



CMP/May/2024/0013

إفصاح
Announcement

Date	14/05/2024	التاريخ
Company Name	مجموعة جي إف إنتش المالية ش.م.ب. GFH Financial Group B.S.C.	إسم الشركة
Trading Code	GFH	رمز التداول
Subject	نتائج إجتماع مجلس الإدارة Board of Directors Meeting Results	الموضوع
Results	<p>تعلن مجموعة جي إف إنتش المالية بأن مجلس الإدارة قد عقد إجتماعه يوم الثلاثاء الموافق 14 مايو 2024 وذلك في تمام الساعة الثانية ظهراً بتوقيت مملكة البحرين، حيث تم مناقشة وإعتماد الأمور التالية:</p> <p>1- النتائج المالية للربع الاول من العام 2024 للفترة المنتهية في 31 مارس 2024.</p> <p>2- أمور داخلية أخرى.</p> <p>مرفق لكم البيانات المالية للربع الاول من العام 2024.</p> <p>GFH Financial Group would like to announce that its Board of Directors met on Tuesday 14th May 2024 at 2:00 pm Kingdom of Bahrain time to discuss and resolve the following matters:</p> <p>1- The Financial results for the first quarter of 2024 for the period ended 31st March 2024; and</p> <p>2- Other internal matters.</p> <p>Attached are the financial results for the first quarter of 2024.</p>	النتائج

Name	Mariam Jowhary	مريم جوهري	الإسم
Title	Head of Compliance & AML	رئيس الإلتزام ومكافحة غسل الاموال	المسمى الوظيفي
Company Seal ختم الشركة		Signature التوقيع	

GFH FINANCIAL GROUP BSC
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL INFORMATION

31 March 2024

Commercial registration	:	44136 (registered with Central Bank of Bahrain as an Islamic wholesale Bank)
Registered Office	:	2nd Floor, Harbor House Building Number 1436 Block: 346, Road: 4626 Manama, Kingdom of Bahrain Telephone +973 17538538
Directors	:	Abdulmohsen Rashed Alrashed, <i>Chairman</i> (from March 2024) Ghazi Faisal Ebrahim Alhajeri, <i>Vice Chairman</i> Hisham Ahmed Alrayes Ali Murad Darwish Al Ketbi Fawaz Talal Al Tamimi Rashid Nasser Al Kaabi Yusuf Abdulla Taqi (till March 2024) Edris Mohd Rafi Mohd Saeed Al-Rafi (till March 2024) Abdulaziz Abdulhamid Albassam (from March 2024) Abdulla Jehad Alzain (from March 2024) H.H Shaikha Minwa Bint Ali Bin Khalifa Al Khalifa (from March 2024)
Chief Executive Officer	:	Hisham Ahmed Alrayes
Auditors	:	KPMG Fakhro

GFH FINANCIAL GROUP BSC

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION for the three months ended 31 March 2024

CONTENTS	Page
Independent auditors' report on review of condensed consolidated interim financial information	1
Condensed consolidated interim financial information	
Condensed consolidated statement of financial position	2
Condensed consolidated statement of income	3
Condensed consolidated statement of total comprehensive income	4
Condensed consolidated statement of income and attribution related to quasi-equity	5
Condensed consolidated statement of changes in owners' equity	6-7
Condensed consolidated statement of cash flows	8
Condensed consolidated statement of changes in off-balance-sheet assets under management	9
Notes to the condensed consolidated interim financial information	10-31



KPMG Fakhro
Audit
12th Floor, Fakhro Tower,
P.O. Box 710, Manama,
Kingdom of Bahrain

Telephone: +973 17224807
Telefax: +973 17227443
Website: www.kpmg.com/bh
CR No.: 6220 - 2

1

Independent auditors' report on review of condensed consolidated interim financial information

To the Board of Directors of
GFH Financial Group BSC
Kingdom of Bahrain

Introduction

We have reviewed the accompanying 31 March 2024 condensed consolidated interim financial information of GFH Financial Group BSC (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group"), which comprises:

- the condensed consolidated statement of financial position as at 31 March 2024;
- the condensed consolidated statement of income for the three-month period ended 31 March 2024;
- the condensed consolidated statement of total comprehensive income for the three-month period ended 31 March 2024;
- the condensed consolidated statement of income and attribution related to quasi-equity for the three-month period ended 31 March 2024;
- the condensed consolidated statement of changes in owners' equity for the three-month period ended 31 March 2024;
- the condensed consolidated statement of cash flows for the three-month period ended 31 March 2024;
- the condensed consolidated statement of changes in off-balance-sheet assets under management for the three-month period ended 31 March 2024; and
- notes to the condensed consolidated interim financial information.

The Board of Directors of the Bank is responsible for the preparation and presentation of this condensed consolidated interim financial information in accordance with FAS 41, "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed consolidated interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with Auditing standards for Islamic Financial Institutions and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying 31 March 2024 condensed consolidated interim financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with FAS 41, "Interim Financial Reporting".

14 May 2024

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 March 2024

US\$ 000's

	Note	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)	31 March 2023 (reviewed)
ASSETS				
Cash and bank balances		353,153	376,884	752,515
Treasury portfolio	8	4,533,248	5,135,032	4,787,937
Financing contracts	9	1,845,623	1,544,810	1,506,597
Investment in real estate	10	1,132,287	1,371,932	1,296,531
Proprietary investments	11	1,155,023	1,044,727	1,020,915
Co-investments	12	262,796	254,610	157,847
Receivables and other assets	13	991,601	780,144	670,387
Property and equipment		284,442	274,721	208,138
Assets held for sale		-	338,619	-
TOTAL ASSETS		10,558,173	11,121,479	10,400,867
LIABILITIES				
Clients' funds		130,459	206,222	195,078
Placements from financial institutions		1,776,829	2,323,217	3,898,395
Placements from non-financial institutions and individuals		1,125,507	960,050	1,081,942
Customer current accounts		220,274	203,697	176,676
Term financing	14	2,070,989	2,124,307	1,919,213
Other liabilities	15	477,198	548,056	428,037
Liabilities held for sale		-	230,562	-
TOTAL LIABILITIES		5,801,256	6,596,111	7,699,341
QUASI EQUITY	16	3,672,269	3,451,006	1,643,847
OWNERS' EQUITY				
Share capital		1,015,637	1,015,637	1,015,637
Treasury shares		(110,668)	(125,525)	(84,467)
Statutory reserve		47,518	47,518	36,995
Investment fair value reserve		(39,059)	(46,103)	(52,626)
Cash flow hedge reserve		(2,135)	(2,135)	-
Other reserve		(11,887)	(13,612)	-
Retained earnings		19,883	105,831	60,251
Share grant reserve		4,440	7,930	6,930
Total equity attributable to shareholders of the Bank		923,729	989,541	982,720
Non-controlling interests		160,919	84,821	74,959
Total owners' equity		1,084,648	1,074,362	1,057,679
TOTAL LIABILITIES, QUASI EQUITY AND OWNERS' EQUITY		10,558,173	11,121,479	10,400,867

The Board of Directors approved the condensed consolidated interim financial information on 14 May 2024 and signed on its behalf by:


Abdulmohsen Rashed Alrashed
Chairman


Hisham Alrayes
Chief Executive Officer & Board member

The accompanying notes 1 to 24 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

	Note	Three months ended	
		31 March 2024 (reviewed)	31 March 2023 (reviewed)
Investment banking			
Deal related income		33,232	42,164
Asset management		12,926	2,923
		46,158	45,087
Commercial banking			
Income from financing contracts		31,207	27,219
Treasury and investment income		26,158	25,513
Fee and other income		7,941	5,468
Less: Finance expense		(26,547)	(18,578)
		38,759	39,622
Treasury and Proprietary Investments			
Finance and treasury portfolio income, net		40,583	57,682
Direct investment income, net		59,618	3,055
Share of profit from equity-accounted investees		7,033	6,818
Income from co-investments		6,813	7,696
Income from sale of assets		10,123	72
Leasing and operating income		4,872	4,430
Other income, net		881	1,950
Finance expenses - Repo and FI		(51,867)	(61,357)
		78,056	20,346
TOTAL INCOME		162,973	105,055
Other operating expenses		61,612	41,100
Finance expense - Term financing and others		13,782	20,761
Impairment allowances	17	13,786	636
TOTAL EXPENSES		89,180	62,497
Profit for the period before attribution to quasi equity		73,793	42,558
Less: Net income attributable to quasi-equity		(43,450)	(18,120)
PROFIT FOR THE PERIOD		30,343	24,438
Attributable to:			
Shareholders of the Bank		27,135	24,007
Non-controlling interests		3,208	431
		30,343	24,438
Earnings per share			
Basic and diluted earnings per share (US cents)	18	0.77	0.72


Abdulmohsen Rashed Alrashed
Chairman


Hisham Alrayes
Chief Executive Officer & Board member

The accompanying notes 1 to 24 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF TOTAL COMPREHENSIVE INCOME
for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

	Three months ended 31 March 2024 (Reviewed)	Three months ended 31 March 2023 (Reviewed)
Profit for the period	30,343	24,438
Other comprehensive income (OCI)		
Items that may subsequently be classified to income statement		
Fair value changes on debt investments carried at fair value through OCI	2,976	5,642
Fair value changes on equity investments carried at fair value through OCI	1,569	(5,339)
Attributable to quasi-equity	138	-
Total other comprehensive income for the period	4,683	303
Total comprehensive income	35,026	24,741
Attributable to:		
Shareholders of the Bank	35,904	24,576
Non-controlling interests	(878)	165
	35,026	24,741

The accompanying notes 1 to 24 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME AND ATTRIBUTION RELATED TO QUASI-EQUITY

For the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

Note	Three months ended 31 March 2024 (Reviewed)	Three months ended 31 March 2023 (Reviewed)
Net operating income attribution to quasi equity	73,793	42,558
Adjusted for:		
Less: income not attributable to quasi-equity	(75,686)	(68,669)
Add: Profit expense on due to banks and non-banks	30,448	23,284
Add: expenses not attributable to quasi-equity	85,617	62,497
Less: institution's share of income for its own/ share of investments	(41,024)	(29,581)
Less: allowance for impairment allowances attributable to quasi-equity	2,281	(13)
Total income available for quasi-equity holders	75,429	30,076
Profit equalization reserve – net movement	-	-
Total income attributable to quasi-equity holders (adjusted for reserves)	75,429	30,076
Less: Mudarib's share	(3,222)	(7,433)
Less: Wakala fees	(28,757)	(4,523)
Net income attributable to quasi-equity	43,450	18,120
Investment risk reserve -net movement	-	-
Profit distributable to quasi-equity	43,450	18,120
Other comprehensive income that may subsequently be classified to statement of income	(138)	-
Total comprehensive income – attributable to quasi-equity	43,312	18,120
Add: Other comprehensive income not subject to immediate distribution	138	-
Net profit attributable to quasi-equity	43,450	18,120

The accompanying notes 1 to 24 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

	Attributable to shareholders of the Bank								Non-Controlling Interests (NCI)	Total owners' equity	
	Share capital	Treasury shares	Statutory reserve	Cashflow hedge reserve	Other reserve	Investment fair value reserve	Retained earnings	Share grant reserve			Total
31 March 2024 (Reviewed)											
Balance at 1 January 2024	1,015,637	(125,525)	47,518	(2,135)	(13,612)	(46,103)	105,831	7,930	989,541	84,821	1,074,362
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	27,135	-	27,135	3,208	30,343
Other comprehensive income	-	-	-	-	1,725	7,044	-	-	8,769	(4,086)	4,683
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	1,725	7,044	27,135	-	35,904	(878)	35,026
Issue of shares under incentive scheme (net)	-	-	-	-	-	-	-	(3,490)	(3,490)	-	(3,490)
Transfer to zakah and charity fund	-	-	-	-	-	-	(7,038)	-	(7,038)	-	(7,038)
Dividends declared for 2023	-	-	-	-	-	-	(61,000)	-	(61,000)	-	(61,000)
Sale of shares in subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,766)	(33,766)
Purchase of treasury shares	-	(85,751)	-	-	-	-	-	-	(85,751)	-	(85,751)
Sale of treasury shares	-	100,608	-	-	-	-	(9,266)	-	91,342	-	91,342
Additional NCI without a change in control (note 1)	-	-	-	-	-	-	(35,779)	-	(35,779)	110,742	74,963
Balance at 31 March 2024	1,015,637	(110,668)	47,518	(2,135)	(11,887)	(39,059)	19,883	4,440	923,729	160,919	1,084,648

The accompanying notes 1 to 24 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
for the three months period ended 31 March 2024 *(continued)*

US\$ 000's

	Attributable to shareholders of the Bank						Non-Controlling Interests (NCI)	Total owners' equity	
	Share capital	Treasury shares	Statutory reserve	Investment fair value reserve	Retained earnings	Share grant reserve			Total
31 March 2023 (Reviewed)									
Balance at 1 January 2023	1,015,637	(105,598)	36,995	(53,195)	95,831	6,930	996,600	74,794	1,071,394
Profit for the period	-	-	-	-	24,007	-	24,007	431	24,438
Other comprehensive income	-	-	-	569	-	-	569	(266)	303
Total comprehensive income for the period	-	-	-	569	24,007	-	24,576	165	24,741
Purchase of treasury shares	-	(8,342)	-	-	-	-	(8,342)	-	(8,342)
Sale / vesting of treasury shares	-	29,473	-	-	(2,326)	-	27,147	-	27,147
Dividends declared for 2022	-	-	-	-	(56,261)	-	(56,261)	-	(56,261)
Transfer to zakah and charity fund	-	-	-	-	(1,000)	-	(1,000)	-	(1,000)
Balance at 31 March 2023	1,015,637	(84,467)	36,995	(52,626)	60,251	6,930	982,720	74,959	1,057,679

The accompanying notes 1 to 24 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

	31 March 2024 (reviewed)	31 March 2023 (reviewed)
OPERATING ACTIVITIES		
Profit for the period	30,343	24,438
Adjustments for:		
Treasury and proprietary investments	(78,056)	(20,346)
Foreign exchange loss	2,344	953
Finance expense	13,782	20,761
Impairment allowances	13,786	636
Depreciation and amortisation	3,133	1,949
	(14,668)	28,391
Changes in:		
Placements with financial institutions (original maturities of more than 3 months)	63,895	150,012
Receivable and other assets	(81,654)	(64,359)
CBB Reserve and restricted bank balance	(5,082)	(5,638)
Financing contracts	(317,930)	(69,669)
Clients' funds	(15,763)	71,778
Customer current accounts	16,577	45,444
Quasi equity	221,263	430,173
Other liabilities	(181,967)	(52,587)
Net cash (used in) / from operating activities	(315,329)	533,545
INVESTING ACTIVITIES		
Payments for purchase of equipment	(3,085)	(809)
Sale / (purchase) of proprietary investment securities, net	844	(4,355)
Sale / (purchase) of treasury portfolio, net	12,413	(179,535)
Dividends received from proprietary investments and co-investments	36,796	11,531
Sale / (purchase) of investment in real estate	57,825	(10,655)
Net cash from / (used in) investing activities	104,793	(183,823)
FINANCING ACTIVITIES		
Financing liabilities, net	(37,069)	(18,127)
Finance expense paid	(123,090)	(101,782)
Proceeds from issuance additional shares in subsidiary (note 1)	102,000	-
Placements from financial, non-financial institutions and individuals	(380,931)	125,209
Dividends paid	(152)	(130)
Net proceeds from sale of treasury shares	14,863	21,130
Net cash (used in) / from financing activities	(424,379)	26,300
Net (decrease) / increase in cash and cash equivalents during the period	(634,915)	376,022
Cash and cash equivalents at 1 January	1,687,727	1,041,064
Cash and cash equivalents at 31 March *	1,052,812	1,417,086
Cash and cash equivalents comprise:		
Cash and balances with banks (excluding CBB reserve balance and restricted cash)	278,680	677,487
Placements with financial institutions (original maturities of 3 months or less)	774,132	739,599
	1,052,812	1,417,086

* net of expected credit loss of US\$ 23 thousands (31 March 2023: US\$ 10 thousands).

