

## مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

### المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ يونيو 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 الريس  
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 الريس

مدققو الحسابات : كي بي ام جي فخر

مجموعة جي إف إتش ال مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	<b>المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة</b>
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 - ٣٤	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى مجلس الإدارة

مجموعة جي اف إتش المالية ش.م.ب  
مملكة البحرين

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف إتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في 30 يونيو 2024، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 يونيو 2024؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسؤل عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية". أن مسؤوليتنا 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 30 يونيو 2024 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

12 أغسطس 2024

بيان المركز المالي الموحد المختصر  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

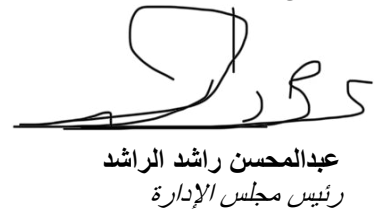
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	إيضاح
٣٩٨,٥٧٨	٣٧٦,٨٨٤	٢٩٠,٢٥٣	
٤,٩٤٤,١٢٧	٥,١٣٥,٠٣٢	٤,٧٦٨,٠٧٣	٨
١,٥٣٥,٣٩٥	١,٥٤٤,٨١٠	١,٧٩٥,٧٥٣	٩
١,٣٢٠,٩٨٩	١,٣٧١,٩٣٢	١,٢٤٤,٤٩٦	١٠
١٦٩,٤٧١	٢٥٤,٦١٠	٢٧٨,٣٧١	١١
١,٠٣٣,٧٤٣	١,٠٤٤,٧٢٧	١,١٨٣,٠٦٧	١٢
٧٢٦,٥٣٥	٨٢٥,٣٣١	١,٠٤٦,٣٥٨	١٣
٢٠٧,٢٢٣	٢٢٩,٥٣٤	٢٨٢,٢٤٣	
-	٣٣٨,٦١٩	-	
١٠,٣٣٦,٠٦١	١١,١٢١,٤٧٩	١٠,٨٨٨,٦١٤	
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى البنوك			
محفظة الخزينة			
عقود التحويلات			
عقارات استثمارية			
استثمارات مشتركة			
استثمارات الملكية الخاصة			
ذمم مدينة وموجودات أخرى			
ممتلكات ومعدات			
موجودات محتفظ بها للبيع			
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>المطلوبات</b>			
أموال العملاء			
إيداعات من مؤسسات مالية			
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد			
حسابات جارية للعملاء			
تمويلات لأجل			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات محتفظ بها للبيع			
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>شبه حقوق الملكية</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال			
أسهم خزينة			
احتياطي قانوني			
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات			
احتياطي تحوط التدفقات النقدية			
احتياطي آخر			
أرباح مستتفة			
احتياطي أسهم منحة			
<b>مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك</b>			
حصص غير مسيطرة			
<b>مجموع حقوق الملكية</b>			
<b>مجموع المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>			
١٥١,١٩٠	٢٠٦,٢٢٢	١٤٨,٥٩٦	
٢,٩٥٩,٠٢٣	٢,٣٢٣,٢١٧	١,٩٣٩,١٤٦	
١,١٨٢,٩٦٠	٩٦٠,٠٥٠	١,١٨٣,٢٩٠	
٢٢٥,٨٣١	٢٠٣,٦٩٧	٤٧٤,٥٠٧	
١,٩٧٥,٧٠٦	٢,١٢٤,٣٠٧	١,٩٨١,٣٤٨	١٤
٦٣٠,٠٩٤	٥٤٨,٠٥٦	٤٠٤,١٦٥	١٥
-	٢٣٠,٥٦٢	-	
٧,١٢٤,٨٠٤	٦,٥٩٦,١١١	٦,١٣١,٠٥٢	
٢,١٥٩,٣٨٠	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,٦٠٦,٩٣١	١٦
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	
(١٢٣,٢٩٣)	(١٢٥,٥٢٥)	(٨٥,٧٠٥)	
٣٦,٩٩٥	٤٧,٥١٨	٤٧,٥١٨	
(٥٥,٥٢٧)	(٤٦,١٠٣)	(٣٩,٢٧٠)	
-	(٢,١٣٥)	-	
-	(١٣,٦١٢)	(١٦,٠٢٠)	
٩٠,٨٦٠	١٠٥,٨٣١	٤١,٨٢١	
٨,٥٣٠	٧,٩٣٠	٥,٤٤٠	
٩٧٣,٢٠٢	٩٨٩,٥٤١	٩٦٩,٤٢١	
٧٨,٦٧٥	٨٤,٨٢١	١٨١,٢١٠	
١,٠٥١,٨٧٧	١,٠٧٤,٣٦٢	١,١٥٠,٦٣١	
١٠,٣٣٦,٠٦١	١١,١٢١,٤٧٩	١٠,٨٨٨,٦١٤	

