

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٥، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة 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 مسئولية 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 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 نوفمبر ٢٠٢٥
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	إيضاح	
٩٤,٣٧٤	١٠٤,٥٥٩	١٠١,٢٢١	٤	الموجودات
٤,٨٣٨	٤,٨٤٤	٨,٠٨٣	٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٧٣,٧٠٦	٥٤,٧٤٩	٦٤,١٤٢	٤	أذونات خزانة
				إيداعات لدى البنوك
١٠٦,٥٩٠	١٠٦,٦٦٣	١٠٩,٩٧٥		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٤,٧١٢	١٣٣,١٧٤	١٤٢,٠٢٠		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٢٦٤	٦,١٤٩	٣١,١٥٨		قروض وذهب مدينة
٤٣,٧٧٢	٤٨,٩٣٧	٤٩,٩٨٨		موجودات أخرى
٦٥,٩٤٤	٦٨,٠٠٣	٧٧,٧٣١		استثمارات في شركات زميلة
١٢٨,١١٤	١٣٣,١٤٥	١٣٣,٨٨٧		استثمارات عقارية
١٥,٣١٦	١٧,١٧٣	١٨,١٢٤		ممتلكات ومعدات
٦١,١٦٢	٦٠,٤٣٤	٦٠,١٤١		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٣١,٧٩٢	٧٣٧,٨٣٠	٧٩٦,٤٧٠		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
١١٢,٢٢٦	١١٢,٠٧٨	٩٦,٦٧٨		المطلوبات
٢١,٤٩٩	١٧,٠٧٨	٢٣,٠٣١		مبالغ مستحقة لبنوك
١٩٢,٥٦٠	١٩٥,٥٩٦	١٩٩,٤٥٥		ودائع العملاء
٦٣,٩٧١	٧٢,٧٣٤	٧٢,٦٨٣		قروض لأجل
٣٩٠,٢٥٦	٣٩٧,٤٨٦	٣٩١,٨٤٧		مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢	٦	حقوق الملكية
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧		رأس المال
٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤		علاوة إصدار أسهم
٣,٧٦٥	٣,٧٦٥	٣,٧٦٥		احتياطي قانوني
٢٠,٣٤٦	٢١,٢٨٦	٢٥,٤٨٢		احتياطي عام
(٥,٩٥٠)	(٥,٩٢٣)	(٥,٥٧٦)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,١٢١)	(٣,٠٩٧)	٢,٨٨٧		احتياطي تحويل عملات أجنبية
١٩١,٨٩٣	١٩١,٨٨٤	٢٨٢,٤١١		أرباح مبقاة / (عجز متراكم)
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	-	١٢	الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١١٦,٦٤٣	١١٥,٤٦٠	١٢٢,٢١٢		رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٣٤١,٥٣٦	٣٤٠,٣٤٤	٤٠٤,٦٢٣		حقوق غير مسيطرة
٧٣١,٧٩٢	٧٣٧,٨٣٠	٧٩٦,٤٧٠		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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف	ألف	ألف	ألف		
نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي		
٦,٠١٩	٥,١٧٤	٢,٠٣٦	١,٧٢٢		دخل الفوائد
١٦,٢٩٢	٣٣,٩٢٩	٤,٠١٦	٤,٧٠٣	١٣	دخل الاستثمار - صافي
٢٢,٣١١	٣٩,١٠٣	٦,٠٥٢	٦,٤٢٥		
٤١,٢٧٤	٣٩,٤٤٠	١٣,٦٥٧	١٣,٦٩٨		دخل الرسوم والعمولات - صافي
(٣٢٩)	(٤٣٦)	(٨٠٢)	١,٦١٥		مكسب (خسارة) تحويل عملات أجنبية - صافي
٣,٨١٦	٩,٤٥٧	١,١٩٤	١,٢٨٩		حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٦٧,٠٧٢	٨٧,٥٦٤	٢٠,١٠١	٢٣,٠٢٧		مجموع الدخل
(١٦,٢٥٥)	(١٣,٧١٩)	(٥,٠٦٥)	(٤,٢٤٦)		مصروفات الفوائد
٥٠,٨١٧	٧٣,٨٤٥	١٥,٠٣٦	١٨,٧٨١		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر
(٢٩,٦٠٣)	(٣٥,٠١٨)	(٩,٧٧٩)	(١٠,٨٢٥)		الانتمائية المتوقعة
(١٥,٥٧٩)	(٢٢,٥٦٦)	(٥,١٣٠)	(٦,٤٥١)		رواتب ومزايا
					مصروفات عامة وإدارية
٥,٦٣٥	١٦,٢٦١	١٢٧	١,٥٠٥		الدخل التشغيلي قبل الخسائر الانتمائية المتوقعة
(١,٤٩٨)	(١٢٠)	(٣٤)	(٥٩)	٥	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة - صافي
٤,١٣٧	١٦,١٤١	٩٣	١,٤٤٦		الربح قبل الضرائب
(٦٧٤)	(١,١٣٠)	(١٦٧)	٧٩		رصيد / (مصروف) ضريبي
٣,٤٦٣	١٥,٠١١	(٧٤)	١,٥٢٥		صافي الربح (الخسارة) للفترة
٤,٧٦٣	٧,٦٠٠	١,٤٦٨	٦٣٣		صافي الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
(١,٣٠٠)	٧,٤١١	(١,٥٤٢)	٨٩٢		صافي الربح (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٦٣	١٥,٠١١	(٧٤)	١,٥٢٥	صافي الربح (الخسارة) للفترة
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
٦٤٩	٣,٨٠٤	٧٠	١,٩٩٣	تغيرات تحويل عملات أجنبية
(٣١٩)	(١٠٤)	(٥٥٢)	(٨٢)	صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة				