The accompanying notes 1 to 24 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OFF-BALANCE-SHEET ASSETS UNDER MANAGEMENT

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

31 March 2024 (Reviewed)	Opening Balance	Additions during the period	Distribution/ NAV Movement	Income	Expenses	Group fees	Closing Balance
Real Estate	9,142,438	87,092	(182,624)	46,284	(37,694)	(8,590)	9,046,906
Private Equity	709,755	155,500	11,784	15,385	(11,049)	(4,336)	877,039
As at 31 March 2024	9,852,193	242,592	(170,840)	61,669	(48,743)	(12,926)	9,923,945

The above assets under management are also funded by financing arrangements at the level of operations amounting to US\$ 3.82 billion (31 December 2023: US\$ 3.55 billion).

The Group fees is in the form of management fee, performance fee and/ or Wakala fees at the level of investment vehicles or investors. The above amounts include the groups co-investments in these products amounting to US\$ 262,796 thousand (31 Dec 2023: US\$ 254,610 thousand).

31 March 2023 (Reviewed)	Opening Balance	Additions during the period	Distribution/ NAV Movement	Income	Expenses	Group fees	Closing Balance
Real Estate	7,132,745	88,206	(83,261)	27,464	(25,035)	(2,429)	7,137,690
Private Equity	584,187	-	67,020	6,876	(6,382)	(494)	651,207
As at 31 March 2023	7,716,932	88,206	(16,241)	34,340	(31,417)	(2,923)	7,788,897

The above assets under management are also funded by financing arrangements at the level of operations amounting to US\$ 3.27 billion (31 December 2022: US\$ 3.27 billion).

The Group fees is in the form of management fee, performance fee and/ or Wakala fees at the level of investment vehicles or investors. The above amounts include the groups co-investments in these products amounting to US\$ 157,847 million (31 Dec 2022: US\$ 142,051 thousand).

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the three months period ended 31 March 2024**

US\$ 000's

1 REPORTING ENTITY

GFH Financial Group BSC (“the Bank”) was incorporated in 1999 in the Kingdom of Bahrain under Commercial Registration No. 44136 and operates under an Islamic Wholesale Investment Banking license issued by the Central Bank of Bahrain (“CBB”). The Bank’s shares are listed on the Bahrain, Kuwait, Dubai and Abu Dhabi Financial Market Stock Exchanges. The Bank’s sukuk certificates are listed on London Stock Exchange. The Bank’s activities are regulated by the CBB. The principal activities of the Bank include investment advisory services and investment transactions which comply with Islamic rules and principles determined by the Bank’s Shari’a Supervisory Board.

The condensed consolidated interim financial information for the three months ended 31 March 2024 comprise the financial information of GFH Financial Group BSC (GFH or the “Bank”) and its subsidiaries (together referred to as “the Group”).

The following are the principal subsidiaries consolidated in the condensed consolidated interim financial information.

Investee name	Country of incorporation	Effective ownership interests as at 31 March 2024	Activities
GFH Partners Ltd (formally known as GFH Capital Limited)	United Arab Emirates	100%	Investment management
GFH Capital S.A.	Saudi Arabia	100%	Investment management
Khaleeji Bank BSC (‘KHALEEJI’)*	Kingdom of Bahrain	64.05%	Islamic retail bank
GBCORP B.S.C (c)		62.91%	Investment management
Al Areen Hotels W.L.L.		100%	Hospitality management services

*During the period, the Group has stake in KHALEEJI was diluted due to capital increase and the effective ownership as on 31 March 2024 is 64.05% (31 December 2023: 85.41%).

The Bank has other investment holding companies, SPV’s and subsidiaries, which are set up to supplement the activities of the Bank and its principal subsidiaries.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the three months period ended 31 March 2024**

US\$ 000's

2 BASIS OF PREPARATION

The condensed consolidated interim financial information of the Group has been prepared in accordance with Financial Accounting Standard FAS 41, Interim Financial Reporting ("FAS 41") issued by the Accounting and Auditing Organisation of Islamic Financial Institutions ("AAOIFI"). In line with the requirements of AAOIFI and the Central Bank of Bahrain (CBB) rule book, for matters not covered under AAOIFI standards the group uses guidance from the relevant International

Financial Reporting Standards ("IFRS") issued by the International Accounting Standards Board ("IASB").

These condensed consolidated interim financial information are reviewed and not audited. The condensed consolidated interim financial information of the Group does not contain all information and disclosures required for the annual consolidated financial statements and should be read in conjunction with the Group's audited annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023. However, selected explanatory notes are included to explain events and transactions that are significant to an understanding of the changes in the Group's financial position and performance since the last annual consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2023.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies and methods of computation applied by the Group in the preparation of the condensed consolidated interim financial information are the same as those used in the preparation of the Group's last audited consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2023, except those arising from certain changes due to adoption of the following standards and amendments to standards effective from 1 January 2024. The impact of adoption of these standards and amendments is set out below.

a. New standards, amendments and interpretations issued and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024:**1) FAS 1 General Presentation and Disclosures in the Financial Statements**

AAOIFI has issued the revised FAS 1 General Presentation and Disclosures in the Financial Statements in 2021. This standard describes and improves the overall presentation and disclosure requirements prescribed in line with the global best practices and supersedes the earlier FAS 1. It is applicable to all the Islamic Financial Institutions and other institutions following AAOIFI FAS's. This standard is effective for the financial reporting periods beginning on or after 1 January 2024 with an option to early adopt.

The revision of FAS 1 is in line with the modifications made to the AAOIFI conceptual framework for financial reporting. Significant changes relevant to the Group are a) Definition of Quasi-equity is introduced; b) Concept of comprehensive income has been introduced; and c) Disclosure of movement in Zakah and Charity have been relocated disclosed into the notes to the condensed consolidated financial information.

During the period, the Group has adopted FAS 1 revised. As a result of this adoption following changes were made to the primary statements of the Group. Below is a summary of the new primary statements:

Primary statements introduced

Statement of total comprehensive income

Statement of income and attribution related to quasi-equity

Statement of changes in off-balance-sheet assets under management

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the three months period ended 31 March 2024**

US\$ 000's

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

New standards, amendments and interpretations issued and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024: (continued)

Primary statements discontinued

Statement of sources and uses of zakah and charity fund

As a result of the adoption of FAS 1 revised certain prior year figures have been represented and regrouped to be consistent with the current year presentation. Such grouping did not affect previously reported net profit, total assets, total liabilities and total equity of the Group. Further, the Group has elected to present statement of income and a statement of other comprehensive income as two separate statements.

a. New standards, amendments, and interpretations issued but not yet effective**(i) FAS 45: Quasi-Equity (Including Investment Accounts)**

AAOIFI has issued Financial Accounting Standard (FAS) 45 "Quasi-Equity (Including Investment Accounts)" during 2023. The objective of this standard is to establish the principles for identifying, measuring, and presenting "quasi-equity" instruments in the financial statements of Islamic Financial Institutions "IFIs".

The standard prescribes the principles of financial reporting to participatory investment instruments (including investment accounts) in which an IFI controls underlying assets (mostly, as working partner), on behalf of the stakeholders other than owner's equity. This standard provides the overall criteria for on-balance sheet accounting for participatory investment instruments and quasi-equity, as well as, pooling, recognition, derecognition, measurement, presentation and disclosure for quasi-equity.

This standard shall be effective for the financial reporting periods beginning on or after 1 January 2026 with an option to early adopt.

The Group does not expect any significant impact on the adoption of this standard.

(ii) FAS 46: Off-Balance-Sheet Assets Under Management

AAOIFI has issued Financial Accounting Standard ("FAS") 46 "Off-Balance-Sheet Assets Under Management" during 2023. The objective of this standard is to establish principles and rules for recognition, measurement, disclosure, and derecognition of off-balance-sheet assets under management, based on Shari'a and international best practices. The standard aims to improve transparency, comparability, accountability, and governance of financial reporting related to off-balance-sheet assets under management.

This standard is applicable to all IFIs with fiduciary responsibilities over asset(s) without control, except for the following:

- The participants' Takaful fund and / or participants' investment fund of a Takaful institution; and
- An investment fund managed by an institution, being a separate legal entity, which is subject to financial reporting in line with the requirements of the respective AAOIFI FAS.

This standard shall be effective for the financial reporting periods beginning on or after 1 January 2026 with an option to early adopt.

This standard shall be effective for the financial periods beginning on or after 1 January 2026 with an option to early adopt. This standard shall be adopted at the same time as adoption of FAS 45 "Quasi-Equity (Including Investment Accounts)".

The Group does not expect any significant impact on the adoption of this standard.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the three months period ended 31 March 2024**

US\$ 000's

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**(iii) FAS 47: Transfer of Assets Between Investment Pools**

AAOIFI has issued Financial Accounting Standard ("FAS") 47 "Transfer of Assets Between Investment Pools" during 2023. The objective of this standard is to establish guidance on the accounting treatment and disclosures for transfers of assets between investment pools that are managed by the same institution or its related parties. The standard applies to transfers of assets that are not part of a business combination, a disposal of a business, or a restructuring of an institution.

The standard defines an investment pool as a group of assets that are managed together to achieve a common investment objective, such as a fund, a portfolio, or a trust. The standard also defines a transfer of assets as a transaction or event that results in a change in the legal ownership or economic substance of the assets, such as a sale, a contribution, a distribution, or a reclassification.

The transfer of assets between investment pools should be accounted for based on the substance of the transaction and the terms and conditions of the transfer agreement. The standard classifies transfers of assets into three categories: transfers at fair value, transfers at carrying amount, and transfers at other than fair value or carrying amount. The standard also specifies the disclosure requirements for transfers of assets between investment pools.

This standard shall be effective for the financial periods beginning on or after 1 January 2026 with an option to early adopt.

The Group does not expect any significant impact on the adoption of this standard.

4 ESTIMATES AND JUDGEMENTS

Preparation of condensed consolidated interim financial information requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates. The areas of significant judgments made by management in applying the Group's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were similar to those applied to the audited consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2023.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT

The Group's financial risk management objectives and policies are consistent with those disclosed in the audited consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023.

Regulatory ratios**a. Net stable funding Ratio (NSFR)**

NSFR as a percentage is calculated as "Available stable funding" divided by "Required stable funding".

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

The Consolidated NSFR calculated as per the requirements of the CBB rulebook, is as follows:

As at 31 March 2024

No.	Item	No Specified Maturity	Less than 6 months	More than 6 months and less than one year	Over one year	Total weighted value
Available Stable Funding (ASF):						
1	Capital:					
2	Regulatory Capital	943,645	-	-	73,762	1,017,407
3	Other Capital Instruments	-	-	-	-	-
4	Retail deposits and deposits from small business customers:					
5	Stable deposits		161,534	36,985	3,176	191,769
6	Less stable deposits	-	1,926,517	954,649	181,554	2,774,603
7	Wholesale funding:					
8	Operational deposits					
9	Other Wholesale funding	-	3,458,997	1,311,156	1,053,772	4,822,447
10	Other liabilities:					
11	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities		-	-	-	
12	All other liabilities not included in the above categories	-	414,326	-	51,077	51,077
13	Total ASF					8,857,304
Required Stable Funding (RSF):						
14	Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					100,411
15	Deposits held at other financial institutions for operational purposes					
16	Performing financing and sukuk/ securities:	-	1,221,265	-	1,107,955	1,124,952
17	Performing financial to financial institutions by level 1 HQLA	-	-	-	-	-
18	Performing financing to financial institutions secured by non-level 1 HQLA and unsecured performing financing to financial institutions	-	20,857	77,653	1,126,519	1,006,796
19	Performing financing to non-financial corporate clients, financing to retail and small business customers, and financing to sovereigns, central banks and PSEs, of which:	-	210,043	140,111	358,420	408,050
20	With a risk weight of less than or equal to 35% as per the CBB Capital Adequacy Ratio guidelines	-	-	-	-	-
21	Performing residential mortgages, of which:	-	-	-	-	-
22	With a risk weight of less than or equal to 35% under the CBB Capital Adequacy Ratio Guidelines	-	-	-	-	-
23	Securities/sukuk that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	-	1,032,977	23,355	532,610	1,060,776
24	Other assets:					
25	Physical traded commodities, including gold	-				-
26	Assets posted as initial margin for Shari'a-compliant hedging contracts and contributions to default funds of CCPs		-	-	-	-
27	NSFR Shari'a-compliant hedging assets		-	-	-	2,195
28	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities before deduction of variation margin posted		-	-	-	-
29	All other assets not included in the above categories	2,880,139	-	-	-	2,880,139
30	OBS items		-	-	-	67,006
31	Total RSF		2,485,142	241,118	3,125,505	6,650,325
32	NSFR(%)					133%

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

As at 31 December 2023

No.	Item	No Specified Maturity	Less than 6 months	More than 6 months and less than one year	Over one year	Total weighted value
Available Stable Funding (ASF):						
1	Capital:					
2	Regulatory Capital	1,023,275	-	-	64,133	1,087,409
3	Other Capital Instruments	-	-	-	-	-
4	Retail deposits and deposits from small business customers:					
5	Stable deposits	-	159,304	36,446	3,763	189,725
6	Less stable deposits	-	1,964,119	518,381	503,663	2,737,913
7	Wholesale funding:					
8	Operational deposits	-	-	-	-	-
9	Other Wholesale funding	-	4,157,571	544,672	1,438,472	5,452,622
10	Other liabilities:					
11	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities		-	-	-	
12	All other liabilities not included in the above categories	-	481,509	-	36,139	36,139
13	Total ASF					9,503,808
Required Stable Funding (RSF):						
14	Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					97,918
15	Deposits held at other financial institutions for operational purposes					
16	Performing financing and sukuk/ securities:		1,841,985		791,830	949,354
17	Performing financial to financial institutions by level 1 HQLA	-	-	-	-	-
18	Performing financing to financial institutions secured by non-level 1 HQLA and unsecured performing financing to financial institutions	-	19,610	934	1,041,445	895,500
19	Performing financing to non- financial corporate clients, financing to retail and small business customers, and financing to sovereigns, central banks and PSEs, of which:	-	254,059	76,796	364,685	402,473
20	With a risk weight of less than or equal to 35% as per the CBB Capital Adequacy Ratio guidelines	-	-	-	-	-
21	Performing residential mortgages, of which:	-	-	-	-	-
22	With a risk weight of less than or equal to 35% under the CBB Capital Adequacy Ratio Guidelines	-	-	-	-	-

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

No.	Item	No Specified Maturity	Less than 6 months	More than 6 months and less than one year	Over one year	Total weighted value
23	Securities/sukuk that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	-	1,048,701	25,995	578,308	1,115,656
24	Other assets:	-	-	-	-	-
25	Physical traded commodities, including gold	-	-	-	-	-
26	Assets posted as initial margin for Shari'a-compliant hedging contracts and contributions to default funds of CCPs	-	-	-	-	-
27	NSFR Shari'a-compliant hedging assets	-	-	-	-	2,195
28	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities before deduction of variation margin posted	-	-	-	-	-
29	All other assets not included in the above categories	2,908,175	-	-	-	2,908,175
30	OBS items	-	-	-	-	62,381
31	Total RSF	-	3,164,354	103,726	2,776,269	6,433,652
32	NSFR(%)	-	-	-	-	148%

b. Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR is computed as a ratio of Stock of High-Quality Liquid Assets (HQLA) over the Net cash outflows over the next 30 calendar days.