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

  
هشام الرئيس

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

  
عبدالمحسن راشد الراشد  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

## بيان الدخل الموحد المختصر

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

لثلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
<b>الخدمات المصرفية الاستثمارية</b>				
إيرادات متعلقة بالصفقات إدارة الأصول				
٣٨,٧٢٦	٢٦,٦٧٠	٨٠,٨٩٠	٥٩,٩٠٢	
٦,٧٠٤	١٥,٣٠٠	٩,٦٢٧	٢٨,٢٢٦	
٤٥,٤٣٠	٤١,٩٧٠	٩٠,٥١٧	٨٨,١٢٨	
<b>الخدمات المصرفية التجارية</b>				
إيراد من عقود التمويلات إيراد الخزينة والاستثمار الرسوم وإيرادات أخرى مطروحاً: مصروف التمويل				
٢٦,٤٨٥	٣١,١٨٧	٥٣,٧٠٤	٦٢,٣٩٤	
١٩,٩٥١	٢٣,١٣٥	٤٥,٤٦٤	٤٩,٢٩٣	
٩,١٦١	٧,٥٢٢	١٤,٦٢٩	١٥,٤٦٣	
(٢٦,٥٩٢)	(٢٨,٠٦٠)	(٤٥,١٧٠)	(٥٤,٦٠٧)	
٢٩,٠٠٥	٣٣,٧٨٤	٦٨,٦٢٧	٧٢,٥٤٣	
<b>الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة</b>				
إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي إيراد الاستثمار المباشر، صافي إيراد من الاستثمارات المشتركة الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إيراد من بيع أصول الإيجار والدخل التشغيلي إيرادات أخرى، صافي مصروفات التمويل – اتفاقيات إعادة الشراء والقروض				
٦٤,٣٠٨	٤٨,٤٨٧	١٢١,٩٩٠	٨٩,٠٧٠	
١,٠٩٧	١٩,٥٣١	٤,١٥٢	٧٩,١٤٩	
١٣,٩٣٣	٧,٨٨٣	٢١,٦٢٩	١٤,٦٩٦	
١٠,٤٢٦	٥,٥٥٦	١٧,٢٤٤	١٢,٥٨٩	
٥,٦٤١	٣٦,٧٢٧	٥,٧١٣	٤٦,٨٥٠	
٤,٤٤٧	٩,٢٧٥	٨,٨٧٧	١٤,١٤٧	
٣٩٠	٨٣٢	٢,٣٤٠	١,٧١٣	
(٦٣,٥١٨)	(٣٤,٧٨٨)	(١٢٤,٨٧٥)	(٨٦,٦٥٥)	
٣٦,٧٢٤	٩٣,٥٠٣	٥٧,٠٧٠	١٧١,٥٥٩	
١١١,١٥٩	١٦٩,٢٥٧	٢١٦,٢١٤	٣٣٢,٢٣٠	
<b>مجموع الإيرادات</b>				
مصروفات التمويل – تمويل لأجل وأخرى مخصصات انخفاض قيمة الموجودات، صافي مصروفات أخرى				
١٠,٥٩٨	١٩,٦٦٦	٣١,٣٥٩	٣٣,٤٤٨	
٦,٣١٦	٤,٨١٩	٦,٩٥٢	١٨,٦٠٥	
٣٧,١٦٦	٥٠,٢٠٢	٧٨,٢٦٦	١١١,٨١٤	١٧
٥٤,٠٨٠	٧٤,٦٨٧	١١٦,٥٧٧	١٦٣,٨٦٧	
٥٧,٠٧٩	٩٤,٥٧٠	٩٩,٦٣٧	١٦٨,٣٦٣	
(٢٤,٣٢٨)	(٥٧,٠١٦)	(٤٢,٤٤٨)	(١٠٠,٤٦٦)	
٣٢,٧٥١	٣٧,٥٥٤	٥٧,١٨٩	٦٧,٨٩٧	
<b>مجموع المصروفات</b>				
ربح الفترة قبل العائد لشبه حقوق الملكية ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية				
<b>ربح الفترة</b>				
<b>المنسوب إلى :</b>				
مساهمي البنك حصص غير مسيطرة				
٣٠,٦٠٩	٣٣,٦١٢	٥٤,٦١٦	٦٠,٧٤٧	
٢,١٤٢	٣,٩٤٢	٢,٥٧٣	٧,١٥٠	
٣٢,٧٥١	٣٧,٥٥٤	٥٧,١٨٩	٦٧,٨٩٧	
<b>العائد على السهم</b>				
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)				
٠,٨٦	٠,٩٣	١,٥٥	١,٧١	١٨

هشام الرئيس  
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عبدالكريم راشد راشد  
رئيس مجلس الإدارة

بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
٣٢,٧٥١	٣٧,٥٥٤	٥٧,١٨٩	٦٧,٨٩٧
(٣,٠٩٢)	٣,٠٣٥	٢,٣١١	٦,٠١٣
(٢٢)	(٥,٥٤٥)	(٥,١٢٢)	(٣,٩٧٧)
-	(٤٢٧)	-	(٢٩٠)
(٣,١١٤)	(٢,٩٣٧)	(٢,٨١١)	١,٧٤٦
٢٩,٦٣٧	٣٤,٦١٧	٥٤,٣٧٨	٦٩,٦٤٣

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

٢٧,٧٠٧	٣١,٤٠٥	٥٢,٢٨٤	٦٧,٣٠٧
١,٩٣٠	٣,٢١٢	٢,٠٩٤	٢,٣٣٦
٢٩,٦٣٧	٣٤,٦١٧	٥٤,٣٧٨	٦٩,٦٤٣

المنسوب إلى:

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

لثلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٥٧,٠٧٩	٩٤,٥٧٠	٩٩,٦٣٧	١٦٨,٣٦٣	صافي الدخل التشغيلي العائد إلى شبه حقوق الملكية
(١١٥,٦٩٤)	(٧٦,٧٠٧)	(١٨٤,٣٦٣)	(١٥٢,٤٦٣)	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 الخاصة بالبنك / الممولة بتمويل مشترك مطروحاً: المخصص لمخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية
٢٨,٩٣٩	٣٠,٤٩٦	٥٢,٢٢٣	٦٠,٩٤٤	
٩٠,٣٨٩	٧٢,٣٣٥	١٥٢,٨٨٦	١٥٧,٩٥٢	
(٢٥,٨٤٦)	(٣٨,٩٤٤)	(٥٥,٤٢٨)	(٧٩,٩٦٨)	
(٩,٥٩٧)	٣,٢٨٩	(٩,٦١٠)	٥,٥٧٠	
٢٥,٢٧٠	٨٥,٠٣٩	٥٥,٣٤٥	١٦٠,٣٩٨	مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية
-	-	-	-	احتياطي معادلة الأرباح - صافي الحركة
٢٥,٢٧٠	٨٥,٠٣٩	٥٥,٣٤٥	١٦٠,٣٩٨	مجموع الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية (معدلاً للاحتياطيات)
(٩٤٢)	(١,٨٥٠)	(٨,٣٧٥)	(٥,٠٧٤)	مطروحاً: حصة المضارب
-	(٢٦,١٧٣)	(٤,٥٢٢)	(٥٤,٨٥٨)	مطروحاً: رسوم وكالة
٢٤,٣٢٨	٥٧,٠١٦	٤٢,٤٤٨	١٠٠,٤٦٦	صافي الدخل العائد لشبه حقوق الملكية
-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار - صافي الحركة
٢٤,٣٢٨	٥٧,٠١٦	٤٢,٤٤٨	١٠٠,٤٦٦	الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية
-	٤٢٧	-	٢٩٠	الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً ليبيان الدخل
٢٤,٣٢٨	٥٧,٤٤٣	٤٢,٤٤٨	١٠٠,٧٥٦	الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية
-	(٤٢٧)	-	(٢٩٠)	زائداً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري
٢٤,٣٢٨	٥٧,٠١٦	٤٢,٤٤٨	١٠٠,٤٦٦	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك								
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	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
٦٧,٨٩٧	٧,١٥٠	٦٠,٧٤٧	-	٦٠,٧٤٧	-	-	-	-	-	-
١,٧٤٦	(٤,٨١٤)	٦,٥٦٠	-	-	٦,٨٣٣	(٢,٤٠٨)	٢,١٣٥	-	-	-
٦٩,٦٤٣	٢,٣٣٦	٦٧,٣٠٧	-	٦٠,٧٤٧	٦,٨٣٣	(٢,٤٠٨)	٢,١٣٥	-	-	-
(٢,٤٩٠)	-	(٢,٤٩٠)	(٢,٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٣٧)	-	(٧,٠٣٧)	-	(٧,٠٣٧)	-	-	-	-	-	-
(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٥٣,٤٨١	-	١٥٣,٤٨١	-	(٢٠,٩٤١)	-	-	-	١٧٤,٤٢٢	-	-
(١٣٤,٦٠٢)	-	(١٣٤,٦٠٢)	-	-	-	-	-	(١٣٤,٦٠٢)	-	-
٨٨,٨٧١	١٢٤,٦٥٠	(٣٥,٧٧٩)	-	(٣٥,٧٧٩)	-	-	-	-	-	-
(٣٧,٩٣٧)	(٣٧,٩٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٩٤٧)	(٤,٩٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٢٨٧	١٢,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٥٠,٦٣١	١٨١,٢١٠	٩٦٩,٤٢١	٥,٤٤٠	٤١,٨٢١	(٣٩,٢٧٠)	(١٦,٠٢٠)	-	٤٧,٥١٨	(٨٥,٧٠٥)	١,٠١٥,٦٣٧

