٩١٣	١٩,٦٧٩	٤٥٤,٦١٥
نسبة صافي التمويل المستقر				٪١٤٩,٨

نسبة تغطية السيولة

مدققة	مراجعة
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤

٪٢٧٣	٪٢٨٤
٪٥٣٧	٪٧٢٩

بشكل منفرد
موحدة