٨٢٧	١,٠١٩	٦٥٠	(٣,٢٦٤)	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٢٥	(٧)	١,١٣٠	(١)	حصة البنك من (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
٣,٦٨٢	٤,٧١٢	١,٢٩٨	(١,٣٥٤)	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
٧,١٤٥	١٩,٧٢٣	١,٢٢٤	١٧١	مجموع الدخل الشامل للفترة
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:				
١,٨٩٣	١١,٧٤٢	(٣٩٣)	(٤٧٨)	- مساهمي الشركة الأم
٥,٢٥٢	٧,٩٨١	١,٦١٧	٦٤٩	- حقوق غير مسيطرة
٧,١٤٥	١٩,٧٢٣	١,٢٢٤	١٧١	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأنشطة التشغيلية		
٤,١٣٧	١٦,١٤١	صافي الربح قبل الضريبة
١٦,٢٥٥	١٣,٧١٩	تعديلات للبنود غير النقدية:
٢,٥١٨	٣,١٥٩	مصروفات الفوائد
(٦,٠١٩)	(٥,١٧٤)	استهلاك وإطفاء
(٦,٤٧٠)	(١١,٢١٣)	دخل الفوائد
(٣,٨١٦)	(٩,٤٥٧)	مكسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٩٨	١٢٠	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
٨,١٠٣	٧,٢٩٥	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
١,٣١٠	(١٣,١٦٤)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٨,١٥٤	٧,٩٠١	إيداعات لدى بنوك
٦,٣٣٣	(٧,٨٢٧)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٧٥٦	(٢٥,٠٠٩)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٦٩٣	(٤,٠٥٧)	قروض وضم مدينة
(٩,٢٨٤)	(١٥,٤٠٠)	موجودات أخرى
٥,٥٨٤	٥,٩٥٣	مبالغ مستحقة لبنوك
(٢١,٨٣٩)	٢,٩٨٩	ودائع العملاء
٦,٠٦٩	٨,١٨٠	مطلوبات أخرى
(١٦,٣٢٦)	(١٦,٧٣٠)	فوائد مستلمة
(١٩)	-	فوائد مدفوعة
(٢٠٠)	(٢٩)	مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٣٧,٣٣٤	(٤٩,٨٩٨)	تبرعات مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٧٨٣	(٢٧٨)	استثمارات في شركات زميلة - صافي
(٦٧٩)	(٢,٥٨٦)	ممتلكات ومعدات - صافي
(٤٨٧)	(١,٢٣١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٨٣)	(٤,٠٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	٨٠,٠٠٠	٦
-	(٣٣,٠٠٠)	١٢
(١,٧٦١)	(٢,٢١٤)	رأس المال الصادر
(١١,٠٦٢)	٣,٨٥٩	سداد رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(٨,٤٢٤)	(٢٣٠)	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(٢١,٢٤٧)	٤٨,٤١٥	قروض لأجل تم الحصول عليها (سدادها)
١٥,٧٠٤	(٥,٥٧٨)	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
(٢,٥٦٨)	١,٧٠٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٤٣,٣٧٤	١٥٩,١٧٩	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
١٥٦,٥١٠	١٥٥,٣٠٩	تعديلات تحويل عملات أجنبية
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
		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 ٢٠٢٥ (مراجعة)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	(عجز متراكم) / أرباح مبقاة	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
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢١,٢٨٦	(٥,٩٢٣)	(٣,٠٩٧)	١٩١,٨٨٤	٣٣,٠٠٠	١١٥,٤٦٠	٣٤٠,٣٤٤
-	-	-	-	-	-	٧,٤١١	٧,٤١١	-	٧,٦٠٠	١٥,٠١١
-	-	-	-	٣,٩٨٤	٣٤٧	-	٤,٣٣١	-	٣٨١	٤,٧١٢
-	-	-	-	-	٣٤٧	٧,٤١١	١١,٧٤٢	-	٧,٩٨١	١٩,٧٢٣
٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	(٢,٢١٤)	(٢,٢١٤)	-	-	(٢,٢١٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٠٠٠)	-	(٣٣,٠٠٠)
-	-	-	-	٢١٢	-	(٢١٢)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٩٩٩	٩٩٩	-	(١,٤٥٣)	(٤٥٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٤	٢٢٤
١٩٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢٥,٤٨٢	(٥,٥٧٦)	٢,٨٨٧	٢٨٢,٤١١	-	١٢٢,٢١٢	٤٠٤,٦٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥										
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
-	-	-	-	٣,٨٥٤	-	(٣,٨٥٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	-	-	(١,٧٦١)
-	-	-	-	(٧٨٧)	-	٧٨٧	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤										