	Average balance	
	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)
Stock of HQLA	505,969	444,865
Net cashflows	236,726	196,313
LCR %	219%	233%
Minimum required by CBB	100%	100%

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

c. Capital Adequacy Ratio

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)
CET 1 Capital before regulatory adjustments	983,783	1,023,275
Less: regulatory adjustments	-	-
<i>CET 1 Capital after regulatory adjustments</i>	983,783	1,023,275
AT1 Capital	8,028	-
T 2 Capital adjustments	73,762	64,133
Regulatory Capital	1,065,573	1,087,409
Risk weighted exposure:		
Credit Risk Weighted Assets	4,836,718	4,585,950
Market Risk Weighted Assets	76,551	90,135
Operational Risk Weighted Assets	511,093	506,408
Total Regulatory Risk Weighted Assets	5,424,362	5,182,493
Investment risk reserve (30% only)	2	2
Profit equalization reserve (30% only)	3	3
Total Adjusted Risk Weighted Exposures	5,424,357	5,182,488
Capital Adequacy Ratio (CAR)	19.64%	20.98%
Tier 1 Capital Adequacy Ratio	18.28%	19.74%
Minimum CAR required by CBB	12.50%	12.50%

6 SEASONALITY

Due to the inherent nature of the Group's business (investment banking, commercial banking and Proprietary and treasury), the three-months results reported in this condensed consolidated interim financial information may not represent a proportionate share of the overall annual results.

7 COMPARATIVES

Comparative figures have been regrouped to conform with the presentation for current period. Such regrouping did not affect previously reported profit for the period or total equity.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

8 TREASURY PORTFOLIO

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)	31 March 2023 (reviewed)
Placements with financial institutions	781,615	1,458,368	1,065,226
Derivatives			
<i>At fair value through statement of income</i>	3,255	2,195	1,682
Equity type investments			
<i>At fair value through OCI</i>			
- Quoted sukuk	32,520	33,326	32,642
<i>At fair value through statement of income</i>			
- Structured notes*	414,695	404,839	388,258
- Quoted fund	26,347	27,099	25,000
Debt type investments			
<i>At fair value through OCI*</i>			
- Quoted sukuk	852,523	784,300	828,240
<i>At amortised cost</i>			
- Quoted sukuk *	2,442,855	2,447,489	2,464,377
- Unquoted sukuk	4,538	3,494	3,494
Less: Impairment allowances	(25,100)	(26,078)	(20,982)
	4,533,248	5,135,032	4,787,937

* Short-term and medium-term facilities of US\$ 1,821,934 thousand (31 December 2023: US\$ 1,857,388 thousand) are secured by quoted sukuk of US\$ 3,093,356 thousand (31 December 2023: US\$ 2,762,506 thousand) and structured notes of US\$ 414,695 thousand (31 December 2023: US\$ 404,839 thousand).

9 FINANCING CONTRACTS

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)	31 March 2023 (reviewed)
Murabaha	1,326,114	1,029,324	973,027
Wakala	-	-	239
Mudharaba	20,894	20,564	17,956
Ijarah assets	565,267	559,200	578,056
	1,912,275	1,609,088	1,569,278
Less: Impairment allowances	(66,652)	(64,278)	(62,681)
	1,845,623	1,544,810	1,506,597

Murabaha financing receivables are net of deferred profits of US\$ 38,615 thousands (31 December 2023: US\$ 41,727 thousands).

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

9 Financing Contracts (continued)

The movement on financing contracts and impairment allowances is as follows:

Financing contracts	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Financing contracts (gross)	1,513,560	281,055	117,660	1,912,275
Expected credit loss	(7,595)	(17,473)	(41,584)	(66,652)
Financing contracts (net)	1,505,965	263,582	76,076	1,845,623

Impairment allowances	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
At 1 January 2023	4,788	18,310	41,180	64,278
Net movement between stages	2,239	(340)	(1,899)	-
Net charge for the period	568	(497)	2,303	2,374
Write-offs	-	-	-	-
At 31 March 2024 (reviewed)	7,595	17,473	41,584	66,652

Financing contracts	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Financing contracts (gross)	1,295,211	177,377	96,690	1,569,278
Expected credit loss	(10,642)	(16,592)	(35,447)	(62,681)
Financing contracts (net)	1,284,569	160,785	61,243	1,506,597

Impairment allowances	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
At 1 January 2023	18,049	11,989	34,334	64,372
Net movement between stages	(1,937)	889	1,048	-
Net charge for the period	(5,470)	3,714	65	(1,691)
Write-offs	-	-	-	-
At 31 March 2023 (Reviewed)	10,642	16,592	35,447	62,681

10 INVESTMENT IN REAL ESTATE

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)	31 March 2023 (reviewed)
Investment Property			
- Land	467,913	483,685	549,896
- Building	145,923	141,471	201,271
	613,836	625,156	751,167
Development Property			
- Land	165,558	165,565	152,703
- Building	352,893	581,211	392,661
	518,451	746,776	545,364
	1,132,287	1,371,932	1,296,531

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

11 PROPRIETARY INVESTMENTS

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)	31 March 2023 (reviewed)
Equity type investments			
<i>At fair value through statement of income</i>			
- Unquoted securities	9,942	2,942	9,480
- Listed securities	12,911	14,252	11,828
	22,853	17,194	21,308
<i>At fair value through OCI</i>			
- Equity type Sukuk	937,724	827,012	833,507
- Unquoted securities	63,073	64,045	57,783
	1,000,797	891,057	891,290
Equity-accounted investees	131,373	136,476	108,317
	1,155,023	1,044,727	1,020,915

12 CO-INVESTMENTS

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)	31 March 2023 (reviewed)
<i>At fair value through OCI</i>			
- Unquoted securities	253,403	245,442	150,505
<i>At fair value through statement of income</i>			
- Unquoted securities	9,393	9,168	7,342
	262,796	254,610	157,847

13 RECEIVABLES AND OTHER ASSETS

	31 March 2024	31 December 2023	31 March 2023
Investment banking receivables*	305,985	330,038	220,480
Receivable from associate	246,465	93,318	101,841
Financing to projects, net	11,554	12,241	10,765
Receivable on sale of development properties	35,735	16,376	13,125
Advances and deposits	77,310	62,416	106,217
Employee receivables	7,929	7,443	4,530
Profit on sukuk receivable	20,167	17,409	21,461
Lease rentals receivable	3,730	4,025	6,829
VAT Receivables	8,118	7,327	5,512
Receivable from sale of investments	85,161	71,281	-
Prepayments and other receivables	209,273	166,218	187,184
Less: ECL provision	(19,826)	(7,948)	(7,557)
	991,601	780,144	670,387

* Subsequent to the period, the amounts due were significantly settled from subscriptions collected in client money accounts.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

14 TERM FINANCING

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)	31 March 2023 (reviewed)
Murabaha financing (note 8)	1,832,409	1,880,910	1,663,238
Sukuk **	236,951	241,777	237,429
Ijarah financing	-	-	16,956
Other borrowings	1,629	1,620	1,590
	2,070,989	2,124,307	1,919,213

*Murabaha financing comprise:

Short-term and medium-term facilities of US\$ 1,821,934 thousand (31 December 2023: US\$ 1,857,388 thousand) are secured by quoted sukuk of US\$ 3,093,356 thousand (31 December 2023: US\$ 2,762,506 thousand), structured notes of US\$ 414,695 thousand (31 December 2023: US\$ 404,839 thousand).

** Sukuk

Represents outstanding unsecured sukuk certificates with a profit rate of 7.5% p.a. repayable by 2025. The outstanding sukuk also includes accrued profit of US\$ 3,073 thousand.

15 OTHER LIABILITIES

	31 March 2024	31 December 2023	31 March 2023
Investment banking payables*	105,557	173,297	138,903
Accounts Payables	53,318	48,724	83,916
Unclaimed dividends	63,160	2,312	60,887
Payables to equity-accounted investees	54,938	107,466	20,388
Other accrued expenses and payables	44,435	64,659	62,788
Deferred Income	30,295	32,240	18,244
Payables towards purchase of investments	78,957	63,068	1,025
Zakah and Charity Fund	13,264	6,331	8,991
Employee related accruals	17,850	24,459	11,937
Mudaraba profit accrual	11,580	22,814	8,662
Provision for employees' leaving indemnities	1,602	580	399
Advance received from customers	2,242	2,106	11,897
	477,198	548,056	428,037

*Represents amounts payable against assets acquired as part of investment banking deals along with payable for ongoing project related costs of the said SPVs. These payables on receipt of funds from investment banking receivables and underlying SPV's are usually settled within 12 months.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

16 QUASI EQUITY

	31 March 2024	31 December 2023	31 March 2023
Financial institutions	2,283,014	2,312,153	64,165
Non-financial institutions and individuals	1,389,255	1,138,853	1,579,682
	3,672,269	3,451,006	1,643,847

	31 March 2024	31 December 2023	31 March 2023
Balances with banks	219,703	50,266	385,284
CBB reserve account	73,639	75,310	74,082
Treasury portfolio	2,406,882	2,202,334	953,236
Financing contracts	855,867	1,006,144	231,245
Proprietary Investments	71,061	71,334	-
Investment in real estate	45,117	45,618	-
	3,672,269	3,451,006	1,643,847

17 IMPAIRMENT ALLOWANCES

	Three months ended	
	31 March 2024 (reviewed)	31 March 2023 (reviewed)
Expected credit loss on:		
Bank balances	(3)	(2)
Treasury portfolio (note 8)	(978)	4,019
Financing contracts, net (note 9)	2,374	(1,691)
Other receivables (note 13)	11,878	(1,758)
Commitments and financial guarantees	(19)	-
Impairment on proprietary investments	534	68
	13,786	636

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the three months period ended 31 March 2024**

US\$ 000's

18 EARNING PER SHARE

The calculation of basic earnings per share has been based on the following profit attributable to the ordinary shareholders and weighted-average number of ordinary shares outstanding. The Group does not have any diluted potentially ordinary shares as of the reporting dates. Hence, the basic and diluted earning per share is similar.

	Three months ended	
	31 March 2024 (reviewed)	31 March 2023 (reviewed)
Profit attributable to shareholders of the Bank	27,135	24,007
Weighted Average number of shares outstanding during the period	3,517,935	3,330,002
Earnings per share		
Basic and diluted earnings per share (US cents)	0.77	0.72

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

19 RELATED PARTY TRANSACTIONS

The significant related party balances and transactions as at 31 March 2024 are given below:

	Related parties as per FAS 1			Assets under management (including special purpose and other entities)	Total
	Associates and joint venture	Key management personnel	Significant shareholders / entities in which directors are interested		
31 March 2024 (reviewed)					
Assets					
Treasury portfolio	-	-	-	74,612	74,612
Financing contracts	-	10,952	227,290	17,105	255,347
Proprietary investments	937,724	-	6,058	9,024	952,806
Co-investments	-	-	-	262,796	262,796
Receivables and other assets	246,465	7,107	1,316	305,985	560,873
Liabilities					
Placements from financial, non-financial institutions and individuals	-	5,602	-	-	5,602
Current accounts	4,406	77	57,159	19,091	80,733
Payables and accruals	54,938	7,420	-	117,813	180,171
Quasi equity	10,756	4,507	26,341	12,907	54,511
Income					
Investment banking	363	-	-	46,593	46,956
Commercial banking					
- <i>Income from financing</i>	-	151	1,393	-	1,544
- <i>Less: Finance expense</i>	-	(40)	(1,812)	-	(1,852)
Treasury and proprietary investments	33,561	-	3,042	18,107	54,710
<i>Less: Quasi equity</i>	(29)	(56)	(12,833)	(5)	(12,923)
Expenses					
Operating expenses	-	(156)	-	-	(156)
Staff Cost	-	(1,217)	(280)	-	(1,497)
Finance Cost	(12)	-	-	(1,782)	(1,794)

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months period ended 31 March 2024

US\$ 000's

19 RELATED PARTY TRANSACTIONS (continued)

	Related parties as per FAS 1			Assets under management (including special purpose and other entities)	Total
	Associates and joint venture	Key management personnel	Significant shareholders / entities in which directors are interested		
31 December 2023 (audited)					
Assets					
Treasury portfolio	-	-	-	70,546	70,546
Financing contracts	-	11,202	85,055	19,489	115,746
Proprietary investments	827,161	-	7,686	13,667	848,514
Co-investments	-	-	-	254,610	254,610
Receivables and prepayments	93,318	6,731	1,507	330,038	431,594
Liabilities					
Placements from financial, non-financial institutions and individuals	-	5,602	8,622	-	14,224
Current accounts	2,971	16	29,233	19,122	51,342
Payables and accruals	107,466	7,196	-	198,943	313,605
Quasi equity	2,485	5,027	44,145	14,422	66,079
31 March 2023 (reviewed)					
Income					
Investment banking	-	-	-	45,876	45,876
Commercial banking					
- <i>Income from financing</i>	-	159	133	-	292
- <i>Fee and other income</i>	-	-	-	-	-
- <i>Less: Return to quasi equity</i>	(11)	(56)	(4,334)	(5)	(4,406)
- <i>Less: Finance expense</i>	-	(53)	(3,876)	-	(3,929)
Treasury and proprietary investments	6,822	-	-	572	7,394
Real Estate Income	-	-	-	-	-
Expenses					
Operating expenses	-	(684)	-	(13)	(697)
Staff Cost	-	(2,681)	-	-	(2,681)
Finance Cost	-	-	-	(489)	(489)

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the three months ended 31 March 2024

US\$ 000's

20 SEGMENT REPORTING

The Group is organised into business units based on their nature of operations and independent reporting entities and has three reportable operating segments namely investment banking, commercial banking and treasury and proprietary.

	Investment banking	Commercial banking	Proprietary and treasury	Total
31 March 2024 (reviewed)				
Segment revenue	46,158	34,218	82,597	162,973
Segment expenses	(33,246)	(24,150)	(61,448)	(118,844)
Impairment allowance	-	(2,092)	(11,694)	(13,786)
Segment result	12,912	7,976	9,455	30,343
Segment assets	261,748	3,789,780	6,506,645	10,558,173
Segment liabilities	112,932	2,204,180	3,484,144	5,801,256
Quasi equity	-	1,268,045	2,404,224	3,672,269
<i>Other segment information</i>				
Proprietary investments (<i>Equity-accounted investees</i>)	-	8,654	122,719	131,373
Commitments	17,778	104,114	27,831	149,723

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the three months ended 31 March 2024

US\$ 000's

20 Segment reporting (continued)

	Investment banking	Commercial banking	Proprietary and treasury	Total
31 March 2023 (reviewed)				
Segment revenue	45,087	25,478	34,490	105,055
Segment expenses	(33,513)	(15,379)	(31,089)	(79,981)
Impairment allowance	-	(1,451)	815	(636)
Segment result	11,574	8,648	4,216	24,438
31 Dec 2023 (audited)				
Segment assets	278,056	3,985,192	6,858,231	11,121,479
Segment liabilities	208,859	2,146,851	4,240,401	6,596,111
Quasi equity	-	1,420,854	2,030,152	3,451,006
<i>Other segment information</i>				
Proprietary investments (<i>Equity-accounted investees</i>)	-	8,656	127,820	136,476
Commitments	49,147	154,550	-	203,697

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the three months ended 31 March 2024

US\$ 000's

21 COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

The commitments contracted in the normal course of business of the Group:

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)	31 March 2023 (reviewed)
Undrawn commitments to extend finance	84,576	113,873	87,085
Financial guarantees	19,539	40,677	43,809
Capital commitment for infrastructure development projects	45,608	49,147	55,485
	149,723	203,697	186,379

Performance obligations

During the ordinary course of business, the Group may enter performance obligations in respect of its infrastructure development projects. It is the usual practice of the Group to pass these performance obligations, wherever possible, on to the companies that own the projects. In the opinion of the management, no liabilities are expected to materialise on the Group at 31 March 2024 due to the performance of any of its projects.

Litigations, claims and contingencies

The Group has several claims and litigations filed against it in connection with projects promoted by the Bank in the past and with certain transactions. Further, claims against the Group entities also have been filed by former employees and customers. Based on the advice of the Bank's external legal counsel, the management is of the opinion that the Bank has strong grounds to successfully defend itself against these claims. Where applicable, appropriate provision has been made in the books of accounts. No further disclosures regarding contingent liabilities arising from any such claims are being made by the Bank as the directors of the Bank believe that such disclosures may be prejudicial to the Bank's legal position.