٣٠ يونيو 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 خزينة  
شراء أسهم خزينة  
حصة غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة (إيضاح ١)  
بيع أسهم في شركة تابعة  
انخفاض في حصة غير مسيطرة إضافية نتيجة الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ١)  
حصة غير مسيطرة إضافية من الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٢٣)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٥٧,١٨٩ (٢,٨١١)	٢,٥٧٣ (٤٧٩)	٥٤,٦١٦ (٢,٣٣٢)	- -	٥٤,٦١٦ -	- (٢,٣٣٢)	- -	- -	- -
٥٤,٣٧٨	٢,٠٩٤	٥٢,٢٨٤	-	٥٤,٦١٦	(٢,٣٣٢)	-	-	-
١,٦٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) (٤٧,١٦٩) ٢٧,١٤٨ ٥,٧٤٧ (٣,٩٦٠)	- - - - - ٥,٧٤٧ (٣,٩٦٠)	١,٦٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) (٤٧,١٦٩) ٢٧,١٤٨ - -	١,٦٠٠ - - - - - -	- (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) - - (٢,٣٢٦) - -	- - - - - - -	- - - - - - -	- - - (٤٧,١٦٩) ٢٩,٤٧٤ - - -	- - - - - - -
١,٠٥١,٨٧٧	٧٨,٦٧٥	٩٧٣,٢٠٢	٨,٥٣٠	٩٠,٨٦٠	(٥٥,٥٢٧)	٣٦,٩٩٥	(١٢٣,٢٩٣)	١,٠١٥,٦٣٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

ربح الفترة  
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل والمصروفات المحتسبة للفترة

خطة الحوافز طويلة الأجل  
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية  
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٢  
شراء أسهم خزينة  
بيع أسهم خزينة  
حصة غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة  
انخفاض في حصة غير مسيطرة نتيجة لخسارة السيطرة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

## بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٥٧,١٨٩	٦٧,٨٩٧	<b>أنشطة العمليات</b>
(١٨١,٩٤٥)	(٢٥٨,٢١٤)	ربح الفترة
٢,٢٣٨	٢,٦٠٨	تعديلات لـ:
٢٠١,٤٠٣	٢٧٥,١٧٦	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة
٦,٩٥٢	١٨,٦٠٥	خسارة صرف العملات الأجنبية
٤,٢٩٩	٦,٣٣٣	مصروفات التمويل
٩٠,١٣٦	١١٢,٤٠٥	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
٤١٨,٦٨٠	٦٨,٠٧٤	استهلاك وإطفاء
(١٠٦,٩١٤)	(١٤٥,٩٤٤)	<b>تغييرات في:</b>
(١٤٢,٣٠٣)	(٢١٤,٥٩٢)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أصلية أكثر من ٣ أشهر)
(٨,٢٣٠)	(٤,٩٧٤)	موجودات التمويلات
٢٧,٨٩٠	(٥٧,٦٢٦)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٩٤,٥٩٧	٢٧٠,٨١٠	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
(٧١٣,١٤٥)	(١٦٠,٨٣١)	أموال العملاء
٩٤٥,٧٠٦	١٥٥,٩٢٥	حسابات جارية للعملاء
١٦٨,٧٥٠	(٢٣٦,٩٠٣)	إيداعات من مؤسسات مالية، وغير مالية وأفراد
٧٧٥,١٦٧	(٢١٣,٦٥٦)	شبه حقوق الملكية
		مطلوبات أخرى
		<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة العمليات</b>
(٢,٥٨١)	(٢,٩٧٣)	<b>أنشطة الاستثمار</b>
(٥٢,٨٩١)	-	مدفوعات لشراء معدات
(٢٣٧,٤٤٥)	(٨,٥٠٠)	شراء استثمارات ملكية خاصة، صافي
١,٣٤٦	٥,٥٨٤	شراء محفظة الخزينة، صافي
(٧,٠٠٠)	-	نقد مستلم عند الاستحواذ على شركة تابعة
-	(٤,٠٠٠)	نقد مدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة
١١,٧٧١	٦٤,٢٢٤	نقد مدفوع عند الاستحواذ على حصة إضافية في شركة تابعة
٢٠,٦٥٩	٢٨,٧٩٠	مقبوضات من بيع عقار
(١٢,٠٢٦)	(١,٢٠٨)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٢٧٨,١٦٧)	٨١,٩١٧	مدفوعات لشراء عقار
		<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار</b>
٣٣,٧٧٣	(٧٥,٨٧٢)	<b>أنشطة التمويل</b>
(١٥٣,٢٢٨)	(٢٤٤,٠٥١)	مطلوبات التمويلات، صافي
(٥٧,٨٦٠)	(٥٨,٨٦٥)	مصروفات تمويل مدفوعة
(١٧,٦٩٤)	٣٩,٨٢٧	أرباح أسهم مدفوعة
(١٩٥,٠٠٩)	(٣٣٨,٩٦١)	بيع / (شراء) أسهم خزينة، صافي
٣٠١,٩٩١	(٤٧٠,٧٠٠)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
١,٠٤١,٠٦٤	١,٦٨٧,٧٢٧	<b>صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>
١,٣٤٣,٠٥٥	١,٢١٧,٠٢٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		<b>النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو*</b>
٣٢٠,٩٥٨	٢٠٩,١٣٠	يتمثل النقد وما في حكمه في:
١,٠٢٢,٠٩٧	١,٠٠٧,٨٩٧	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
١,٣٤٣,٠٥٥	١,٢١٧,٠٢٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

\* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٦ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٣١ ألف دولار أمريكي). تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة الموحد المختصر  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

الرصيد الافتتاحي	إضافات خلال الفترة	توزيعات / حركة صافي قيمة الأصول	الدخل	المصروفات	رسوم المجموعة	الرصيد الختامي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
٩,١٤٢,٤٣٨	٤٣٨,٢٧٣	(٣٩٤,٥١٢)	٩٨,٣٣٩	(٧٨,٦٢٣)	(١٩,٧١٦)	٩,١٨٦,١٩٩	عقارات
٧٠٩,٧٥٥	١٥٥,٥٠٠	(١٦٨,٠٥٣)	٢٧,٥٨٦	(١٩,٦٢٧)	(٨,٥١٠)	٦٩٦,٦٥١	أسهم الملكية الخاصة
٩,٨٥٢,١٩٣	٥٩٣,٧٧٣	(٥٦٢,٥٦٥)	١٢٥,٩٢٦	(٩٨,٢٥٠)	(٢٨,٢٢٦)	٩,٨٨٢,٨٥٠	كما في ٣٠ يونيو 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 ٢٨٧,٣٧١ 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
٧,١٣٢,٧٤٥	٥٤٢,٧٢٢	(٤٤٧,٨٧٧)	٣٥,١٣١	(٢٦,٣٥٣)	(٨,٧٧٧)	٧,٢٢٧,٥٩١	عقارات
٥٨٤,١٨٧	٣٨٠,٨٥٤	(٣٢٣,٨٥٨)	٧,٨٦٤	(٧,٠١٤)	(٨٥٠)	٦٤١,١٨٣	أسهم الملكية الخاصة
٧,٧١٦,٩٣٢	٩٢٣,٥٧٧	(٧٧١,٧٣٥)	٤٢,٩٩٥	(٣٣,٣٦٧)	(٩,٦٢٧)	٧,٨٦٨,٧٧٤	كما في ٣٠ يونيو 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 ١٦٩,٤٧١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤٢,٠٥١ ألف دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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
خدمات إدارة الضيافة	٪١٠٠	مملكة البحرين	شركة فنادق العرين ذ.م.م
بنك إسلامي بالتجزئة	٪٥٧,٩٥		خليجي بنك ش.م.ب (خليجي) *
إدارة الاستثمارات	٪٧٦,٦٣		جي إف إتش أكوييتيز ش.م.ب (مقفلة)**

\* خلال الفترة، انخفضت حصة المجموعة في خليجي، نتيجة لزيادة رأس المال وبلغت الملكية الفعلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ما نسبته ٥٧,٩٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٥,٤١٪).

\*\* خلال الفترة، استحوذت المجموعة حصة إضافية في شركة جي إف إتش أكوييتيز ش.م.ب (مقفلة)، مما أدى إلى زيادة الملكية الفعلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٧٦,٦٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٢,٩١٪).

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف 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 للفترة 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 للفترة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة وأقل من ٦ أشهر واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
<b>التمويل المستقر المتاح (ASF):</b>						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	٩٥٣,٠٦٠	-	-	٧٣,٤٧١	١,٠٢٦,٥٣١
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٦١,٥٢٠	٤٢,٧٧٣	٢,٩٦٤	١٩٧,٠٤٣
٦	ودائع أقل استقراراً	-	٢,٤٥٧,٠٣٧	٧٤٣,٤٤٩	١٣٣,٨٨٥	٣,٠٠٦,٢٢٣
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٣,٦٥٠,٧٨٧	١,٣٤٢,٠٩٩	٨٧٣,٣٥٤	٤,٨٣٠,١١١
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٣٧٠,٤٤٧	-	٦١,٨٠٢	٦١,٨٠٢
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٩,١٢١,٧٠٩
<b>التمويل المستقر المطلوب (RSF):</b>						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٩٨,٢٩٣
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	-	١,٣٠١,٢٤٨	-	١,١٦٠,٤٩٢	١,١٨١,٦٠٥
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	٧٤,٩٢٨	٧٧,٥١٦	١,١٤٦,١٦٧	١,٠٥٠,٤٦٥