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

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

٢-١ الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "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.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية المرحلية. قامت المجموعة بإعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس أنها ستواصل العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. يرى مجلس الإدارة بأنه لا توجد هناك أي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوك جوهرية حول هذه الفرضية. وقد توصلت المجموعة إلى 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 ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ كما هو وارد في الإيضاح رقم ٢-٣. لم تقم المجموعة مبكراً بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

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

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

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

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

لم يكن للتعديلات أي تأثير 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البيئية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد. ويعد أساس التوحيد المستخدم في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة متطابقاً مع أساس التوحيد المستخدم والمفصّل عنه في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣ أسس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

الملكية الفعلية في		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر 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٪	٥٩٪	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٪	١٠٠٪	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة ش.م.ك.
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة أمريكيان 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
٠٪	٦٠٪	التشيك	شركة يوروبيان غرين لوجيستكس سبيس القابضة ذ.م.م.
٩٣٪	٩٣٪	الكويت	شركة الأولي للوساطة المالية ش.م.ك.
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	جي سي سي تيك إنفست
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	إتش بي بلازا المستثمر إنك.
٠٪	١٠٠٪	لوكسمبورغ	شركة كامكو الأوروبية للخدمات اللوجستية
٩٧٪	٩٧٪	الكويت	صندوق كامكو العالمي (المعروفة سابقاً بصندوق كامكو الخليجي للفرص)
١٠٠٪	١٠٠٪	المملكة العربية السعودية	شركة كامكو للاستثمار - السعودية
١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	المملكة المتحدة	شركة كامكو للاستثمار المحدودة
٥٦٪	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٪	١٠٠٪	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة ش.م.ب. (مقفلة)
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية

٤ النقد وما في حكمه

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي
٩٤,٣٧٤	١٠٤,٥٥٩	١٠١,٢٢١
٤,٨٣٨	٤,٨٤٤	٨,٠٨٣
٧٣,٧٠٦	٥٤,٧٤٩	٦٤,١٤٢
١٧٢,٩١٨	١٦٤,١٥٢	١٧٣,٤٤٦

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
أذونات خزانة
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

الاحتياطيات الإلزامية

إيداعات لدى البنوك بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً

النقد وما في حكمه

(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)
(١٦,٠٩٠)	(٤,٦٥٥)	(١٧,٨١٩)
١٥٦,٥١٠	١٥٩,١٧٩	١٥٥,٣٠٩

٥ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
٢٥,٤٢٣	٧,٨٣٠	-	١٧,٥٩٣
-	٩٦	-	(٩٦)
١٢٠	(١٠٣)	-	٢٢٣
(٩٦)	(٩٦)	-	-
٦٨	٦٥	-	٣
٢٥,٥١٥	٧,٧٩٢	-	١٧,٧٢٣

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 سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

فيما يلي هو 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
-	٤٠٢	-	(٤٠٢)
١,٤٩٨	(٦٨)	-	١,٥٦٦
(٣٨٩)	(٣٨٩)	-	-
١٣٨	٦١	-	٧٧
٢٥,٣١٣	٧,٨٤٦	-	١٧,٤٦٧

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي التحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال الفترة

تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٦ رأس المال

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣	٣٩٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠	٠,٥٠
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	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، 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣١	٨٥٧	٥,٤٨٧	٦,٣٧٥
-	-	٩٤	٩٤
-	-	٨٢٧	٨٢٧
١٠١	-	٣٥١	٤٥٢
(٢,٠٠٥)	-	(٣,١٤٩)	(٥,١٥٤)
(٧٩٥)	-	(١,٦٩٣)	(٢,٤٨٨)

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 ٢٠٢٤				
الشركة الأم	شركات	أطراف أخرى	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	(٢٠٧)	(٢٠٧)	دخل الاستثمار
١,٥٠٠	٤٩٥	٦,١٣٥	٨,١٢٩	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	٥١٠	٥١٠	دخل أرباح الأسهم
-	-	٨٢٧	٨٢٧	دخل الإيجار
-	-	٣١٠	٣١٠	دخل الفوائد
(٣١٤)	-	(٦,٨٣٨)	(٧,١٥٢)	مصرفوات الفوائد
(٦١)	-	(١,٠٣٧)	(١,٠٩٨)	مصرفوات عامة وإدارية

فيما يلي معاملات أسهم حقوق الملكية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والمتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٦٧)	(٣٣٥)	سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

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 القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي:

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الشركة	شركات	أطراف أخرى	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٦٩٣	-	١,١٣٧	٢٨,٨٣٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٢٧,٥١٦	٢٧,٥١٦	إيداعات لدى البنوك
١,٠٦٥	-	١,٤٨٥	٢,٥٥٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٦١,٩٥٨	٦١,٩٥٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٣٣	٢٣٣	قروض وذمم مدينة
٤١	٥٦٩	٣,٤٢٠	٤,٠٣٠	موجودات أخرى
-	-	(٥٨,٢٩٣)	(٥٨,٢٩٣)	مبالغ مستحقة لبنوك
-	-	(١٢,٥٦٢)	(١٢,٥٦٢)	ودائع العملاء
(٩٧٢)	-	(٦,٢٠٩)	(٧,١٨١)	مطلوبات أخرى
-	-	١٥٠	١٥٠	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	خطابات ضمان

٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مراجعة	مراجعة	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٠١	٤,٤٤٧	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٨٤٥	٥١٣	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
٥,٣٤٦	٤,٩٦٠	