22 FINANCIAL INSTRUMENTS

Fair values

Fair value is an amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction. This represents the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

Underlying the definition of fair value is a presumption that an enterprise is a going concern without any intention or need to liquidate, curtail materially the scale of its operations or undertake a transaction on adverse terms.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the three months ended 31 March 2024**

US\$ 000's

22 FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)

Fair value hierarchy

The different levels have been defined as follows:

- Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets and liabilities.
- Level 2: inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e., derived from prices).
- Level 3: inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

The following table shows the valuation techniques used in measuring fair values, as well as the significant unobservable inputs used:

Type	Valuation technique	Significant unobservable inputs	Inter-relationship between significant unobservable inputs and fair value measurement
Structured notes	Fair value of underlying reference portfolio adjusted for embedded derivatives that protect downside risk and cap upside potential over the period of the contract.	Credit risk of counterparty and volatility assumptions for time to maturity	Ability of the Group to hold the structure note to maturity and impact of the value of embedded derivatives (strike prices and barriers for coupon and principal).
Equity investments	Discounted cash flow	Marketability factor and Discount rate	Ability of Group to exit these investments and their impact on the overall value as these are unquoted investments.

The potential effect of change in assumptions used above would have the following effects.

	31 March 2024 (reviewed)		31 March 2023 (reviewed)	
	Statement of Income	FVOCI	Statement of Income	FVOCI
Equity instruments- marketability factor ($\pm 10\%$)	± 939	$\pm 31,808$	± 734	$\pm 18,745$
Structure notes- impact in underlying value ($\pm 5\%$)	$\pm 20,735$	-	$\pm 20,361$	-
Proprietary Investments- impact of change in value ($\pm 5\%$)	$\pm 1,143$	-	$\pm 1,065$	-
Quoted Fund- impact in underlying value ($\pm 5\%$)	$\pm 1,317$	-	$\pm 1,250$	-

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the three months ended 31 March 2024

US\$ 000's

22 FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)

The table below analyses the financial instruments carried at fair value, by valuation method.

31 March 2024 (reviewed)*i) Proprietary investments*

Investment securities carried at fair value through:

- *statement of income*
- OCI

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	22,853	-	-	22,853
	-	937,724	63,073	1,000,797
	22,853	937,724	63,073	1,023,650
	-	444,297	-	444,297
	885,043	-	-	885,043
	885,043	444,297	-	1,329,340
	-	-	253,403	253,403
	-	-	9,393	9,393
	-	-	262,796	262,796
	907,896	1,382,021	325,869	2,615,786

ii) Treasury portfolio

Investment securities carried at fair value through:

- *statement of income*
- OCI

iii) Co-investments

Investment securities carried at fair value through

- OCI
- *statement of income*

31 December 2023 (audited)*(i) Proprietary investments*

Investment securities carried at fair value through:

- *statement of income*
- OCI

(ii) Treasury portfolio

Investment securities carried at fair value through:

- *statement of income*
- OCI

iii) Co-investments

Investment securities carried at fair value through OCI

Investment securities carried at fair value through *statement of income*

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	17,194	-	-	17,194
	-	827,012	64,045	891,057
	17,194	827,012	64,045	908,251
	-	434,133	-	434,133
	817,626	-	-	817,626
	817,626	434,133	-	1,251,759
	-	-	245,442	245,442
	-	-	9,168	9,168
	-	-	254,610	254,610
	828,593	1,261,145	318,655	2,408,393

**NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the three months ended 31 March 2024**

US\$ 000's

22 FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)

The following table analyses the movement in Level 3 financial assets during the period:

	31 March 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)
At beginning of the period	318,655	197,944
Disposals at carrying value	(3,293)	(5,288)
Purchases / reclassification from receivables and other assets	10,281	127,134
Fair value changes during the period	226	(1,135)
At end of the period	325,869	318,655

23 BUSSINESS COMBINATION:

During the period, the Board of Ithmaar Holding B.S.C. and the Bank have agreed to an overall framework of terms regarding purchase of certain assets and liabilities of Ithmaar's corporate banking business in Bahrain and certain investment assets (the "Transaction"). The Transaction is subject to the signing of definitive agreements, shareholders' approval, and related regulatory approvals. The timing and final values of transfer of assets and liabilities forming part of the transaction and the consideration are under consideration at the date of approval of these financial statements and are yet to be finalized.

24 DECONSOLIDATION OF SUBSIDIARIES

During the period, as part of its initiatives for sale of real estate exposures, the Group transferred certain real estate project subsidiaries which included non-controlling interests (NCI). The Group recognised gains of US\$ 25,584 thousand on sale of the real estate assets and derecognised NCI amounting to US\$ 33,766 thousand on loss of control over its subsidiaries. The retained stake have been recognised in accordance with the classification of the retained assets.



GFH REPORTS AN INCREASE OF 13.03% IN NET PROFIT ATTRIBUTABLE TO SHAREHOLDERS FOR THE FIRST QUARTER OF 2024 TOTALING US\$27.14 MILLION

Manama, Bahrain – 14 May 2024

	Total Income	Shareholders' Profit	EPS
Q1 2024	US\$162.97 mn	US\$27.14 mn	US cents 0.77
% Change	+ 55.12% YoY	+13.03% YoY	+ 5.56% YoY

Group Highlights for Q1 2024:

- Double-digit growth in income and profitability for the first quarter of 2024 supported by contributions across the Group's subsidiaries, associates, and investments.
- Strong growth in investment banking continues with income of US\$ 46.2 million for the quarter.
- Partial exits from the Group's proprietary investments, including real estate.
- Sale of 25% of Khaleeji Bank to strategic investors.
- Significant growth year-over-year and strong contributions from the Group's Treasury and proprietary investments portfolio.
- Named "World's Best Islamic Investment Bank 2024" by the Global Finance Awards.
- Extension of GFH's partnership with the FII Institute for another three years, aligning with the Group's ongoing international expansion and contributions to global economies.



GFH Financial Group B.S.C (“GFH” or “the Group”) (Bahrain Bourse: GFH) today announced its financial results for the first quarter (“the quarter”) of the year ended 31 March 2024.

Net profit attributable to shareholders was US\$27.14 million for the first quarter versus US\$24.01 million in the first quarter of 2023, an increase of 13.03% reflecting growth in contributions from the Group’s investment banking and treasury and proprietary investment activities as well as contributions from its commercial banking business. Earnings per share for the quarter was US cents 0.77 compared with US cents 0.72 in the first quarter of 2023. Total income was US\$162.97 million for the first quarter of the year compared with US\$105.06 million in the first quarter of 2023, an increase of 55.13%. Consolidated net profit for the first quarter was US\$30.34 million compared with US\$24.44 million in the first quarter of 2023, an increase of 24.14%. Total expenses for the quarter were US\$89.18 million compared with US\$62.50 million in the prior-year period, up 42.69%.

Total equity attributable to shareholders was US\$955.67 million at 31 March 2024 down 3.42% from US\$989.54 million at 31 December 2023, primarily due to distribution of dividends for the year 2023. Total assets of the Group were US\$10.55 billion at 31 March 2024 compared with US\$11.12 billion at 31 December 2023, a decrease of 5.13%, due to realignment of the Group’s assets.

Currently, GFH manages over US\$20.6 billion of assets and funds including a global portfolio of investments in logistics, healthcare, education and technology in the MENA region, Europe, and North America.

The Group’s financial results in full can be found at <https://www.bahrainbourse.com/>. Shares of GFH are traded under the ticker “GFH” on the Abu Dhabi Securities Exchange, Bahrain Bourse, Boursa Kuwait and Dubai Financial Market.



Mr. Abdulmohsen Rashed Al Rashed
Chairman, GFH Financial Group

“We’re delighted to announce continued growth and enhanced profitability for the first quarter of 2024, marked by double-digit increases to the top and bottom line. These results reflect the sound contributions made from the Group’s subsidiaries, and strong income generated from placements and fees from the Group’s investment portfolios and treasury activities. Ongoing growth and progress remain rooted in the success of the Group’s strategy and

its focus on investing in well-performing defensive sectors and high-growth markets, in the region and internationally, where we have an active and growing presence. Having entered the year with positive momentum, we look forward to further expanding the Group’s investments across core business lines and geographies and generating even greater value for shareholders and investors throughout the remainder of the year.”



Hisham Alrayes
CEO and Board Member, GFH Financial Group

“We are pleased to announce another quarter of growth and solid performance for the first three months of the year, where income increased by 55.1% and consolidated net profits rose by 13% year over year. Gains made during the quarter are the result of further growth and enhanced contributions from our investment banking business and treasury and proprietary investments, as well as healthy income generated from our

commercial banking activities.

“During the quarter, we successfully made and placed new investments in recession-proof sectors and high-growth regional and global markets, worked to maximise the value of our existing portfolios, and secured several well-timed and profitable exits. GFH Partners closed additional new investments in the US in our key medical clinics and student housing sectors for US\$450 million, as well as in the fast-growing electrical infrastructure services sector. We also generated solid income from the partial sale of our stake in Gulf Holding Company K.S.C.C and sold a 25% stake in Khaleeji Bank, which saw us bring on board new strategic shareholders as we work to take the Bank to the next level.”

Mr. Alrayes, added, “Across the Group’s business lines, we remain focused on accelerating our strategy for non-organic growth through new investments and the acquisition of funds, portfolios, and other financial institutions, such as the investment portfolios of Ithmaar Holding that we are currently evaluating. Additionally, we have an attractive pipeline of opportunities. In the US, GFH Partners is working closely with our specialist asset management subsidiaries on-the-ground to identify and close new transactions to grow our existing portfolios. Similarly, in the GCC markets, and particularly, Saudi Arabia, GFH Capital S.A. is looking to build our presence and contributions to the growth of priority Vision 2030 sectors such as healthcare, education, and logistics, where we have deep expertise and a track record of success. We look forward to further ramping up the Group’s growth trajectory throughout 2024.”



Business Unit Highlights

The Group continued to deliver sound performance and contributions from across its core business lines during the first quarter of 2024.

Investment Management:

- During the first quarter, the Group's investment banking activities generated US\$46.16 million in income, through various deal across the region and beyond, including investment in a market leading, high growth company in the US electrical infrastructure services sector, which serves a number of blue-chip clients in fast-growth end- markets such as renewable energy, battery energy storage, utilities, industrial and more. GFH Partners, the Group's global real estate investment arm, concluded investments totaling US\$450 million in the medical clinics and student housing segments of the US real estate market, which are each benefiting from proven rental growth, low national vacancy, and market stability.
- Income from proprietary investments included proceeds from the partial sale of investments in subsidiaries and land parcels.
- The Group acted as one of the Joint Lead Managers and bookrunners for the successful issuance of a US\$500 million 5-year sukuk by Arabian Centers Company (trading as Cenomi Centers), Saudi Arabia's largest shopping mall owner, developer, and operator.

Commercial Banking:

- The Group's commercial banking business, Khaleeji Bank, contributed US\$38.76 million in income during the first quarter.

Treasury & Proprietary Investments:

- Contributions from the Group's treasury and proprietary investment activities significantly grew year-over-year to US\$78.06 million despite a US\$7.9 million mark-to-market loss during the first quarter.

ESG Highlights

A sharp focus on sound Environmental, Social and Governance (ESG) practices continued to guide the Group's activities. During the first quarter of the year, the Group invested in the following initiatives:

- **Contribution to Global Leadership Platforms:** The Group extended for a further three years its partnership with the Future Investment Initiative (FII) Institute as a Strategic Partner. Following a highly impactful first year, GFH will continue to leverage FII's unique platform in alignment with the Group's investments in high impact sectors and its growing global reach.



- **Sports and Tourism Related Partnerships:** Supporting the Bahrain Olympic Committee and World Aquatics, the Group announced it will host the first stop of the highly anticipated World Aquatics High Diving World Cup 2024 at its Harbour North development in the Bahrain Harbour from 21 to 22 September. The partnership furthers GFH’s ongoing support and backing for regional and global athletics and the attraction of sports tourism to Bahrain.
- **Community Sustainability:** GFH partnered with Al Areen Raffles to create a sustainable fruits and herbs garden at the property. Kicking off a series of planned initiatives was the planting of fruit trees at the hotel’s garden during an Iftar event. The aim is to create a sustainable fresh source for Al Areen Raffles restaurants whilst contributing to the “greening” of the area.

-ENDS-

About GFH Financial Group B.S.C.

GFH Financial Group is one of the most recognised financial groups in the Gulf region. Its businesses include Investment Management, Commercial Banking and Treasury & Proprietary Investments, with assets and funds under management exceeding US\$21 billion dollars. The Group’s operations are principally focused across the GCC, North Africa and India, along with strategic investment in the U.S., Europe and the U.K. GFH is listed in Bahrain Bourse, Abu Dhabi Securities Exchange, Boursa Kuwait and Dubai Financial Market. For more information, please visit www.gfh.com.

Media Contacts:

GFH Financial Group

Nawal Al-Naji

Senior Manager- Corporate Communications

Tel: +973 17538538

Email: nalnaji@gfh.com

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣١ مارس ٢٠٢٤

رقم السجل التجاري	: ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)
المكتب المسجل	: الطابق الثاني، هاربور هاوس مبنى رقم ١٤٣٦ مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ المنامة - مملكة البحرين هاتف: +٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨
أعضاء مجلس الإدارة	: عبدالمحسن راشد الراشد (من مارس ٢٠٢٤) غازي فيصل إبراهيم الهاجري هشام أحمد الرئيس علي مراد درويش الكتبي فواز طلال التميمي راشد ناصر الكعبي يوسف عبدالله تقي (لغاية مارس ٢٠٢٤) إدريس محمد رفيع محمد سعيد الرفيع (لغاية مارس ٢٠٢٤) عبدالعزیز عبدالحميد البسام (من مارس ٢٠٢٤) عبدالله جهاد الزين (من مارس ٢٠٢٤) سمو الشیخة منوة بنت علي بن خليفة آل خليفة (من مارس ٢٠٢٤)
الرئيس التنفيذي	: هشام أحمد الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤	بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر
٥	بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر
٦ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٩	بيان التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة الموحد المختصر
١٠ - ٣٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى مجلس الإدارة

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في 31 مارس 2024، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 31 مارس 2024؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- بيان الدخل الشامل الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- بيان التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية". أن مسنوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 31 مارس 2024 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