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:	-	١٢٤,٩٣١	١٢٣,١٢٠	٣٦٦,٩٦١	٣٦٢,٥٥٠
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	-	٩٦٢,٢٨٢	١٤٦,١٢٥	٤٤٤,٦١٢	٩٩٩,١٠٦
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	-	-	-	-	٨٩٦
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	٣,١٤٤,٣٤٦	-	-	-	٣,١٤٤,٣٤٦
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٧٤,٦٥٥
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٤٦٣,٩٧٠	٣٤٦,٧٦١	٣,١١٨,٢٣٢	٦,٩١١,٩١٨
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١٣٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف 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
<b>التمويل المستقر المتاح (ASF):</b>						
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
<b>التمويل المستقر المطلوب (RSF):</b>						
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤٤٤,٨٦٥	٥٦١,٢٢٣	
١٩٦,٣١٣	٢٣٧,٢٩٩	
٪٢٣٣	٪٢٤٠	
٪١٠٠	٪١٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٠٢٣,٢٧٥	١,٠٠٢,٣٦٨	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	
١,٠٢٣,٢٧٥	١,٠٠٢,٣٦٨	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
-	٩,٨٦٢	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
٦٤,١٣٣	٧٣,٤٧١	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,٠٨٧,٤٠٩	١,٠٨٥,٧٠١	رأس المال التنظيمي
٤,٥٨٥,٩٥٠	٥,٣٢٨,٤٣٦	التعرضات الموزونة للمخاطر:
٩٠,١٣٥	١٥٣,٧١٧	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٥٠٦,٤٠٨	٥١١,٠٩٣	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٥,١٨٢,٤٩٣	٥,٩٩٣,٢٤٦	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٢	٢	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٣	٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٥,١٨٢,٤٨٨	٥,٩٩٣,٢٤١	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٪٢٠,٩٨	٪١٨,١٢	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
٪١٩,٧٤	٪١٦,٨٩	نسبة كفاية رأس المال
٪١٢,٥٠	٪١٢,٥٠	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
		الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، والخزينة، والملكية الخاصة)، فإن النتائج للستة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ٨. محفظة الخزينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٠٧٩,١٤٣	١,٤٥٨,٣٦٨	١,٠١١,١٠٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣,٠٣٥	٢,١٩٥	٨٩٦	أدوات مشتقة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٣,٠٠٨	٣٣,٣٢٦	٣٢,٨٨٩	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك مسعرة
٣٩٠,٦٣١	٤٠٤,٨٣٩	٤٣٧,٧٢٣	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨,٨٠٣	٢٧,٠٩٩	٢٦,٣٤٧	- أوراق مالية مركبة* - صندوق مسعر
٨٠٥,٥٨٥	٧٨٤,٣٠٠	٧٩١,٥٣٥	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* - صكوك مسعرة
٢,٦١٩,٥٠٣	٢,٤٤٧,٤٨٩	٢,٤٨٧,٧٧٢	بالتكلفة المطفأة
٣,٤٩٤	٣,٤٩٤	٤,٥٤٦	- صكوك مسعرة* - صكوك غير مسعرة
(١٩,٠٧٥)	(٢٦,٠٧٨)	(٢٤,٧٣٥)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٤,٩٤٤,١٢٧	٥,١٣٥,٠٣٢	٤,٧٦٨,٠٧٣	

\* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٧٢٧,٥١٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مسعرة بقيمة ٢,٩٨٦,٥٩٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٧٦٢,٥٠٦ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٤٣٧,٧٢٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٠٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

## ٩. عقود التمويلات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٠١٦,٥٢١	١,٠٢٩,٣٢٤	١,٢٩٠,٨٠١	مرابحة
٢٣٩	-	-	وكالة
١٨,٦٥٢	٢٠,٥٦٤	٢٠,٨٦٢	مضاربة
٥٧١,١١٢	٥٥٩,٢٠٠	٥٥٠,٨٩٠	موجودات إجارة
١,٦٠٦,٥٢٤	١,٦٠٩,٠٨٨	١,٨٦٢,٥٥٣	
(٧١,١٢٩)	(٦٤,٢٧٨)	(٦٦,٨٠٠)	مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٥٣٥,٣٩٥	١,٥٤٤,٨١٠	١,٧٩٥,٧٥٣	

ذم عقود المرابحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٣٦,٢٤٧ 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
١,٨٦٢,٥٥٣	١٤٢,٩٤١	٢٣٣,٩٠٢	١,٤٨٥,٧١٠	عقود التمويلات (إجمالي)
(٦٦,٨٠٠)	(٤٨,٩٧٠)	(١٠,١٧٨)	(٧,٦٥٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٩٥,٧٥٣	٩٣,٩٧١	٢٢٣,٧٢٤	١,٤٧٨,٠٥٨	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
-	١,٩٣٦	(٧,٣٠٨)	٥,٣٧٢	صافي الحركة بين المستويات
٣,٨٦٦	٧,١٩٨	(٨٢٤)	(٢,٥٠٨)	صافي مخصص الفترة
(١,٣٤٤)	(١,٣٤٤)	-	-	مشطوبات
٦٦,٨٠٠	٤٨,٩٧٠	١٠,١٧٨	٧,٦٥٢	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٦٠٩,٠٨٨	١٣٢,٥٠٢	٢٨٤,٠٤٧	١,١٩٢,٥٣٩	عقود التمويلات (إجمالي)
(٦٤,٢٧٨)	(٤١,١٨٠)	(١٨,٣١٠)	(٤,٧٨٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٤٤,٨١٠	٩١,٣٢٢	٢٦٥,٧٣٧	١,١٨٧,٧٥١	عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٦	١١,٩٩٠	١٨,٠٤٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٨,٧٩٩	(١,٩٢٠)	(٦,٨٧٩)	صافي الحركة بين المستويات
٢,٥٠٥	٦٤٤	٨,٢٤٠	(٦,٣٧٩)	صافي مخصص الفترة
(٢,٥٩٩)	(٢,٥٩٩)	-	-	مشطوبات
٦٤,٢٧٨	٤١,١٨٠	١٨,٣١٠	٤,٧٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ٩. عقود التمويلات (يتبع)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٦٠٦,٥٢٤	٩٥,٤٩١	٢٩١,٣٩١	١,٢١٩,٦٤٢
(٧١,١٢٩)	(٣٦,٦١١)	(٢٨,٣٧٤)	(٦,١٤٤)
١,٥٣٥,٣٩٥	٥٨,٨٨٠	٢٦٣,٠١٧	١,٢١٣,٤٩٨

موجودات التمويلات

موجودات التمويلات (إجمالي)  
الخسائر الائتمانية المتوقعة

عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٦	١١,٩٩٠	١٨,٠٤٦
-	١,٣٠٨	٣,٧٧٤	(٥,٠٨٢)
٦,٧٥٧	٩٦٧	١٢,٦١٠	(٦,٨٢٠)
٧١,١٢٩	٣٦,٦١١	٢٨,٣٧٤	٦,١٤٤

مخصصات الإنخفاض في القيمة

في ١ يناير ٢٠٢٣  
صافي الحركة بين المستويات  
صافي مخصص الفترة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)

## ١٠. عقارات استثمارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
٥٧٢,٣١٤	٤٨٣,٦٨٥	٤٤٨,٦٩٤
١٩٩,١٧٧	١٤١,٤٧١	١٢٤,٣٠٥
٧٧١,٤٩١	٦٢٥,١٥٦	٥٧٢,٩٩٩
١٥٤,١٨٣	١٦٥,٥٦٥	١٦٥,٧٢٧
٣٩٥,٣١٥	٥٨١,٢١١	٥٠٥,٧٧٠
٥٤٩,٤٩٨	٧٤٦,٧٧٦	٦٧١,٤٩٧
١,٣٢٠,٩٨٩	١,٣٧١,٩٣٢	١,٢٤٤,٤٩٦