٨ ارتباطات

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

مراجعة	منققة	مراجعة
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣١٨	٢,٣١٨	٢,٣١٧
٢,٨٧٨	٥,٣٧٩	٤,٦٠٣
٥,١٩٦	٧,٦٩٧	٦,٩٢٠

الارتباطات المتعلقة بالائتمان:

خطابات ضمان

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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)		

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

٦٨٢	(٦٨٢)	١٦٥,٠٠٠
٤,٦٠١	(٤,١٨٦)	٦٩٩,٠٧٢

مقايضات أسعار الفائدة
عقود صرف أجنبي آجلة*

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات

١,٢٥٦	(٤)	١٨٣,٠١٣
-------	-----	---------

في العمليات الأجنبية
عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

٣٠٠	-	٢٢,٥٠٠
-----	---	--------

مقايضات أسعار الفائدة

القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة الاعتبارية ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)		

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

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

مقايضات أسعار الفائدة
عقود صرف أجنبي آجلة*

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات

٣٧٢	-	١٧٣,٤٥٢
-----	---	---------

في العمليات الأجنبية
عقود صرف أجنبي آجلة

مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

٤٠٣	-	٢٢,٥٠٠
-----	---	--------

مقايضات أسعار الفائدة

* تستخدم المجموعة الاقتراضات المعروضة بالعملات الأجنبية وعقود صرف العملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لا يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة هذه على أنها تدفقات نقدية أو قيمة عادلة أو صافي استثمار في تحوطات العمليات الأجنبية ويتم الدخول فيها في فترات متطابقة مع تعرضات معاملات العملات الأجنبية.

١٠ الأدوات المالية

يلخص الجدول الوارد أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	١٠١,٢٢١	١٠١,٢٢١
أذونات خزانة	-	-	٨,٠٨٣	٨,٠٨٣
إيداعات لدى البنوك	-	-	٦٤,١٤٢	٦٤,١٤٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠٩,٩٧٥	-	-	١٠٩,٩٧٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٤٢,٠٢٠	-	١٤٢,٠٢٠
قروض وذمم مدينة	-	-	٣١,١٥٨	٣١,١٥٨
موجودات أخرى	٥,٢٨٣	١,٥٥٦	٤٠,٧٥٩	٤٧,٥٩٩
مجموع الموجودات المالية	١١٥,٢٥٨	١٤٣,٥٧٦	٢٤٥,٣٦٣	٥٠٤,١٩٨
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	٩٦,٦٧٨	٩٦,٦٧٨
ودائع العملاء	-	-	٢٣,٠٣١	٢٣,٠٣١
قروض لأجل	-	-	١٩٩,٤٥٥	١٩٩,٤٥٥
مطلوبات أخرى	٤,٨٦٨	٤	٦٧,٧٠٢	٧٢,٥٧٤
مجموع المطلوبات المالية	٤,٨٦٨	٤	٣٨٦,٨٦٦	٣٩١,٧٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	١٠٤,٥٥٩	١٠٤,٥٥٩
أذونات خزانة	-	-	٤,٨٤٤	٤,٨٤٤
إيداعات لدى البنوك	-	-	٥٤,٧٤٩	٥٤,٧٤٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠٦,٦٦٣	-	-	١٠٦,٦٦٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٣٣,١٧٤	-	١٣٣,١٧٤
قروض وذمم مدينة	-	-	٦,١٤٩	٦,١٤٩
موجودات أخرى	٥,١١٠	٧٧٥	٤١,٦٦٦	٤٧,٥٥١
مجموع الموجودات المالية	١١١,٧٧٣	١٣٣,٩٤٩	٢١١,٩٦٧	٤٥٧,٦٨٩
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	١١٢,٠٧٨	١١٢,٠٧٨
ودائع العملاء	-	-	١٧,٠٧٨	١٧,٠٧٨
قروض لأجل	-	-	١٩٥,٥٩٦	١٩٥,٥٩٦
مطلوبات أخرى	٤,٦٥٧	-	٦٧,٩٢٤	٧٢,٥٨١
مجموع المطلوبات المالية	٤,٦٥٧	-	٣٩٢,٦٧٦	٣٩٧,٣٣٣