14 مايو 2024

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	إيضاح
			الموجودات
٧٥٢,٥١٥	٣٧٦,٨٨٤	٣٥٣,١٥٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٧٨٧,٩٣٧	٥,١٣٥,٠٣٢	٤,٥٣٣,٢٤٨	٨ محفظة الخزينة
١,٥٠٦,٥٩٧	١,٥٤٤,٨١٠	١,٨٤٥,٦٢٣	٩ عقود التمويلات
١,٢٩٦,٥٣١	١,٣٧١,٩٣٢	١,١٣٢,٢٨٧	١٠ عقارات استثمارية
١,٠٢٠,٩١٥	١,٠٤٤,٧٢٧	١,١٥٥,٠٢٣	١١ استثمارات الملكية الخاصة
١٥٧,٨٤٧	٢٥٤,٦١٠	٢٦٢,٧٩٦	١٢ استثمارات مشتركة
٦٧٠,٣٨٧	٧٨٠,١٤٤	٩٩١,٦٠١	١٣ ندم مدينة وموجودات أخرى
٢٠٨,١٣٨	٢٧٤,٧٢١	٢٨٤,٤٤٢	ممتلكات ومعدات
-	٣٣٨,٦١٩	-	موجودات محتفظ بها للبيع
١٠,٤٠٠,٨٦٧	١١,١٢١,٤٧٩	١٠,٥٥٨,١٧٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩٥,٠٧٨	٢٠٦,٢٢٢	١٣٠,٤٥٩	أموال العملاء
٣,٨٩٨,٣٩٥	٢,٣٢٣,٢١٧	١,٧٧٦,٨٢٩	إيداعات من مؤسسات مالية
١,٠٨١,٩٤٢	٩٦٠,٠٥٠	١,١٢٥,٥٠٧	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٧٦,٦٧٦	٢٠٣,٦٩٧	٢٢٠,٢٧٤	حسابات جارية للعملاء
١,٩١٩,٢١٣	٢,١٢٤,٣٠٧	٢,٠٧٠,٩٨٩	١٤ تمويلات لأجل
٤٢٨,٠٣٧	٥٤٨,٠٥٦	٤٧٧,١٩٨	١٥ مطلوبات أخرى
-	٢٣٠,٥٦٢	-	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٧,٦٩٩,٣٤١	٦,٥٩٦,١١١	٥,٨٠١,٢٥٦	مجموع المطلوبات
١,٦٤٣,٨٤٧	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,٦٧٢,٢٦٩	١٦ شبه حقوق الملكية
			حقوق الملكية
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	رأس المال
(٨٤,٤٦٧)	(١٢٥,٥٢٥)	(١١٠,٦٦٨)	أسهم خزينة
٣٦,٩٩٥	٤٧,٥١٨	٤٧,٥١٨	احتياطي قانوني
(٥٢,٦٢٦)	(٤٦,١٠٣)	(٣٩,٠٥٩)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	(٢,١٣٥)	(٢,١٣٥)	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
-	(١٣,٦١٢)	(١١,٨٨٧)	احتياطي آخر
٦٠,٢٥١	١٠٥,٨٣١	١٩,٨٨٣	أرباح مستبقة
٦,٩٣٠	٧,٩٣٠	٤,٤٤٠	احتياطي أسهم منحة
٩٨٢,٧٢٠	٩٨٩,٥٤١	٩٢٣,٧٢٩	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٧٤,٩٥٩	٨٤,٨٢١	١٦٠,٩١٩	حصص غير مسيطرة
١,٠٥٧,٦٧٩	١,٠٧٤,٣٦٢	١,٠٨٤,٦٤٨	مجموع حقوق الملكية
١٠,٤٠٠,٨٦٧	١١,١٢١,٤٧٩	١٠,٥٥٨,١٧٣	مجموع المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٤ مايو ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارةعبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٤٢,١٦٤	٣٣,٢٣٢
٢,٩٢٣	١٢,٩٢٦
٤٥,٠٨٧	٤٦,١٥٨
٢٧,٢١٩	٣١,٢٠٧
٢٥,٥١٣	٢٦,١٥٨
٥,٤٦٨	٧,٩٤١
(١٨,٥٧٨)	(٢٦,٥٤٧)
٣٩,٦٢٢	٣٨,٧٥٩
٥٧,٦٨٢	٤٠,٥٨٣
٣,٠٥٥	٥٩,٦١٨
٦,٨١٨	٧,٠٣٣
٧,٦٩٦	٦,٨١٣
٧٢	١٠,١٢٣
٤,٤٣٠	٤,٨٧٢
١,٩٥٠	٨٨١
(٦١,٣٥٧)	(٥١,٨٦٧)
٢٠,٣٤٦	٧٨,٠٥٦
١٠٥,٠٥٥	١٦٢,٩٧٣
٤١,١٠٠	٦١,٦١٢
٢٠,٧٦١	١٣,٧٨٢
٦٣٦	١٣,٧٨٦
٦٢,٤٩٧	٨٩,١٨٠
٤٢,٥٥٨	٧٣,٧٩٣
(١٨,١٢٠)	(٤٣,٤٥٠)
٢٤,٤٣٨	٣٠,٣٤٣

إيضاح

الخدمات المصرفية الاستثمارية

إيرادات متعلقة بالصفقات
إدارة الأصول

الخدمات المصرفية التجارية

إيراد من عقود التمويلات
إيراد الخزينة والاستثمار
الرسوم وإيرادات أخرى
مطروحاً: مصروف التمويل

الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة

إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي
إيراد الاستثمار المباشر، صافي
الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
إيراد من الاستثمارات المشتركة
إيراد من بيع أصول
الإيجار والدخل التشغيلي
إيرادات أخرى، صافي
مصروفات التمويل - اتفاقيات إعادة الشراء والقروض

مجموع الإيرادات

مصروفات تشغيلية أخرى
مصروفات التمويل - تمويل لأجل وأخرى
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
مجموع المصروفاتربح الفترة قبل العائد إلى شبه حقوق الملكية
ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
ربح الفترة

المنسوب إلى:

مساهمي البنك
حصص غير مسيطرة

٢٤,٠٠٧	٢٧,١٣٥
٤٣١	٣,٢٠٨
٢٤,٤٣٨	٣٠,٣٤٣

١٧

٠,٧٢	٠,٧٧
------	------

١٨

العائد على السهم

العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٢٤,٤٣٨	٣٠,٣٤٣
٥,٦٤٢	٢,٩٧٦
(٥,٣٣٩)	١,٥٦٩
-	١٣٨
٣٠٣	٤,٦٨٣
٢٤,٧٤١	٣٥,٠٢٦

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

تغيرات القيمة العادلة على استثمارات أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

تغيرات القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

المنسوب إلى شبه حقوق الملكية

مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل الشامل

المنسوب إلى :

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

٢٤,٥٧٦	٣٥,٩٠٤
١٦٥	(٨٧٨)
٢٤,٧٤١	٣٥,٠٢٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٤٢,٥٥٨	٧٣,٧٩٣
(٦٨,٦٦٩)	(٧٥,٦٨٦)
٢٣,٢٨٤	٣٠,٤٤٨
٦٢,٤٩٧	٨٥,٦١٧
(٢٩,٥٨١)	(٤١,٠٢٤)
(١٣)	٢,٢٨١
٣٠,٠٧٦	٧٥,٤٢٩
-	-
٣٠,٠٧٦	٧٥,٤٢٩
(٧,٤٣٣)	(٣,٢٢٢)
(٤,٥٢٣)	(٢٨,٧٥٧)
١٨,١٢٠	٤٣,٤٥٠
-	-
١٨,١٢٠	٤٣,٤٥٠
-	(١٣٨)
١٨,١٢٠	٤٣,٣١٢
-	١٣٨
١٨,١٢٠	٤٣,٤٥٠

الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية

معدلاً لما يلي:

مطروحاً: الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية
زائداً: مصروفات الأرباح على المبالغ المستحقة إلى البنوك وغير البنوك
زائداً: مصروفات غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية
مطروحاً: نصيب المؤسسة في الدخل من الموجودات الممولة بتمويل مشترك
مطروحاً: المخصص من مخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية

مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية

احتياطي معادلة الأرباح - صافي الحركة

مجموع الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية (معدلاً للاحتياطيات)

مطروحاً: حصة المضارب

مطروحاً: رسوم وكالة

صافي الدخل العائد لشبه حقوق الملكية

احتياطي مخاطر الاستثمار - صافي الحركة

الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية

الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً لبيان الدخل

الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية

زائداً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري

صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك								
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي آخر	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,٠٧٤,٣٦٢	٨٤,٨٢١	٩٨٩,٥٤١	٧,٩٣٠	١٠٥,٨٣١	(٤٦,١٠٣)	(١٣,٦١٢)	(٢,١٣٥)	٤٧,٥١٨	(١٢٥,٥٢٥)	١,٠١٥,٦٣٧
٣٠,٣٤٣	٣,٢٠٨	٢٧,١٣٥	-	٢٧,١٣٥	-	-	-	-	-	-
٤,٦٨٣	(٤,٠٨٦)	٨,٦٧٩	-	-	٧,٠٤٤	١,٧٢٥	-	-	-	-
٣٥,٠٢٦	(٨٧٨)	٣٥,٩٠٤	-	٢٧,١٣٥	٧,٠٤٤	١,٧٢٥	-	-	-	-
(٣,٤٩٠)	-	(٣,٤٩٠)	(٣,٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٣٨)	-	(٧,٠٣٨)	-	(٧,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-
(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٣٣,٧٦٦)	(٣٣,٧٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٥,٧٥١)	-	(٨٥,٧٥١)	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٧٥١)	-
٩١,٣٤٢	-	٩١,٣٤٢	-	(٩,٢٦٦)	-	-	-	-	١٠٠,٦٠٨	-
٧٤,٩٦٣	١١٠,٧٤٢	(٣٥,٧٧٩)	-	(٣٥,٧٧٩)	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٤,٦٤٨	١٦٠,٩١٩	٩٢٣,٧٢٩	٤,٤٤٠	١٩,٨٨٣	(٣٩,٠٥٩)	(١١,٨٨٧)	(٢,١٣٥)	٤٧,٥١٨	(١١٠,٦٦٨)	١,٠١٥,٦٣٧

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز (صافي)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
أرباح أسهم معلنه لسنة ٢٠٢٣
بيع أسهم في شركة تابعة
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
حصص غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة (إيضاح ١)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك						
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,٠٧١,٣٩٤	٧٤,٧٩٤	٩٩٦,٦٠٠	٦,٩٣٠	٩٥,٨٣١	(٥٣,١٩٥)	٣٦,٩٩٥	(١٠٥,٥٩٨)	١,٠١٥,٦٣٧
٢٤,٤٣٨ ٣٠٣	٤٣١ (٢٦٦)	٢٤,٠٠٧ ٥٦٩	- -	٢٤,٠٠٧ -	- ٥٦٩	- -	- -	- -
٢٤,٧٤١	١٦٥	٢٤,٥٧٦	-	٢٤,٠٠٧	٥٦٩	-	-	-
(٨,٣٤٢)	-	(٨,٣٤٢)	-	-	-	-	(٨,٣٤٢)	-
٢٧,١٤٧	-	٢٧,١٤٧	-	(٢,٣٢٦)	-	-	٢٩,٤٧٣	-
(٥٦,٢٦١)	-	(٥٦,٢٦١)	-	(٥٦,٢٦١)	-	-	-	-
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-
١,٠٥٧,٦٧٩	٧٤,٩٥٩	٩٨٢,٧٢٠	٦,٩٣٠	٦٠,٢٥١	(٥٢,٦٢٦)	٣٦,٩٩٥	(٨٤,٤٦٧)	١,٠١٥,٦٣٧

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

شراء أسهم خزينة

بيع / استحقاق أسهم خزينة

أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٢

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢٤,٤٣٨	٣٠,٣٤٣	أنشطة العمليات
(٢٠,٣٤٦)	(٧٨,٠٥٦)	ربح الفترة
٩٥٣	٢,٣٤٤	تعديلات لـ:
٢٠,٧٦١	١٣,٧٨٢	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة
٦٣٦	١٣,٧٨٦	خسارة صرف العملات الأجنبية
١,٩٤٩	٣,١٣٣	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٢٨,٣٩١	(١٤,٦٦٨)	تغييرات في:
١٥٠,٠١٢	٦٣,٨٩٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أصلية أكثر من ٣ اشهر)
(٦٤,٣٥٩)	(٨١,٦٥٤)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
(٥,٦٣٨)	(٥,٠٨٢)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
(٦٩,٦٦٩)	(٣١٧,٩٣٠)	عقود التمويل
٧١,٧٧٨	(١٥,٧٦٣)	أموال العملاء
٤٥,٤٤٤	١٦,٥٧٧	حسابات جارية للعملاء
٤٣٠,١٧٣	٢٢١,٢٦٣	شبه حقوق الملكية
(٥٢,٥٨٧)	(١٨١,٩٦٧)	مطلوبات أخرى
٥٣٣,٥٤٥	(٣١٥,٣٢٩)	صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة العمليات
(٨٠٩)	(٣,٠٨٥)	أنشطة الاستثمار
(٤,٣٥٥)	٨٤٤	مدفوعات لشراء معدات
(١٧٩,٥٣٥)	١٢,٤١٣	شراء استثمارات ملكية خاصة، صافي
١١,٥٣١	٣٦,٧٩٦	بيع محفظة الخزينة، صافي
(١٠,٦٥٥)	٥٧,٨٢٥	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
		بيع / (شراء) عقارات استثمارية
(١٨٣,٨٢٣)	١٠٤,٧٩٣	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(١٨,١٢٧)	(٣٧,٠٦٩)	أنشطة التمويل
(١٠١,٧٨٢)	(١٢٣,٠٩٠)	مطلوبات التمويل، صافي
-	١٠٢,٠٠٠	مصروفات تمويل مدفوعة
١٢٥,٢٠٩	(٣٨٠,٩٣١)	عوائد من إصدار أسهم إضافية في شركة تابعة (إيضاح ١)
(١٣٠)	(١٥٢)	إيداعات من مؤسسات مالية، وغير مالية وأفراد
٢١,١٣٠	١٤,٨٦٤	أرباح أسهم مدفوعة
		صافي عوائد بيع أسهم خزينة
٢٦,٣٠٠	(٤٢٤,٣٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة التمويل
٣٧٦,٠٢٢	(٦٣٤,٩١٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١,٠٤١,٠٦٤	١,٦٨٧,٧٢٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٤١٧,٠٨٦	١,٠٥٢,٨١٢	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس*
٦٧٧,٤٨٧	٢٧٨,٦٨٠	يتمثل النقد وما في حكمه في:
٧٣٩,٥٩٩	٧٧٤,١٣٢	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
١,٤١٧,٠٨٦	١,٠٥٢,٨١٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٣ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ١٠ آلاف دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الرصيد الافتتاحي	إضافات خلال الفترة	توزيعات / حركة صافي قيمة الأصول	الدخل	المصروفات	رسوم المجموعة	الرصيد الختامي	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٩,١٤٢,٤٣٨	٨٧,٠٩٢	(١٨٢,٦٢٤)	٤٦,٢٨٤	(٣٧,٦٩٤)	(٨,٥٩٠)	٩,٠٤٦,٩٠٦	عقارات
٧٠٩,٧٥٥	١٥٥,٥٠٠	١١,٧٨٤	١٥,٣٨٥	(١١,٠٤٩)	(٤,٣٣٧)	٨٧٧,٠٣٩	أسهم الملكية الخاصة
٩,٨٥٢,١٩٣	٢٤٢,٥٩٢	(١٧٠,٨٤٠)	٦١,٦٦٩	(٤٨,٧٤٣)	(١٢,٩٢٦)	٩,٩٢٣,٩٤٥	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الموجودات تحت الإدارة أعلاه ممولة أيضاً بترتيبات تمويلات على مستوى العمليات بمبلغ ٣,٨٢ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٥٥ مليار دولار أمريكي).

رسوم المجموعة هي في صيغة رسوم إدارة ورسوم أداء، و/أو رسوم وكالة على مستوى الأدوات الاستثمارية، أو المستثمرين. المبالغ أعلاه تشمل الاستثمارات المشتركة للمجموعة في هذه المنتجات بمبلغ ٢٦٢,٧٩٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٥٤,٦١٠ ألف دولار أمريكي).

الرصيد الافتتاحي	إضافات خلال الفترة	توزيعات / حركة صافي قيمة الأصول	الدخل	المصروفات	رسوم المجموعة	الرصيد الختامي	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
٧,١٣٢,٧٤٥	٨٨,٢٠٦	(٨٣,٢٦١)	٢٧,٤٦٤	(٢٥,٠٣٥)	(٢,٤٢٩)	٧,١٣٧,٦٩٠	عقارات
٥٨٤,١٨٧	-	٦٧,٠٢٠	٦,٨٧٦	(٦,٣٨٢)	(٤٩٤)	٦٥١,٢٠٧	أسهم الملكية الخاصة
٧,٧١٦,٩٣٢	٨٨,٢٠٦	(١٦,٢٤١)	٣٤,٣٤٠	(٣١,٤١٧)	(٢,٩٢٣)	٧,٧٨٨,٨٩٧	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الموجودات تحت الإدارة أعلاه ممولة أيضاً بترتيبات تمويلات على مستوى العمليات بمبلغ ٣,٢٧ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٢٧ مليار دولار أمريكي).

رسوم المجموعة هي في صيغة رسوم إدارة ورسوم أداء، و/أو رسوم وكالة على مستوى الأدوات الاستثمارية، أو المستثمرين. المبالغ أعلاه تشمل الاستثمارات المشتركة للمجموعة في هذه المنتجات بمبلغ ١٥٧,٨٤٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤٢,٠٥١ ألف دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تأسست مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب ("البنك") شركة مساهمة بحرينية تحت إسم بيت التمويل الخليجي في سنة ١٩٩٩ في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ٤٤١٣٦ ويعمل كبنك استثماري اسلامي بالجملة وفقاً لترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. ان أسهم البنك مدرجة في كل من سوق البحرين للأوراق المالية وسوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي وسوق أبوظبي للأوراق المالية. شهادات صكوك البنك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية.