استثمار عقاري

- ارض  
- مبنى

عقارات تطويرية

- ارض  
- مبنى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١١. استثمارات مشتركة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
١٦٠,٥٣٢	٢٤٧,٠٤٨	٢٧٠,٥٨٤
٨,٩٣٩	٩,١٦٨	٩,٣٩٣
-	(١,٦٠٦)	(١,٦٠٦)
١٦٩,٤٧١	٢٥٤,٦١٠	٢٧٨,٣٧١

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

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
- أوراق مالية غير مسعرة  
- مخصص انخفاض القيمة

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
٢,٩٤٢	٢,٩٤٢	٩,٩٤٢
١٤,٨٣٠	١٤,٢٥٢	١١,٢٦٦
١٧,٧٧٢	١٧,١٩٤	٢١,٢٠٨
-	-	٢٠,٠٣٥
٨٣٣,٠٥١	٨٢٧,٠١٢	٩٤٠,٣٨٢
٥٦,٩٩٩	٦٤,٠٤٥	٦٠,٥٩٨
٨٩٠,٠٥٠	٨٩١,٠٥٧	١,٠٢١,٠١٥
١٢٥,٩٣٢	١٣٧,٣٩٠	١٤٢,٨١٠
(١١)	(٩١٤)	(١,٩٦٦)
١,٠٣٣,٧٤٣	١,٠٤٤,٧٢٧	١,١٨٣,٠٦٧

استثمارات أدوات حقوق الملكية  
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
- أوراق مالية غير مسعرة  
- أوراق مالية مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
- أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة)  
- صكوك حقوق ملكية  
- أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية  
مخصص انخفاض القيمة



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢٠٦,٣٩٠	٣٠٧,٥٩٧	٣٠٥,٦١١	ذمم مدينة من الاستثمارات المصرفية *
٨٩,٨٤٤	٩٣,٣١٨	٩٣,٧٨٩	ذمم مدينة من استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٠,٧٦٥	١٢,٢٤١	١١,٦٩٥	تمويل مشاريع، صافي
٢١,٧٨٧	١٦,٣٧٦	١٣٢,٧٤٧	ذمم مدينة من بيع عقار
٩٠,٣٢١	٦٢,٤١٦	٧١,٩٣٨	سلفيات وودائع
١٢,١٩٥	٧,٤٤٣	١١,١٩٢	ذمم مدينة من الموظفين
١٨,١٧٢	١٩,٩٤٨	٢٠,٢٣٢	أرباح مستحقة من صكوك
٥,٤٦٠	٤,٠٢٥	٣,٥٨٨	إيجارات مستحقة
٣٠,٦٧٥	٤٥,١٨٧	٧٠,٥٢٣	شهرة وموجودات غير ملموسة
-	٧١,٢٨١	٦٣,٣١١	ذمم مدينة من بيع استثمارات
٦,١٠٧	٧,٣٢٧	٨,٧١٠	ضرائب مستحقة القبض
٢٤٢,٢٢٩	١٨٦,١٢٠	٢٧٦,٠٣٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٧,٤١٠)	(٧,٩٤٨)	(٢٣,٠١٧)	مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة
٧٢٦,٥٣٥	٨٢٥,٣٣١	١,٠٤٦,٣٥٨	

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

## ١٤. تمويلات لأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٧١٦,٠٠١	١,٨٨٠,٩١٠	١,٧٣٨,٤٨٥	تمويلات المرابحة * (إيضاح ٨)
٢٤١,٨٠٧	٢٤١,٧٧٧	٢٤١,٢٢٤	صكوك **
١٦,٢٩٨	-	-	تمويل إجارة
١,٦٠٠	١,٦٢٠	١,٦٣٩	قروض أخرى
١,٩٧٥,٧٠٦	٢,١٢٤,٣٠٧	١,٩٨١,٣٤٨	

\* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٧٢٧,٥١٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٢,٩٨٦,٥٩٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٧٦٢,٥٠٦ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٤٣٧,٧٢٣ 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 ٨,٥٣٥ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ١٥. مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٣٥٢,٩٨١	١٧٣,٢٩٧	٩٧,٦٧٦	نم خدمات الاستثمارات المصرفية دائنة *
٧٠,٥٢٣	٤٨,٧٢٤	٩٤,٤٢٣	نم دائنة
٣,١٥٤	٢,٣١٢	٤,٤٤٧	أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
١٦,٤٥٠	١٠٧,٤٦٦	٥١,٤١٥	نم دائنة لاستثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة
١٠٠,٢٤٨	٦٤,٦٥٩	٣٤,٧٥٧	حقوق الملكية
١٦,٨٠٤	٣٢,٢٤٠	١٠,٥٢٥	مصروفات مستحقة وضمم دائنة أخرى
٢٥,٦٧٥	٦٣,٠٦٨	٥٦,٤٧٧	إيراد مؤجل
٦,٧٥١	٦,٣٣١	١٢,٥١٧	نم دائنة مقابل شراء استثمارات
٧,٨٦٩	٢,١٠٦	٢,٠٦٥	صندوق الزكاة والأعمال الخيرية
١٦,٣٠٩	٢٤,٤٥٩	٢٦,١٩٥	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء**
١٣,٠٢١	٢٢,٨١٤	١٢,٩٥٢	مبالغ مستحقة تتعلق بالموظفين
٣٠.٩	٥٨٠	٧١٦	أرباح مضاربة مستحقة
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٣٠,٠٩٤	٥٤٨,٠٥٦	٤٠٤,١٦٥	

\* 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 الذمم المدينة للخدمات المصرفية الاستثمارية والشركات ذات الأغراض الخاصة المعنية يتم سدادها عادة خلال ١٢ شهراً.

\*\* تمثل مبلغ مستلم مقدماً من العملاء على حساب الموجودات العقارية التي سيتم تسليمها من قبل المجموعة.