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

لم تكن هناك تغييرات في عمليات التقييم للمجموعة، وتقنيات التقييم، وأنواع المدخلات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة بتقنية التقييم:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة):

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩,٢٠٧	-	٩,٢٠٧
أسهم حقوق الملكية	١٢,٥٦٨	-	١٢,٥٦٨
سندات دين	-	٥٢,٧٠٦	٥٢,٧٠٦
محافظ مدارة	-	٢٥,٦٤٢	٢٥,٦٤٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٠١٧	-	٢,٠١٧
أسهم حقوق الملكية	-	-	-
محافظ مدارة	-	-	-
استثمارات عقارية	-	-	-
المشتقات المالية	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	٩٨٢	٩٨٢
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٥,٨٥٨	٥,٨٥٨
	<u>٢٣,٧٩٢</u>	<u>٥٩,٥٤٦</u>	<u>٣٩٢,٧٢٢</u>
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	٦٨٢	٦٨٢
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٤,١٩٠	٤,١٩٠
	<u>-</u>	<u>٤,٨٧٢</u>	<u>٤,٨٧٢</u>

١١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة):

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٤,٨٩٢	-	١٥,٥٧١	٣٠,٤٦٣
١١,٦٣٨	-	٣٢٥	١١,٩٦٣
-	٤٠,٦٢٧	٢٣,٦١٠	٦٤,٢٣٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٣٧	-	١٣١,٨٦٣	١٣٢,٧٠٠
-	-	٤٧٤	٤٧٤
-	-	١٣٣,١٤٥	١٣٣,١٤٥
المشتقات المالية			
-	٢,٧٧٢	-	٢,٧٧٢
-	٣,١١٣	-	٣,١١٣
٢٧,٣٦٧	٤٦,٥١٢	٣٠٤,٩٨٨	٣٧٨,٨٦٧
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٢,٣٦٩	-	٢,٣٦٩
-	٢,٢٨٨	-	٢,٢٨٨
-	٤,٦٥٧	-	٤,٦٥٧

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

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة خلال الفترة ولم يتم إجراء تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

١١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية	مكسب (خسارة)	مكسب مسجل في القائمة الموحدة للدخل	مكسب (خسارة) مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر	كما في ١ يناير ٢٠٢٥	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
١٥,٥٧١	-	١٧٣	-	٩,٥٢٥	٣٢٧
-	-	٢	-	-	-
٢٣,٦١٠	-	٧٩	-	٢٥,٦٤٢	-
٣٩,٥٠٦	-	٢٥٤	-	٣٥,٤٩٤	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١٣١,٨٦٣	-	-	٣,٥٤١	١٣٩,٥٧١	٤٣٢
٤٧٤	-	-	(٩)	-	-
١٣٢,٣٣٧	-	-	٣,٥٣٢	١٤٠,٠٠٣	-
١٣٣,١٤٥	-	٧٤٢	-	١٣٣,٨٨٧	-
استثمارات عقارية					
٢٦,٤٤٩	-	٩٨٠	-	١٩,٠١٤	٣٢٨
-	-	٢	-	-	-
١٩,٤٣٠	-	١,٦٠٩	-	٢٤,٥٠٧	-
٤٦,٢٠٥	-	٢,٥٩١	-	٤٣,٨٤٩	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١٢٨,٣١٦	-	-	٢٩١	١٢٣,٦٠٨	٤٧٢
٩٣	-	-	(٥)	-	-
١٢٨,٤٠٩	-	-	٢٨٦	١٢٤,٠٨٠	-
١٢٧,٣٨٨	-	٧٢٦	-	١٢٨,١١٤	-

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 كأسهم 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 للتعثر 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 دخل الاستثمار - صافي

يتضمن دخل الاستثمار لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ البالغ قيمته ٣٣,٩٢٩ ألف دولار أمريكي (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: ١٦,٢٤٢ ألف دولار أمريكي)، على مبلغ وقدره ١٦,٣٦٣ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: لا شيء) تم استلامه كتسوية فيما يتعلق بقضية قانونية كانت مستمرة لعدة سنوات، حيث أصدرت المحاكم القطرية حكماً نهائياً وغير قابل للاستئناف لصالح المجموعة.