تخضع أنشطة البنك لأنظمة مصرف البحرين المركزي و اشراف هيئة رقابة شرعية. تشمل أنشطة البنك الرئيسية على تقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية ومعاملات استثمارية تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب (جي إف إتش أو "البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة").

تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الأنشطة	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الامارات العربية المتحدة	جي اف اتش بارتنرز المحدودة (المعروفة سابقاً باسم جي اف اتش كابيتال المحدودة)
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	المملكة العربية السعودية	جي اف اتش كابيتال السعودية
بنك إسلامي بالتجزئة	٪٦٤,٠٥	مملكة البحرين	خليجي بنك ش.م.ب (خليجي) *
إدارة الاستثمارات	٪٦٢,٩١		جي بي كورب ش.م.ب مقفلة (GBCORP)
خدمات إدارة الضيافة	٪١٠٠		شركة فنادق العرين

* خلال الفترة، انخفضت حصة المجموعة في خليجي، نتيجة لزيادة رأس المال وبلغت الملكية الفعلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بنسبة ٪٦٤,٠٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٪٨٥,٤١).

يوجد لدى البنك العديد من الشركات الاستثمارية القابضة الأخرى، والشركات ذات أغراض خاصة وشركات تابعة، والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١)، ("التقارير المالية المرحلية")، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ومجلد القواعد لمصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تم مراجعتها وليست مدققة. إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. مع ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فيما عدا تلك الناتجة من بعض التغييرات وتطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات التالية السارية المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٤. أثر تطبيق هذه المعايير والتعديلات موضح أدناه.

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفتترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق. هذا المعيار ساري المفعول على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (١) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. التعديلات الجوهرية على المعيار ذات العلاقة بالمجموعة هي كما يلي: أ) تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛ ب) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛ ج) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى إيضاحات المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة؛

خلال الفترة، قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل، ونتيجة لذلك، تم عمل التغييرات التالية على البيانات الأساسية للمجموعة. فيما يلي ملخص للبيانات الأساسية الجديدة:

البيانات الأساسية المقدمة:

بيان إجمالي الدخل الشامل

بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية

بيان التغييرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية

البيانات الأساسية المتوقعة:

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والأعمال الخيرية

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل، تم إعادة عرض وتصنيف بعض أرقام السنة السابقة، لتكون متسقة مع مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على صافي الأرباح أو مجموع الموجودات، أو مجموع المطلوبات، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً. بالإضافة لذلك، فقد اختارت المجموعة عرض بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر كبيانين منفصلين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشرية عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. يوفر المعيار المعايير العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح إلى شبه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) - الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) - الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، والقابلية للمقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي:

- صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين؛ و
- صندوق استثماري مدار من قبل مؤسسة، كونها منشأة قانونية منفصلة، والتي تخضع لإعداد التقارير بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول (يتبع)

٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

يعرّف المعيار الوعاء الاستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرّف المعيار تحويل الأصول على أنه معاملة أو حدث ينتج عنه تغيير في الملكية القانونية، أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع، أو المساهمة، أو التوزيع، أو إعادة التصنيف.

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية استناداً إلى جوهر المعاملة، وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنّف المعيار تحويلات الموجودات إلى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات أخرى عدا القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضاً متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

٤. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرصيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

النسب التنظيمية

أ. نسبة صافي التمويل المستقر
يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كنسبة مئوية على أنها "التمويل المستقر المتاح" مقسوماً على "التمويل المستقر المطلوب".

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كانت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	٩٤٣,٦٤٥	-	-	٧٣,٧٦٢	١,٠١٧,٤٠٧
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٦١,٥٣٤	٣٦,٩٨٥	٣,١٧٦	١٩١,٧٦٩
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٩٢٦,٥١٧	٩٥٤,٦٤٩	١٨١,٥٥٤	٢,٧٧٤,٦٠٣
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٣,٤٥٨,٩٩٧	١,٣١١,١٥٦	١,٠٥٣,٧٧٢	٤,٨٢٢,٤٤٧
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤١٤,٣٢٦	-	٥١,٠٧٧	٥١,٠٧٧
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٨,٨٥٧,٣٠٤
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	١٠٠,٤١١
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:					
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	١,٢٢١,٢٦٥	-	١,١٠٧,٩٥٥	١,١٢٤,٩٥٢
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	٢٠,٨٥٧	٧٧,٦٥٣	١,١٢٦,٥١٩	١,٠٠٦,٧٩٦

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢١٠,٠٤٣	١٤٠,١١١	٣٥٨,٤٢٠	٤٠٨,٠٥٠
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	١,٠٣٢,٩٧٧	٢٣,٣٥٥	٥٣٢,٦١٠	١,٠٦٠,٧٧٦
٢٤	موجودات أخرى:	-	-	-	-	-
٢٥	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٦	الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٧	نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	٢,١٩٥
٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	٢,٨٨٠,١٣٩	-	-	-	٢,٨٨٠,١٣٩
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٦٧,٠٠٦
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٤٨٥,١٤٢	٢٤١,١١٨	٣,١٢٥,٥٠٥	٦,٦٥٠,٣٢٥
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١٣٣

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٢٣,٢٧٥	-	-	٦٤,١٣٣	١,٠٨٧,٤٠٩
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٥٩,٣٠٤	٣٦,٤٤٦	٣,٧٦٣	١٨٩,٧٢٥
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٩٦٤,١١٩	٥١٨,٣٨١	٥٠٣,٦٦٣	٢,٧٣٧,٩١٣
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,١٥٧,٥٧١	٥٤٤,٦٧٢	١,٤٣٨,٤٧٢	٥,٤٥٢,٦٢٢
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤٨١,٥٠٩	-	٣٦,١٣٩	٣٦,١٣٩
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٩,٥٠٣,٨٠٨
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٩٧,٩١٨
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:					
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية:	-	١٩,٦١٠	٩٣٤	١,٠٤١,٤٤٥	٨٩٥,٥٠٠
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢٥٤,٠٥٩	٧٦,٧٩٦	٣٦٤,٦٨٥	٤٠٢,٤٧٣
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	١,٠٤٨,٧٠١	٢٥,٩٩٥	٥٧٨,٣٠٨	١,١١٥,٦٥٦
٢٤	موجودات أخرى:	-	-	-	-	-
٢٥	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٦	الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٧	نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	٢,١٩٥
٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	٢,٩٠٨,١٧٥	-	-	-	٢,٩٠٨,١٧٥
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٦٢,٣٨١
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٣,١٦٤,٣٥٤	١٠٣,٧٢٦	٢,٧٧٦,٢٦٩	٦,٤٣٣,٦٥٢
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	٪١٤٨

ب. نسبة تغطية السيولة

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون موجودات السيولة عالية الجودة والغير المقيدة على صافي التدفقات النقدية للخارج لمدة ٣٠ يوماً تقويمياً.

متوسط الرصيد		مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة صافي التدفقات النقدية نسبة تغطية السيولة % الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٤٤,٨٦٥	٥٠٥,٩٦٩	
١٩٦,٣١٣	٢٣٦,٧٢٦	
٪٢٣٣	٪٢١٩	
٪١٠٠	٪١٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٠٢٣,٢٧٥	٩٨٣,٧٨٣	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	
١,٠٢٣,٢٧٥	٩٨٣,٧٨٣	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
-	٨,٠٢٨	رأسس المال الإضافي من الفئة الأولى
٦٤,١٣٣	٧٣,٧٦٢	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,٠٨٧,٤٠٩	١,٠٦٥,٥٧٣	رأس المال التنظيمي
٤,٥٨٥,٩٥٠	٤,٨٣٦,٧١٨	التعرضات الموزونة للمخاطر:
٩٠,١٣٥	٧٦,٥٥١	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٥٠٦,٤٠٨	٥١١,٠٩٣	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
		الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٥,١٨٢,٤٩٣	٥,٤٢٤,٣٦٢	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٢	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣	٣	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٥,١٨٢,٤٨٨	٥,٤٢٤,٣٥٧	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%٢٠,٩٨	%١٩,٦٤	نسبة كفاية رأس المال
%١٩,٧٤	%١٨,٢٨	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، والملكية الخاصة والخزينة)، فإن النتائج للثلاثة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج العامة للسنة.

٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على مبالغ الربح للفترة أو مجموع حقوق الملكية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٨. محفظة الخزينة

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٠٦٥,٢٢٦	١,٤٥٨,٣٦٨	٧٨١,٦١٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١,٦٨٢	٢,١٩٥	٣,٢٥٥	أدوات مشتقة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٢,٦٤٢	٣٣,٣٢٦	٣٢,٥٢٠	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك مسعرة
٣٨٨,٢٥٨ ٢٥,٠٠٠	٤٠٤,٨٣٩ ٢٧,٠٩٩	٤١٤,٦٩٥ ٢٦,٣٤٧	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة* - صندوق مسعر
٨٢٨,٢٤٠	٧٨٤,٣٠٠	٨٥٢,٥٢٣	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* - صكوك مسعرة
٢,٤٦٤,٣٧٧ ٣,٤٩٤	٢,٤٤٧,٤٨٩ ٣,٤٩٤	٢,٤٤٢,٨٥٥ ٤,٥٣٨	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة* - صكوك غير مسعرة
(٢٠,٩٨٢)	(٢٦,٠٧٨)	(٢٥,١٠٠)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٤,٧٨٧,٩٣٧	٥,١٣٥,٠٣٢	٤,٥٣٣,٢٤٨	

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٨٢١,٩٣٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مسعرة بقيمة ٣,٠٩٣,٣٥٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٧٦٢,٥٠٦ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٤١٤,٦٩٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٠٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٩. عقود التمويلات

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٩٧٣,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٢٤	١,٣٢٦,١١٤	مرابحة
٢٣٩	-	-	وكالة
١٧,٩٥٦	٢٠,٥٦٤	٢٠,٨٩٤	مضاربة
٥٧٨,٠٥٦	٥٥٩,٤٠٩	٥٦٥,٢٦٧	موجودات إجارة
١,٥٦٩,٢٧٨	١,٦٠٩,٠٨٨	١,٩١٢,٢٧٥	
(٦٢,٦٨١)	(٦٤,٢٧٨)	(٦٦,٦٥٢)	مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٥٠٦,٥٩٧	١,٥٤٤,٨١٠	١,٨٤٥,٦٢٣	

نم عقود المرابحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٣٨,٦١٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤١,٧٢٧ ألف دولار أمريكي).

الحركة في عقود التمويلات ومخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	عقود التمويلات
١,٩١٢,٢٧٥	١١٧,٦٦٠	٢٨١,٠٥٥	١,٥١٣,٥٦٠	عقود التمويلات (إجمالي)
(٦٦,٦٥٢)	(٤١,٥٨٤)	(١٧,٤٧٣)	(٧,٥٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٤٥,٦٢٣	٧٦,٠٧٦	٢٦٣,٥٨٢	١,٥٠٥,٩٦٥	عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٦٤,٢٧٨	٤١,١٨٠	١٨,٣١٠	٤,٧٨٨	في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١,٨٩٩)	(٣٤٠)	٢,٢٣٩	صافي الحركة بين المستويات
٢,٣٧٤	٢,٣٠٣	(٤٩٧)	٥٦٨	صافي مخصص الفترة
-	-	-	-	مشطوبات
٦٦,٦٥٢	٤١,٥٨٤	١٧,٤٧٣	٧,٥٩٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	عقود التمويلات
١,٥٦٩,٢٧٨	٩٦,٦٩٠	١٧٧,٣٧٧	١,٢٩٥,٢١١	عقود التمويلات (إجمالي)
(٦٢,٦٨١)	(٣٥,٤٤٧)	(١٦,٥٩٢)	(١٠,٦٤٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٠٦,٥٩٧	٦١,٢٤٣	١٦٠,٧٨٥	١,٢٨٤,٥٦٩	عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٤	١١,٩٨٩	١٨,٠٤٩	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١,٠٤٨	٨٨٩	(١,٩٣٧)	صافي الحركة بين المستويات
(١,٦٩١)	٦٥	٣,٧١٤	(٥,٤٧٠)	صافي مخصص الفترة
-	-	-	-	مشطوبات
٦٢,٦٨١	٣٥,٤٤٧	١٦,٥٩٢	١٠,٦٤٢	في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. عقارات استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٥٤٩,٨٩٦	٤٨٣,٦٨٥	٤٦٧,٩١٣	استثمار عقاري
٢٠١,٢٧١	١٤١,٤٧١	١٤٥,٩٢٣	- ارض
			- مبنى
٧٥١,١٦٧	٦٢٥,١٥٦	٦١٣,٨٣٦	
١٥٢,٧٠٣	١٦٥,٥٦٥	١٦٥,٥٥٨	عقارات تطويرية
٣٩٢,٦٦١	٥٨١,٢١١	٣٥٢,٨٩٣	- ارض
			- مبنى
٥٤٥,٣٦٤	٧٤٦,٧٧٦	٥١٨,٤٥١	
١,٢٩٦,٥٣١	١,٣٧١,٩٣٢	١,١٣٢,٢٨٧	

١١. استثمارات الملكية الخاصة

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٩,٤٨٠	٢,٩٤٢	٢,٩٤٢	استثمارات أدوات حقوق الملكية
١١,٨٢٨	١٤,٢٥٢	١٢,٩١١	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أوراق مالية غير مسعرة
			- أوراق مالية مدرجة
٢١,٣٠٨	١٧,١٩٤	٢٢,٨٥٣	
٨٣٣,٥٠٧	٨٢٧,٠١٢	٩٣٧,٧٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧,٧٨٣	٦٤,٠٤٥	٦٣,٠٧٣	- صكوك حقوق ملكية
			- أوراق مالية غير مسعرة
٨٩١,٢٩٠	٨٩١,٠٥٧	١,٠٠٠,٧٩٧	
١٠٨,٤٢٧	١٣٦,٤٧٦	١٣١,٣٧٣	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٠٢٠,٩١٥	١,٠٤٤,٧٢٧	١,١٥٥,٠٢٣	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٢. استثمارات مشتركة

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
١٥٠,٥٠٥	٢٤٥,٤٤٢	٢٥٣,٤٠٣
٧,٣٤٢	٩,١٦٨	٩,٣٩٣
١٥٧,٨٤٧	٢٥٤,٦١٠	٢٦٢,٧٩٦

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أوراق مالية غير مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة

١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٢٢٠,٤٨٠	٣٠٧,٥٩٧	٣٠٦,٧٨١
١٠١,٨٤١	٩٣,٣١٨	٢٤٦,٤٦٥
١٠,٧٦٥	١٢,٢٤١	١١,٥٥٤
١٣,١٢٥	١٦,٣٧٦	٣٥,٧٣٥
١٠٦,٢١٧	٦٢,٤١٦	٧٧,٣١٠
٤,٥٣٠	٧,٤٤٣	٧,٩٢٩
٢١,٤٦١	١٧,٤٠٩	٢٠,١٦٧
٦,٨٢٩	٤,٠٢٥	٣,٧٣٠
٥,٥١٢	٧,٣٢٧	٨,١١٨
-	٧١,٢٨١	٨٥,١٦١
١٨٧,١٨٤	١٨٨,٦٥٩	٢٠٨,٤٧٧
(٧,٥٥٧)	(٧,٩٤٨)	(١٩,٨٢٦)
٦٧٠,٣٨٧	٧٨٠,١٤٤	٩٩١,٦٠١

ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية *
ذمم مدينة من شركة زميلة
تمويل مشاريع، صافي
ذمم مدينة من بيع عقارات قيد التطوير
سلفيات وودائع
ذمم مدينة من الموظفين
أرباح مستحقة من صكوك
إيجارات مستحقة
ذمم مدينة لضريبة القيمة المضافة
مستحق من بيع استثمارات
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مطروحاً: صافي مخصص انخفاض القيمة

* بعد الفترة، تم سداد جزء كبير من المبالغ المستحقة من الاشتراكات المحصلة في حسابات أموال العملاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٤. تمويلات لأجل

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٦٦٣,٢٣٨	١,٨٨٠,٩١٠	١,٨٣٢,٤٠٩	تمويلات المرابحة (إيضاح ٨)
٢٣٧,٤٢٩	٢٤١,٧٧٧	٢٣٦,٩٥١	صكوك**
١٦,٩٥٦	-	-	تمويل إجارة
١,٥٩٠	١,٦٢٠	١,٦٢٩	قروض أخرى
١,٩١٩,٢١٣	٢,١٢٤,٣٠٧	٢,٠٧٠,٩٨٩	

* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٨٢١,٩٣٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٣,٠٩٣,٣٥٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٧٦٢,٥٠٦ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٤١٤,٦٩٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٠٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي).