## ١٦. شبه حقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٩٩٤,٥٤٠	٢,٣١٢,١٥٣	٢,٣٤٧,٩٠٤	مؤسسات مالية
١,١٦٤,٨٤٠	١,١٣٨,٨٥٣	١,٢٥٩,٠٢٧	مؤسسات غير مالية وأفراد
٢,١٥٩,٣٨٠	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,٦٠٦,٩٣١	
٤٦,٤١٦	٥٠,٢٦٦	٧١,٠٦١	أرصدة لدى البنوك
٧٦,٧١١	٧٥,٣١٠	٨٠,٣٢١	حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي
١,٠٣٠,٩٨٦	٢,٢٠٢,٣٣٤	٢,٥٠٦,٥٩٦	محفظه الخزينة
٨٨٨,٤٨٠	١,٠٠٦,١٤٤	٨٣٢,٧٧٥	عقود التمويلات
٧١,٨٥٤	٧١,٣٣٤	٧١,٠٦١	استثمارات الملكية الخاصة
٤٤,٩٣٣	٤٥,٦١٨	٤٥,١١٧	عقارات استثمارية
٢,١٥٩,٣٨٠	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,٦٠٦,٩٣١	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
٢٢	(٣٦)	٢٠	(٣٩)
(١,٩٠٧)	(٣٦٥)	٢,١١٢	(١,٣٤٣)
٨,٤٤٨	١,٤٩٢	٦,٧٥٧	٣,٨٦٦
٦,٥٦٣	١,٠٩١	٨,٨٨٩	٢,٤٨٤
(٩٩)	٥١٨	(٣١)	١,٠٥٢
(١٤٨)	٣,٢١٠	(١,٩٠٦)	١٥,٠٦٩
٦,٣١٦	٤,٨١٩	٦,٩٥٢	١٨,٦٠٥

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:  
أرصدة البنوك  
محفظة الخزينة (إيضاح ٨)  
موجودات التمويل، صافي (إيضاح ٩)  
انخفاض القيمة على استثمارات الملكية  
الخاصة (إيضاح ١٢)  
انخفاض القيمة على الذمم المدينة (إيضاح ١٣)

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		الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
٣٠,٦٠٩	٣٣,٦١٢	٥٤,٦١٦	٦٠,٧٤٧
٣,٥٤٧,١٧٧	٣,٥٩٩,٥٩٥	٣,٥٢٨,٥٩٠	٣,٥٥٨,٢٦٨
٠,٨٦	٠,٩٣	١,٥٥	١,٧١

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كانت كالآتي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبية المالي رقم (١)			٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	
					<b>الموجودات</b>
					محفظة الخزينة
٦٩,٩٦٩	٦٩,٩٦٩	-	-	-	عقود التمويلات
٢٥٦,١٢٦	١٧,٣٦٨	٢٢٧,٦٥٢	١١,١٠٦	-	استثمارات ملكية خاصة
٩٥٥,٧٩٥	٩,٣٥٥	٦,٠٥٨	-	٩٤٠,٣٨٢	استثمارات مشتركة
٢٧٨,٣٧١	٢٧٨,٣٧١	-	-	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٤١٤,١٣١	٣٠٥,٦١١	١٩٩	١٠,٢٩٩	٩٨,٠٢٢	
					<b>المطلوبات</b>
					إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٢٢٧,٤٥٣	-	٢٢٢,٩١٧	٤,٥٣٦	-	حسابات جارية للعملاء
١٣٤,٦٠٥	١٨,٩٩٥	١١٢,٤٤٦	٣١٣	٢,٨٥١	مطلوبات أخرى
١٥٩,٧١١	٩٧,٦٧٦	-	١٠,٦١٦	٥١,٤١٩	
١٤٣,٠٠٢	١٤,٧٨٠	١١٧,٩٦٧	٤,٧٩٦	٥,٤٥٩	<b>شبه حقوق الملكية</b>
					<b>الإيرادات</b>
٨٩,٦٩١	٨٨,٩٦٥	-	-	٧٢٦	الخدمات المصرفية الاستثمارية
					الخدمات المصرفية التجارية
١,٨٦٤	-	١,٥٦٢	٣٠٢	-	- إيرادات من التمويلات
(٨,٢٧٦)	-	(٨,١٤١)	(١٣٥)	-	- مطروحاً: مصروفات التمويل
٥٦,٨٥٦	٤٠,٠٦٣	-	-	١٦,٧٩٣	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
(٦,٤٢٩)	(٨)	(٦,٢٧٣)	(١١٩)	(٢٩)	- مطروحاً: شبه حقوق الملكية
					<b>المصروفات</b>
(٥١٢)	(١٦٧)	-	(٣٤٥)	-	- مصروفات تشغيلية
(٦,٧٣٢)	-	(٢٨٠)	(٦,٤٥٢)	-	- تكلفة الموظفين
(٣,٤٧٤)	(٣,٤٦٢)	-	-	(١٢)	- تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)			
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
					الموجودات
٧٠,٥٤٦	٧٠,٥٤٦	-	-	-	محفظة الخزينة
١١٥,٧٤٦	١٩,٤٨٩	٨٥,٠٥٥	١١,٢٠٢	-	عقود التمويلات
٨٤٨,٥١٤	١٣,٦٦٧	٧,٦٨٦	-	٨٢٧,١٦١	استثمارات ملكية خاصة
٢٥٤,٦١٠	٢٥٤,٦١٠	-	-	-	استثمارات مشتركة
٤٠٩,١٥٣	٣٠٧,٥٩٧	١,٥٠٧	٦,٧٣١	٩٣,٣١٨	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
١٤,٢٢٤	-	٨,٦٢٢	٥,٦٠٢	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٥١,٣٤٢	١٩,١٢٢	٢٩,٢٣٣	١٦	٢,٩٧١	حسابات جارية للعملاء
٢٨٧,٩٥٩	١٧٣,٢٩٧	-	٧,١٩٦	١٠٧,٤٦٦	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٦٦,٠٧٩	١٤,٤٢٢	٤٤,١٤٥	٥,٠٢٧	٢,٤٨٥	شبه حقوق الملكية
					٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
٨١,٨٥١	٨١,٨٥١	-	-	-	الإيرادات
					الخدمات المصرفية الاستثمارية
٤٥٧	-	١٣٣	٣٢٤	-	الخدمات المصرفية التجارية
(٢,٨٠٢)	(٨)	(٢,٦٥٣)	(١١٧)	(٢٤)	- إيرادات من التمويلات
(٦,٥٥٥)	-	(٦,٤٣٠)	(١٢٥)	-	- مطروحاً: العائد إلى شبه حقوق الملكية
٢١,١٩٠	٣,٥٣٦	٤٠٣	-	١٧,٢٥١	- مطروحاً: مصروفات التمويل
					استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
					المصروفات
(٨٣٠)	(٣٧)	-	(٧٩٠)	٣	مصروفات تشغيلية
(٦,٠١٧)	-	(٣٤٧)	(٥,٦٧٠)	-	تكلفة الموظفين
(١,٢٦٢)	(١,٢٦٢)	-	-	-	تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣٣٢,٢٣٠	١٧٨,٩١٤	٦٥,١٨٨	٨٨,١٢٨
(٢٤٥,٧٢٨)	(١٤٠,٨٧٢)	(٤٧,٠٨٩)	(٥٧,٧٦٧)
(١٨,٦٠٥)	(١٤,١٣٥)	(٤,٤٧٠)	-
٦٧,٨٩٧	٢٣,٩٠٧	١٣,٦٢٩	٣٠,٣٦١
١٠,٨٨٨,٦١٤	٦,٧٠٤,٠٦٩	٣,٩٥٣,٨٦٩	٢٣٠,٦٧٦
٦,١٣١,٠٥٢	٣,٦٠٧,٠٢٣	٢,٣٧٧,٤٢٤	١٤٦,٦٠٥
٣,٦٠٦,٩٣١	٢,٣٥٣,٤٠٦	١,٢٥٣,٥٢٥	-
١٤٢,٨١٠	١٢٥,٥٩١	١٧,٢١٩	-
١٦٠,٢٣٠	٣٨,٣٣٨	١٠٤,١١٤	١٧,٧٧٨

٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢١٦,٢١٤	٨٤,٤٥٥	٤١,٢٤٢	٩٠,٥١٧
(١٥٢,٠٧٣)	(٦٥,٠٩٤)	(٢٤,٤٦٩)	(٦٢,٥١٠)
(٦,٩٥٢)	(٤,٠٩٥)	(٢,٨٥٧)	-
٥٧,١٨٩	١٥,٢٦٦	١٣,٩١٦	٢٨,٠٠٧
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	-
١٣٧,٣٩٠	١٢٨,٧٣٤	٨,٦٥٦	-
٢٠٣,٦٩٧	-	١٥٤,٥٥٠	٤٩,١٤٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١٢٦,٨٠٤	١١٣,٨٧٣	٩٧,٠٨٠	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٤٣,٨٥٢	٤٠,٦٧٧	١٧,٨١٥	ضمانات مالية
٥٥,٤٨٥	٤٩,١٤٧	٤٥,٣٣٥	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
٢٢٦,١٤١	٢٠٣,٦٩٧	١٦٠,٢٣٠	

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 ٣٠ يونيو 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، بالسعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل الإلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتأريخ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف 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، 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 ائتمان 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)	
بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
±٨٩٤	±٢١,٧٥٣	±٩٣٩	±٣٣,١١٨
±١٩,٥٣٢	-	±٢١,٨٨٦	-
±١,٥٩٢	-	±١,٣٦٢	-

أدوات حقوق الملكية - عامل التسويق (±١٠٪)  
الأوراق المالية المركبة - الأثر في القيمة الأساسية (±٥٪)  
المشتقات والصندوق - الأثر في القيمة الأساسية (±٥٪)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف 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
٢١,٢٠٨	-	-	٢١,٢٠٨
١,٠٢١,٠١٥	٦٠,٥٩٨	٩٤٠,٣٨٢	٢٠,٠٣٥
١,٠٤٢,٢٢٣	٦٠,٥٩٨	٩٤٠,٣٨٢	٤١,٢٤٣
٤٦٤,٩٦٦	-	٤٦٤,٩٦٦	-
٨٢٤,٤٢٤	-	-	٨٢٤,٤٢٤
١,٢٨٩,٣٩٠	-	٤٦٤,٩٦٦	٨٢٤,٤٢٤
٢٧٠,٥٨٤	٢٧٠,٥٨٤	-	-
٩,٣٩٣	٩,٣٩٣	-	-
٢٧٩,٩٧٧	٢٧٩,٩٧٧	-	-
٢,٦١١,٥٩٠	٣٤٠,٥٧٥	١,٤٠٥,٣٤٨	٨٥٥,٧٢٥

٣٠ يونيو 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
٢٤٧,٠٤٨	٢٤٧,٠٤٨	-	-
٩,١٦٨	٩,١٦٨	-	-
٢٥٦,٢١٦	٢٥٦,٢١٦	-	-
٢,٤١٦,٢٢٦	٣٢٠,٢٦١	١,٢٦١,١٤٥	٨٣٤,٨٢٠

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف 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)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
١٩٧,٩٤٤	٣٢٠,٢٦١
(٣,٦٨٢)	(٥,٧٧١)
١٢٧,١٣٤	٢٥,٨٥٩
(١,١٣٥)	٢٢٦
٣٢٠,٢٦١	٣٤٠,٥٧٥

الرصيد في بداية الفترة  
استبعادات بالقيمة الدفترية  
مشتریات / إعادة تصنيف  
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

٢٣. الاستحواذ على شركات تابعة

طبيعة الأنشطة	بلد التأسيس	الحصة المئوية المستحوذة
الاستثمار في شركة رائدة في مجال تقديم العروض الترويجية للتجارة عبر الهاتف المحمول في الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمن	٥٠,١٪

شركة تي إي أي القابضة

الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ والمطلوبات المتحتملة

تم اعتبار المنشأة التي تم الحصول عليها بمثابة عمل تجاري. تم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وخصص حقوق الملكية في هذه الإفصاحات على أساس مؤقت. في حال الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، وتعديلات محددة للمبالغ المذكورة أدناه، أو أي مخصصات إضافية كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، سيتم تعديل محاسبة الاستحواذ. وسيتم عكس التعديلات على المحاسبة المؤقتة المتعلقة بالاستحواذ بأثر رجعي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٣. الاستحواذ على شركات تابعة (يتبع)

المبالغ المعروضة أدناه تمثل القيمة الدفترية المعدلة للمؤسسات التي تم الاستحواذ عليها، كما في تاريخ الاستحواذ المُعلن عنها على أساس مؤقت، وفقاً لما تسمح به المعايير المحاسبية.

٢٠٢٤	
٢,٨٠٣	موجودات غير ملموسة
١,٩٠٧	موجودات ملموسة
٣٣,٢٦٢	ذمم مدينة
٥,٥٨٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٣,٤٥٦	مجموع الموجودات
٢٢,٩٣٥	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,٩٣٥	المطلوبات
٢٠,٥٢١	مجموع صافي الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات (أ)

٢٠٢٤	
٣٥,٥٣٤	المقابل المدفوع
١٢,٢٨٧	حصص غير مسيطرة محتسبة
٤٧,٨٢١	مجموع المقابل (ب)
٢٧,٣٠٠	الشهرة (ب - أ)