١٤ النسب التنظيمية

نسبة صافي التمويل المستقر

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغت نسبة صافي التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٠٧,٣٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٩,١٪).

يتكون نسبة ٤٨٪ (٢٠٢٤: ٤٢٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأسمال المجموعة، ويتكون نسبة ٣٦٪ (٢٠٢٤: ٤٢٪) من ودائع أخرى وتمويل من مؤسسات مالية ويتكون نسبة ١٤٪ (٢٠٢٤: ١٥٪) من مطلوبات أخرى.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٩٪ (٢٠٢٤: ٩١٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ٦٪ (٢٠٢٤: ٦٪) لديها تواريخ استحقاق تعاقدية أقل من ٦ أشهر.

١٤ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد ألف دولار أمريكي	أقل من ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة واحدة ألف دولار أمريكي	مجموع القيم المرجحة ألف دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال	٣٠٨,٧٤٨	-	-	٣٢٨,٠٩٨
التمويل المضمون وغير المضمون	-	٢٣,١١٧	-	١١,٥٥٩
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	٥٣,٤٢٦	-	٢٤٢,٧٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩٧,٧٦٤
مجموع التمويل المستقر المتاح	٣٠٨,٧٤٨	٧٦,٥٤٣	-	٦٨٠,١٢٨
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢ب	٣٣,٥٦٧	-	-	١٦,٧٨٣
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	-	١٠١,٢٢١	٣٠,٧٤٣	٣٠,٩٦٩
القروض	-	-	-	-
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	٤٤,٩٢٩	-	٤١,٦٧٧
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد	٥٤٤,١٢٩	-	-	٥٤٤,١٢٩
تعرضات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٠٧٤	-	-	١٠٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٥٧٩,٧٧٠	١٤٦,١٥٠	٣٠,٧٤٣	٦٣٣,٦٦٢
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				٪١٠٧,٣

١٤ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد ألف دولار أمريكي	أقل من ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة واحدة ألف دولار أمريكي	مجموع القيم المرجحة ألف دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال	٢٥٦,٧٨٨	-	-	٢٧٤,١٧٩
التمويل المضمون وغير المضمون	-	١٢,٥٠٣	-	١٠,٨٢٧
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	٢٩,٥٨١	١٦,٢٧٨	٢٦٩,٩٥٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩٤,٦٩٨
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٥٦,٧٨٨	٤٢,٠٨٤	١٦,٢٧٨	٣٧٨,٤٧٩
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة	٣٥,٨٦٧	-	-	١٧,٩٣٣
المستوى ٢ب				
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير				
المرهونة التي هي غير متعثرة في السداد والأسهم	-	-	٦,١٤٩	٣,٠٧٤
المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون	-	١٠١,٩٤٠	-	١٥,٢٩١
فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في السداد				
القروض	-	٣٦,٣٢٧	-	٣٦,٥٨٥
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى				
لأغراض تشغيلية	-	-	-	١٨,٤٢٢
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات				
الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال				
التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية	٥٢٢,٧٥٥	-	-	٥٢٢,٧٥٥
المتعثرة في السداد				
تعرضات غير مدرجة في الميزانية				
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك	٢,٠٧٤	-	-	١٠٤
الضمانات والاعتمادات المستندية)				
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٥٦٠,٦٩٦	١٣٨,٢٦٧	٦,١٤٩	٥٩٥,٧٤٢
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				٪١٠٩,١