** صكوك

تمثل شهادات صكوك قائمة غير مضمونة بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً والتي تستحق السداد بحلول سنة ٢٠٢٥. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ٣,٠٧٣ ألف دولار أمريكي.

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١٣٨,٩٠٣	١٧٣,٢٩٧	١٠٥,٥٥٧	نم خدمات الاستثمارات المصرفية دائنة*
٨٣,٩١٦	٤٨,٧٢٤	٥٣,٣١٨	نم دائنة
٦٠,٨٨٧	٢,٣١٢	٦٣,١٦٠	أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
٢٠,٣٨٨	١٠٧,٤٦٦	٥٤,٩٣٨	نم دائنة لاستثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٦٢,٧٨٨	٦٤,٦٥٩	٤٤,٤٣٥	مصرفوات مستحقة ونم دائنة أخرى
١٨,٢٤٤	٣٢,٢٤٠	٣٠,٢٩٥	إيراد مؤجل
١,٠٢٥	٦٣,٠٦٨	٧٨,٩٥٧	نم دائنة مقابل شراء استثمارات
٨,٩٩١	٦,٣٣١	١٣,٢٦٤	صندوق الزكاة والأعمال الخيرية
١١,٩٣٧	٢٤,٤٥٩	١٧,٨٥٠	مبالغ مستحقة تتعلق بالموظفين
٨,٦٦٢	٢٢,٨١٤	١١,٥٨٠	أرباح مضاربة مستحقة
٣٩٩	٥٨٠	١,٦٠٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,٨٩٩	٢,١٠٦	٢,٢٤٢	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٤٢٨,٠٣٩	٥٤٨,٠٥٦	٤٧٧,١٩٨	

* تمثل مبالغ مستحقة الدفع مقابل الأصول المستحوذ عليها كجزء من صفقات الخدمات المصرفية الاستثمارية، إلى جانب المبالغ المستحقة المتعلقة بتكاليف المشاريع المستمرة للشركات ذات الأغراض الخاصة المذكورة. هذه المبالغ المستحقة الناتجة من استلام مبالغ من النعم المدينة للخدمات المصرفية الاستثمارية والشركات ذات الأغراض الخاصة المعنية يتم سدادها عادة خلال ١٢ شهراً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. شبه حقوق الملكية

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٦٤,١٦٥	٢,٣١٢,١٥٣	٢,٢٨٣,٠١٤
١,٥٧٩,٠١٠	١,١٣٨,٨٥٣	١,٣٨٩,٢٥٥
١,٦٤٣,١٧٥	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,٦٧٢,٢٦٩

مؤسسات مالية
مؤسسات غير مالية وأفراد

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٣٨٥,٢٨٤	٥٠,٢٦٦	٢١٩,٧٠٣
٧٤,٠٨٢	٧٥,٣١٠	٧٣,٦٣٩
٩٥٣,٢٣٦	٢,٢٠٢,٣٣٤	٢,٤٠٦,٨٨٢
٢٣٠,٥٧٣	١,٠٠٦,١٤٤	٨٥٥,٨٦٧
-	٧١,٣٣٤	٧١,٠٦١
-	٤٥,٦١٨	٤٥,١١٧
١,٦٤٣,١٧٥	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,٦٧٢,٢٦٩

أرصدة لدى البنوك
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي
محفظة الخزينة
عقود التمويلات
استثمارات الملكية الخاصة
عقارات استثمارية

١٧. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
(٢)	(٣)
٤,٠١٩	(٩٧٨)
(١,٦٩١)	٢,٣٧٤
(١,٧٥٨)	١١,٨٧٨
-	(١٩)
٦٨	٥٣٤
٦٣٦	١٣,٧٨٦

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

أرصدة البنوك
محفظة الخزينة (إيضاح ٨)
عقود التمويلات، صافي (إيضاح ٩)
ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٣)
التزامات و ضمانات مالية

انخفاض القيمة على استثمارات الملكية الخاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. العائد على السهم

يستند حساب العائد الأساسي لكل سهم إلى الربح التالي المنسوب للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. كما في تاريخ بيان المركز المالي، لا تملك المجموعة أي أسهم عادية مخفضة محتملة. بالتالي، فإن العائد على السهم الأساسي والمخفض متماثلان.

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٢٤,٠٠٧	٢٧,١٣٥
٣,٣٣٠,٠٠٢	٣,٥١٧,٩٣٥
٠,٧٢	٠,٧٧

الربح المنسوب لمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

العائد لكل سهم
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (سنت أمريكي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ كانت كالتالي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبية المالي رقم (١)			٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
					النقد وأرصدة البنوك
٧٤,٦١٢	٧٤,٦١٢	-	-	-	محفظة الخزينة
٢٥٥,١٠٦	١٧,١٠٥	٢٢٦,٧٤٠	١١,٢٦٠	-	عقود التمويلات
٩٥٢,٨٠٦	٩,٠٢٤	٦,٠٥٨	-	٩٣٧,٧٢٤	استثمارات ملكية خاصة
٢٦٢,٧٩٦	٢٦٢,٧٩٦	-	-	-	استثمارات مشتركة
٤١١,٧١١	٣٠٥,٩٥١	١,٣٣٤	٧,١٠٧	٢٤٦,٤٦٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
					المطلوبات
					إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٥,٦٠٢	-	-	٥,٦٠٢	-	حسابات جارية للعملاء
٨٠,٧٣٣	١٩,٠٩١	٥٧,١٥٩	٧٧	٤,٤٠٦	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
١٨٠,١٧١	١١٧,٨١٣	-	٧,٤٢٠	٥٤,٩٣٨	
٥٤,٥١١	١٢,٩٠٧	٢٦,٣٤١	٤,٥٠٧	١٠,٧٥٦	شبه حقوق الملكية
					الإيرادات
٤٦,٩٥٦	٤٦,٥٩٣	-	-	٣٦٣	الخدمات المصرفية الاستثمارية
					الخدمات المصرفية التجارية
١,٥٤٤	-	١,٣٩٣	١٥١	-	- إيرادات من التمويلات
(١,٨٥٢)	-	(١,٨١٢)	(٤٠)	-	- مطروحاً: مصرفات التمويل
٥٤,٧١٠	١٨,١٠٧	٣,٠٤٢	-	٣٣,٥٦١	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
(١٢,٩٢٣)	(٥)	(١٢,٨٣٣)	(٥٦)	(٢٩)	- مطروحاً: شبه حقوق الملكية
					المصرفات
١٥٦	-	-	(١٥٦)	-	- مصرفات تشغيلية
(١,٤٩٧)	-	(٢٨٠)	(١,٢١٧)	-	- تكلفة الموظفين
(١,٧٩٤)	(١,٧٨٢)	-	-	(١٢)	- تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
-	-	-	-	-	الموجودات
٧٠,٥٤٦	٧٠,٥٤٦	-	-	-	النقد وأرصدة البنوك
١١٥,٧٤٦	١٩,٤٨٩	٨٥,٠٥٥	١١,٢٠٢	-	محفظة الخزينة
٨٤٨,٥١٤	١٣,٦٦٧	٧,٦٨٦	-	٨٢٧,١٦١	عقود التمويلات
٢٤٣,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٣	-	-	-	استثمارات ملكية خاصة
٤٣١,٥٩٤	٣٣٠,٠٣٨	١,٥٠٧	٦,٧٣١	٩٣,٣١٨	استثمارات مشتركة
					ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
١٤,٢٢٤	-	٨,٦٢٢	٥,٦٠٢	-	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٥١,٣٤٢	١٩,١٢٢	٢٩,٢٣٣	١٦	٢,٩٧١	حسابات جارية للعملاء
٣١٣,٦٠٥	١٩٨,٩٤٣	-	٧,١٩٦	١٠٧,٤٦٦	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
٦٦,٠٧٩	١٤,٤٢٢	٤٤,١٤٥	٥,٠٢٧	٢,٤٨٥	شبه حقوق الملكية
					٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
٤٥,٨٧٦	٤٥,٨٧٦	-	-	-	الإيرادات
					الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢٩٢	-	١٣٣	١٥٩	-	الخدمات المصرفية التجارية
-	-	-	-	-	- إيرادات من التمويلات
-	-	-	-	-	- رسوم وإيرادات أخرى
(٤,٤٠٦)	(٥)	(٤,٣٣٤)	(٥٦)	(١١)	- مطروحاً: العائد إلى شبه حقوق الملكية
(٣,٩٢٠)	-	(٣,٨٧٦)	(٥٣)	-	- مطروحاً: مصرفات التمويل
٧,٣٩٤	٥٧٢	-	-	٦,٨٢٢	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
-	-	-	-	-	إيراد العقارات
					المصرفات
(٦٩٧)	(١٣)	-	(٦٨٤)	-	مصرفات تشغيلية
(٢,٦٨١)	-	-	(٢,٦٨١)	-	تكلفة الموظفين
(٤٨٩)	(٤٨٩)	-	-	-	تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. معلومات القطاعات

المجموعة منظمة إلى وحدات عمل حسب طبيعة العمليات والشركات المستقلة ولديها ٣ قطاعات تشغيلية هي الخدمات الاستثمارية المصرفية والخدمات المصرفية التجارية، وخدمات الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة.

المجموع	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٦٢,٩٧٣	٨٢,٥٩٧	٣٤,٢١٨	٤٦,١٥٨
(١١٨,٨٤٤)	(٦١,٤٤٨)	(٢٤,١٥٠)	(٣٣,٢٤٦)
(١٣,٧٨٦)	(١١,٦٩٤)	(٢,٠٩٢)	-
٣٠,٣٤٣	٩,٤٥٥	٧,٩٧٦	١٢,٩١٢
١٠,٥٥٨,١٧٣	٦,٥٠٦,٦٤٥	٣,٧٨٩,٧٨٠	٢٦١,٧٤٨
٥,٨٠١,٢٥٦	٣,٤٨٤,١٤٤	٢,٢٠٤,١٨٠	١١٢,٩٣٢
٣,٦٧٢,٢٦٩	٢,٤٠٤,٢٢٤	١,٢٦٨,٠٤٥	-
١٣١,٣٧٣	١٢٢,٧١٩	٨,٦٥٤	-
١٤٩,٧٢٣	٢٧,٨٣١	١٠٤,١١٤	١٧,٧٧٨

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

شبه حقوق الملكية

معلومات القطاع الأخرى

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٠٥,٠٥٥	٣٤,٤٩٠	٢٥,٤٧٨	٤٥,٠٨٧
(٧٩,٩٨١)	(٣١,٠٨٩)	(١٥,٣٧٩)	(٣٣,٥١٣)
٦٣٦	(٨١٥)	١,٤٥١	-
٢٤,٤٣٨	٤,٢١٦	٨,٦٤٨	١١,٥٧٤
١١,١٢١,٤٧٩	٦,٨٥٨,٢٣١	٣,٩٨٥,١٩٢	٢٧٨,٠٥٦
٦,٥٩٦,١١١	٤,٢٤٠,٤٠١	٢,١٤٦,٨٥١	٢٠٨,٨٥٩
٣,٤٥١,٠٠٦	٢,٠٣٠,١٥٢	١,٤٢٠,٨٥٤	-
١٣٦,٤٧٦	١٢٧,٨٢٠	٨,٦٥٦	-
٢٠٣,٦٩٧	-	١٥٤,٥٥٠	٤٩,١٤٧

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

شبه حقوق الملكية

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٨٧,٠٨٥	١١٣,٨٧٣	٨٤,٥٧٦	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٤٣,٨٠٩	٤٠,٦٧٧	١٩,٥٣٩	ضمانات مالية
٥٥,٤٨٥	٤٩,١٤٧	٤٥,٦٠٨	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
١٨٦,٣٧٩	٢٠٣,٦٩٧	١٤٩,٧٢٣	

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وأنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة عدد من المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبيعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع دعاوى ضد شركات المجموعة من قبل موظفين سابقين وعملاء. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، فإن الإدارة على ثقة من قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصص مناسب في دفاتر الحسابات، حسب الاقتضاء. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر الوضع القانوني للبنك.

٢٢. الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل الإلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة

تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

الجدول التالي يبين تقنيات التقييم المستخدمة لقياس القيم العادلة من المستوى ٣، بالإضافة للمدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد المستخدمة:

النوع	تقنية التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد وقياس القيمة العادلة
أوراق مالية مركبة	القيمة العادلة للمحفظة الأساسية ذات الصلة معدلة للأدوات المشتقة المتضمنة التي تحمي مخاطر الهبوط وتحد من احتمال الارتفاع على مدى فترة العقد.	مخاطر انتمان الطرف المقابل وفرضيات التذبذب للوقت حتى تاريخ الاستحقاق	قدرة المجموعة على الاحتفاظ بالأوراق المالية المركبة حتى تاريخ الاستحقاق، وأثر قيمة الأدوات المشتقة المتضمنة (سعر الممارسة وعوائق الكوبون والمبلغ الأصلي)
استثمارات حقوق ملكية	التدفقات النقدية المخصصة	عامل قابلية التسويق ومعدل الخصم	قدرة المجموعة على التخرج من هذه الاستثمارات، وأثرها على القيم الإجمالية، كونها استثمارات غير مسعرة.

الأثر المحتمل للتغيرات في الفرضيات المستخدمة أعلاه سيكون له التأثيرات التالية:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
±٧٣٤	±١٨,٧٤٥	±٩٣٩	±٣١,٨٠٨
±٢٠,٣٦١	-	±٢٠,٧٣٥	-
±١,٠٦٥	-	±١,١٤٣	-
±١,٢٥٠	-	±١,٣١٧	-

أدوات حقوق الملكية - عامل التسويق (±١٠٪)
الأوراق المالية المركبة - الأثر في القيمة الأساسية (±٥٪)
استثمارات الملكية الخاصة - أثر التغير في القيمة (±٥٪)
الصندوق المسعر - الأثر في القيمة (±٥٪)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٢٢,٨٥٣	-	-	٢٢,٨٥٣
١,٠٠٠,٧٩٧	٦٣,٠٧٣	٩٣٧,٧٢٤	-
١,٠٢٣,٦٥٠	٦٣,٠٧٣	٩٣٧,٧٢٤	٢٢,٨٥٣
٤٤٤,٢٩٧	-	٤٤٤,٢٩٧	-
٨٨٥,٠٤٣	-	-	٨٨٥,٠٤٣
١,٣٢٩,٣٤٠	-	٤٤٤,٢٩٧	٨٨٥,٠٤٣
٢٥٣,٤٠٣	٢٥٣,٤٠٣	-	-
٩,٣٩٣	٩,٣٩٣	-	-
٢٦٢,٧٩٦	٢٦٢,٧٩٦	-	-
٢,٦١٥,٧٨٦	٣٢٥,٨٦٩	١,٣٨٢,٠٢١	٩٠٧,٨٩٦

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

(١) استثمارات ملكية خاصة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- الدخل الشامل الأخر

(٢) محفظة الخزينة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- الدخل الشامل الأخر

(٣) استثمارات مشتركة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- الدخل الشامل الأخر
- بيان الدخل

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١٧,١٩٤	-	-	١٧,١٩٤
٨٩١,٠٥٧	٦٤,٠٤٥	٨٢٧,٠١٢	-
٩٠٨,٢٥١	٦٤,٠٤٥	٨٢٧,٠١٢	١٧,١٩٤
٤٣٤,١٣٣	-	٤٣٤,١٣٣	-
٨١٧,٦٢٦	-	-	٨١٧,٦٢٦
١,٢٥١,٧٥٩	-	٤٣٤,١٣٣	٨١٧,٦٢٦
٢٤٥,٤٤٢	٢٤٥,٤٤٢	-	-
٩,١٦٨	٩,١٦٨	-	-
٢٥٤,٦١٠	٢٥٤,٦١٠	-	-
٢,٤٠٨,٣٩٣	٣١٨,٦٥٥	١,٢٦١,١٤٥	٨٢٨,٥٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

(١) استثمارات ملكية خاصة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- الدخل الشامل الأخر

(٢) محفظة الخزينة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- الدخل الشامل الأخر

(٣) استثمارات مشتركة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
١٩٧,٩٤٤	٣١٨,٦٥٥
(٥,٢٨٨)	(٣,٢٩٣)
١٢٧,١٣٤	١٠,٢٨١
(١,١٣٥)	٢٢٦
٣١٨,٦٥٥	٣٢٥,٨٦٩

الرصيد في بداية الفترة
استبعادات بالقيمة الدفترية
مشتریات / إعادة تصنيف من ذمم مدينة وموجودات أخرى
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

٢٣. دمج العمليات

خلال الفترة، وافق مجلس إدارة شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. والبنك على إطار شامل للشروط المتعلقة بشراء بعض الأصول والمطلوبات الخاصة بأعمال الإثمار المصرفية للشركات في البحرين وبعض الأصول الاستثمارية ("الصفقة"). وتخضع الصفقة لتوقيع اتفاقيات نهائية، وموافقة المساهمين، والموافقات التنظيمية ذات الصلة. كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية، فإن توقيت نقل الأصول والمطلوبات التي تشكل جزءاً من الصفقة وقيمتها النهائية لا يزال قيد النظر، ولم يتم بعد وضعها في صيغتها النهائية.

٢٤. إلغاء توحيد شركات تابعة

خلال الفترة، وكجزء من مبادراتها لبيع التعرضات في العقارات، قامت المجموعة بنقل بعض الشركات التابعة للمشاريع العقارية والتي تضمنت حصصاً غير مسيطرة. احتسبت المجموعة أرباحاً بمبلغ ٢٥,٥٨٤ ألف دولار أمريكي من بيع الأصول العقارية، وإلغت احتساب حصة غير مسيطرة بمبلغ ٣٣,٧٦٦ ألف دولار أمريكي عند فقدان السيطرة على شركاتها التابعة. تم احتساب الحصة المحتفظ بها وفقاً لتصنيف الأصول المحتفظ بها.



جي إف إتش تسجل ارتفاعاً بنسبة 13.03% في صافي الربح العائد للمساهمين للربع الأول من عام 2024
بإجمالي 27.14 مليون دولار أمريكي

المنامة، البحرين – 14 مايو 2024

ربح السهم	صافي ربح المساهمين	إجمالي الدخل	الربع الأول 2024
0.77 سنت	27.14 مليون دولار أمريكي	162.97 مليون دولار أمريكي	التغير %
+5.56% على أساس سنوي	+13.03% على أساس سنوي	+55.12% على أساس سنوي	

أبرز إنجازات المجموعة خلال الربع الأول 2024:

- نمو مضاعف في الدخل والربحية للربع الأول من عام 2024 مدعوماً بمساهمات عبر الشركات التابعة والزميلة واستثمارات المجموعة.
- يواصل نشاط الأعمال المصرفية الاستثمارية نموه بدخل بلغ 46.2 مليون دولار أمريكي خلال الربع.
- عمليات تخارج جزئي من الاستثمارات الخاصة، بما في ذلك استثمارات عقارية.
- تمديد شراكت جي إف إتش مع معهد مبادرة مستقبل الاستثمار (FII) كشريك استراتيجي لمدة ثلاث سنوات أخرى، بما يتماشى مع التوسع الدولي المستمر للمجموعة ومساهماتها في الاقتصادات العالمية
- بيع 25% من مصرف خليجي التجاري على شركاء إستراتيجيين.
- نمو كبير على أساس سنوي ومساهمات قوية من الخزنة ومحفظة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة.
- الحصول على جائزة أفضل بنك استثمار إسلامي في العالم لعام 2024 من قبل جلوبال فاينانس.



أعلنت اليوم مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب. ("جي إف إتش" أو "المجموعة") (بورصة البحرين: GFH) نتائجها المالية للربع الأول ("الربع")، الفترة المنتهية في 31 مارس 2024.

بلغ صافي الربح العائد للمساهمين 27.14 مليون دولار أمريكي خلال الربع الأول من العام مقابل 24.01 مليون دولار أمريكي في الربع الأول من عام 2023، بزيادة قدرها 13.03% مما يعكس النمو في المساهمات من الخدمات المصرفية الاستثمارية للمجموعة وأنشطة الخزنة والاستثمارات الخاصة بالإضافة إلى مساهمات جيدة من الأعمال المصرفية التجارية. بلغت ربحية السهم خلال الربع الأول 0.77 سنت مقابل 0.72 سنت في الربع الأول من عام 2023. بلغ إجمالي الدخل 162.97 مليون دولار أمريكي في الربع الأول من العام مقارنة بـ 105.06 مليون دولار أمريكي في الربع الأول من عام 2023، بزيادة قدرها 55.13%. بلغ صافي الربح الموحد خلال الربع الأول 30.34 دولار أمريكي مقارنة بـ 24.44 مليون دولار أمريكي في الربع الأول من عام 2023، بزيادة قدرها 24.14%. بلغ إجمالي المصروفات خلال هذا الربع الأول 89.18 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 62.50 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من العام السابق، بزيادة قدرها 42.69%.

بلغ إجمالي حقوق المساهمين 955.67 مليون دولار أمريكي في 31 مارس 2024 مقابل 989.54 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023، بانخفاض نسبته 3.42%. إذ يعزى ذلك بشكل أساسي إلى توزيع الأرباح عن عام 2023. بلغ إجمالي أصول المجموعة 10.53 مليار دولار أمريكي في 31 مارس 2024 مقارنة بـ 11.12 مليار دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023، بانخفاض بنسبة 5.13% بسبب إعادة ترتيب أصول المجموعة.

في الوقت الحاضر، تدير جي إف إتش ما يزيد عن 20.6 مليار دولار أمريكي من الأصول والصناديق، بما في ذلك محفظة عالمية من الاستثمارات في الخدمات اللوجستية والعقارات والرعاية الصحية والتعليم والتكنولوجيا في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا وأمريكا الشمالية.

يمكن الاطلاع على النتائج المالية للمجموعة كاملة على <https://www.bahrainbourse.com/>. يتم تداول أسهم مجموعة جي إف إتش المالية تحت رمز "GFH" في سوق أبوظبي للأوراق المالية، بورصة البحرين، بورصة الكويت، وسوق دبي المالي.

السيد عبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة، مجموعة جي إف إتش المالية



"يسعدنا أن نعلن عن النمو المستمر والربحية الجيدة خلال الربع الأول من عام 2024، والتي اتسمت بزيادة مضاعفة في الربحية على كافة الأصعدة. تعكس هذه النتائج المساهمات الجيدة من الشركات التابعة للمجموعة والدخل الجيد الناتج عن عملات الاكتتاب والرسوم من المحافظ الاستثمارية للمجموعة وأنشطة الخزانة. لا يزال النمو والتقدم المستمرين يعتمدان بالأساس على نجاح استراتيجية المجموعة وتركيزها على الاستثمار في القطاعات المنخفضة المخاطر والجيدة الأداء والأسواق ذات النمو المرتفع على المستويين الإقليمي والدولي. ومع هذه النتائج الإيجابية في مطلع العام، فإننا نتطلع إلى مواصلة توسيع استثمارات المجموعة عبر خطوط الأعمال الأساسية والمناطق الجغرافية وتحقيق قيمة أكبر للمساهمين والمستثمرين على مدار الفترة المتبقية من العام."

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة، مجموعة جي إف إتش المالية



"يسعدنا أن نعلن عن ربع آخر من النمو والأداء الجيد للأشهر الثلاثة الأولى من العام، حيث ارتفع الدخل بنسبة 55.1% وارتفع صافي الربح العائد للمساهمين بحوالي 13% على أساس سنوي، وقد تحققت هذه المكاسب نتيجة للنمو والمساهمات الجيدة من أعمالنا المصرفية الاستثمارية واستثمارات الخزانة والاستثمارات الخاصة، إضافة إلى الدخل الجيد من أنشطتنا المصرفية التجارية. لقد نجحنا خلال هذا الربع في إجراء وطرح استثمارات جديدة في قطاعات مقاومة للركود وفي الأسواق الإقليمية والعالمية ذات النمو المرتفع، كما عملنا على تعظيم قيمة محافظتنا الاستثمارية الحالية، وأجرينا العديد من عمليات التخارج المربحة في الأوقات المناسبة. علاوة على ذلك فقد أطلقت شركة جي إف إتش بارتنرز استثمارات جديدة إضافية في الولايات المتحدة في قطاعي العيادات الطبية وسكن الطلاب بقيمة 450 مليون دولار أمريكي، وكذلك في قطاع خدمات البنية التحتية الكهربائية سريع النمو. لقد حققنا أيضاً دخلاً قوياً من البيع الجزئي لحصتنا في شركة الخليج القابضة وبيع 25% من مصرف خليجي، مما جعلنا نستقطب مساهمين استراتيجيين جدد بينما نعمل على الارتقاء بالبنك لمستويات أرفع."

وأضاف السيد الرئيس: "نحن نركز على التوسع المستمر عبر خطوط أعمال المجموعة، ونعمل على تسريع استراتيجيتنا للنمو على المستوى الخارجي من خلال الاستثمارات الجديدة والاستحواذ على الصناديق والمحافظ والمؤسسات المالية الأخرى، مثل المحافظ الاستثمارية لشركة الإثمار القابضة والتي نقوم بتقييمها حالياً. بالإضافة إلى ذلك، لدينا مجموعة جذابة من الفرص الأخرى. وفي الولايات المتحدة، تعمل شركة جي إف إتش بارتنرز بشكل وثيق مع شركائنا التابعة المتخصصة في إدارة الأصول لتحديد وإبرام معاملات جديدة، وتنمية محافظتنا الاستثمارية الحالية. وبالمثل، في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، وخاصة المملكة العربية السعودية، نتطلع شركة جي إف إتش كابيتال السعودية إلى ترسيخ وجودنا والمساهمة في النمو في القطاعات ذات الأولوية ضمن رؤية المملكة 2030 مثل الرعاية الصحية والتعليم والخدمات اللوجستية، حيث نتمتع بخبرة عميقة وسجل حافل من النجاح. ونحن نتطلع إلى مواصلة تنفيذ استراتيجيتنا وتعزيز مسار نمو المجموعة على مدار عام 2024."

تسليط الضوء على وحدات الأعمال:

واصلت المجموعة تحقيق أداء جيد ومساهمات قوية عبر خطوط أعمالها الرئيسية خلال الربع الأول من عام 2024.

إدارة الاستثمار:

- خلال الربع الأول، حققت الأنشطة المصرفية الاستثمارية للمجموعة دخلاً قدره 46.16 مليون دولار أمريكي من خلال مختلف المعاملات التي أجرتها المجموعة في المنطقة وخارجها، بما في ذلك الاستثمار في شركة رائدة في السوق وعالية النمو في قطاع خدمات البنية التحتية الكهربائية في الولايات المتحدة والتي تخدم عددا من العملاء المتميزين في الأسواق سريعة النمو، في مجالات مثل الطاقة المتجددة، وتخزين طاقة البطاريات، والمرافق الصناعية، وغيرها. قامت شركة جي إف إتش بارتنرز، شركة الاستثمار العقاري العالمي التابعة للمجموعة، بإبرام معاملات استثمارية بلغ مجموعها 450 مليون دولار أمريكي في قطاعي العيادات الطبية وسكن الطلاب في سوق العقارات الأمريكية، التي تستفيد من نمو الإيجارات، وانخفاض معدل الشغور على المستوى الوطني، واستقرار السوق.
- شمل الدخل المحقق من الاستثمارات الخاصة الدخل المحقق من بيع استثمارات في شركات تابعة وقطع أراضي.
- قامت المجموعة بدور مدير رئيسي مشترك ومدير اكتتاب للإصدار الناجح لصكوك بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لمدة 5 سنوات من قبل شركة المراكز العربية (التي تُداول باسم مراكز سينومي)، أكبر مالك ومطور ومشغل لمركز تسوق في المملكة العربية السعودية.

الخدمات المصرفية التجارية:

- ساهم مصرف خليجي، نشاط الصيرفة التجارية التابع للمجموعة، بما مقداره 38.76 مليون دولار أمريكي في الدخل المحقق خلال الربع الأول من العام.

الخزانة والاستثمارات الخاصة

- شهدت مساهمات أنشطة الخزانة والاستثمارات الخاصة بالمجموعة نموا ملحوظا لتصل إلى 78.06 مليون دولار أمريكي على الرغم من خسارة السوق بقيمة 7.9 مليون دولار أمريكي خلال الربع الأول.

تسليط الضوء على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

استمر التركيز على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة السليمة في توجيه أنشطة المجموعة، حيث أنه خلال الربع الأول من العام، استثمرت المجموعة في المبادرات التالية:

- **المساهمة في منصات القيادة العالمية:** قامت المجموعة بتمديد شراكتها مع معهد مبادرة مستقبل الاستثمار (FII) كشريك استراتيجي لمدة ثلاث سنوات أخرى. بعد العام الأول الذي كان له تأثير كبير، ستواصل جي إف إتش الاستفادة من المنصة الفريدة لمبادرة مستقبل الاستثمار بما يتماشى مع استثمارات المجموعة في القطاعات ذات التأثير العالي ووجودها العالمي المتنامي.
- **الشراكات المتعلقة بالرياضة والسياحة:** دعما للجنة الأولمبية البحرينية وشركة الألعاب المائية World Aquatics، أعلنت المجموعة أنها ستستضيف الجولة الأولى لبطولة كأس العالم للغوص العالي للرياضات المائية 2024 المرتقبة



في مشروع هارير نورث في مرفأ البحرين في الفترة من 21 إلى 22 سبتمبر. تعزز هذه الشراكة دعم جي إف إنتش المستمر ومساندتها لألعاب القوى الإقليمية والعالمية وجذب السياحة الرياضية إلى البحرين.

- **استدامة المجتمع:** تعاونت مجموعة جي إف إنتش مع العرين رافلز لإنشاء حديقة فواكه وأعشاب مستدامة في الفندق حيث انطلقت سلسلة المبادرات المخطط لها بزراعة أشجار الفاكهة في حديقة الفندق خلال حفل إفطار. الهدف من ذلك هو إنشاء مصدر مستدام لكل ما هو طازج لمطاعم العرين رافلز مع المساهمة في "تخصير" المنطقة.

-إنتهى-

حول مجموعة جي إف إنتش المالية ش.م.ب.

تعتبر مجموعة جي إف إنتش المالية واحدة من المؤسسات المالية المعروفة في منطقة مجلس التعاون الخليجي وتشمل أنشطتها إدارة الأصول، إدارة الثروات، الأعمال المصرفية التجارية والتطوير العقاري. تركز عمليات المجموعة على منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، أوروبا، المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. أسهم جي إف إنتش مدرجة في بورصة البحرين، سوق أبوظبي للأوراق المالية، بورصة الكويت وسوق دبي المالي. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني للمجموعة. www.gfh.com :

لمزيد من المعلومات، الرجاء الاتصال ب:

نوال الناجي

مدير أول - قسم العلاقات المؤسسية

هاتف: +973 9738538

البريد الإلكتروني: nalnaji@gfh.com :

الموقع الإلكتروني: www.gfh.com :