

## مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

### المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٠ سبتمبر 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 اتش المالية ش.م.ب  
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 30 سبتمبر 2024، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 المسنولين 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 سبتمبر 2024 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

12 نوفمبر 2024

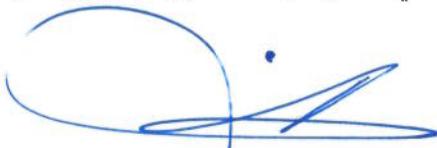
## بيان المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	إيضاح	
٤٤٦,٢٤٩	٣٧٦,٨٨٤	٣٧٩,٢٨٤		<b>الموجودات</b>
٤,٩٧٠,١٤٢	٥,١٣٥,٠٣٢	٤,٥٣٢,٦٢٣	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٥٥٨,٨٠٢	١,٥٤٤,٨١٠	٢,٠٣٥,١٢٦	٩	محفظة الخزينة
١,٣٣٣,٣٧٣	١,٣٧١,٩٣٢	١,١٩٩,٨٨٠	١٠	عقود التمويلات
١٨٢,١٣٤	٢٥٤,٦١٠	٣٠١,٣٨٧	١١	عقارات استثمارية
١,٠١٨,٠٣٣	١,٠٤٤,٧٢٧	١,١٦٦,٠٤٣	١٢	استثمارات مشتركة
٨١٧,٤٩٧	٨٢٥,٣٣١	١,٠٣٨,٣٠٧	١٣	استثمارات الملكية الخاصة
٢١٥,٨٣٢	٢٢٩,٥٣٤	٢٨٦,٨٠٥		ذمم مدينة وموجودات أخرى
-	٣٣٨,٦١٩	-		ممتلكات ومعدات
-	-	-		موجودات محتفظ بها للبيع
١٠,٥٤٢,٠٦٢	١١,١٢١,٤٧٩	١٠,٩٣٩,٤٥٥		<b>مجموع الموجودات</b>
١٠٦,٦٣١	٢٠٦,٢٢٢	٢٤٠,٧٥٧		<b>المطلوبات</b>
٢,٥٤٢,٠٠٨	٢,٣٢٣,٢١٧	٢,٤٢١,٩٦٤		أموال العملاء
١,١١٢,٨٩٤	٩٦٠,٠٥٠	١,١٤٩,٤٧٦		إيداعات من مؤسسات مالية
١٥٨,١٦١	٢٠٣,٦٩٧	٤١٧,٧٤٥		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١,٨٤٧,٥٢٨	٢,١٢٤,٣٠٧	١,٩٥٨,٠٦١	١٤	حسابات جارية للعملاء
٥٩٦,٠٨٩	٥٤٨,٠٥٦	٥٢٦,٤٧١	١٥	تمويلات لأجل
-	٢٣٠,٥٦٢	-		مطلوبات أخرى
-	-	-		مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
٦,٣٦٣,٣١١	٦,٥٩٦,١١١	٦,٧١٤,٤٧٤		<b>مجموع المطلوبات</b>
٣,١٠٠,٥٣٧	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,١٢٣,٣٨٩	١٦	<b>شبه حقوق الملكية</b>
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧		<b>حقوق الملكية</b>
(١٢٤,٦٧٢)	(١٢٥,٥٢٥)	(٧٣,٨٦٥)		رأس المال
٣٦,٩٩٥	٤٧,٥١٨	٤٧,٥١٨		أسهم خزينة
(٥٦,٨٨٥)	(٤٦,١٠٣)	(١٨,٠٠٨)		احتياطي قانوني
-	(٢,١٣٥)	-		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	(١٣,٦١٢)	(١٧,٨٨٨)		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
١١٥,١٦٥	١٠٥,٨٣١	٣٨,٢١١		احتياطي آخر
٧,٩٣٠	٧,٩٣٠	٥,٤٤٠		أرباح مستبقة
٩٩٤,١٧٠	٩٨٩,٥٤١	٩٩٧,٠٤٥		احتياطي أسهم منحة
٨٤,٠٤٤	٨٤,٨٢١	١٠٤,٥٤٧		<b>مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك</b>
١,٠٧٨,٢١٤	١,٠٧٤,٣٦٢	١,١٠١,٥٩٢		حصص غير مسيطرة
١٠,٥٤٢,٠٦٢	١١,١٢١,٤٧٩	١٠,٩٣٩,٤٥٥		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
				<b>مجموع المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>

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

  
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 الدخل الموحد المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٧٠,٦٧٤	٣١,٢٠٤	١٥١,٥٦٤	٩١,١٠٦	الخدمات المصرفية الاستثمارية إيرادات متعلقة بالصفقات إدارة الأصول
٥,٠٧٩	١٣,٨٥٨	١٤,٧٠٦	٤٢,٠٨٤	
٧٥,٧٥٣	٤٥,٠٦٢	١٦٦,٢٧٠	١٣٣,١٩٠	
٢٨,٢٠٩	٣٠,٢٠٥	٨١,٩١٣	٩٢,٥٩٩	الخدمات المصرفية التجارية إيراد من عقود التمويلات إيراد الخزينة والاستثمار الرسوم وإيرادات أخرى مصروف التمويل
٢٤,٤٢٨	٢٤,٧٥٦	٦٩,٨٩٢	٧٤,٠٤٩	
٣,٩٦٨	٤,٠٤٧	١٨,٥٩٧	١٩,٥١٠	
(٣٥,١٢٠)	(٢٢,٥٠٨)	(٨٠,٢٩٠)	(٧٧,١١٥)	
٢١,٤٨٥	٣٦,٥٠٠	٩٠,١١٢	١٠٩,٠٤٣	
٤١,٥٦٢	٦٠,٤٦٣	١٦٣,٥٥٢	١٤٩,٥٣٣	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي إيراد الاستثمار المباشر، صافي إيراد من الاستثمارات المشتركة الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحسوبة بطريقة حقوق الملكية
٣,٦٤١	٨,٩٧٢	٧,٧٩٣	٨٨,١٢١	
٢٢,٧٥٣	٢٧,٥٩٥	٤٤,٣٨٢	٤٢,٢٩١	
٥,١٥٧	٤,٣٥٩	٢٢,٤٠١	١٦,٩٤٨	
٧٩٩	٥,٣٨٥	٦,٥١٢	٥٢,٢٣٥	
٤,٣٩٧	٧,٨٧٩	١٣,٢٧٤	٢٢,٠٢٦	
٦,٠٠٦	٦,٣٩٨	٨,٣٤٦	٨,١١١	
(٥٧,٣٦٨)	(٤٨,٣٥٧)	(١٨٢,٢٤٣)	(١٣٥,٠١٢)	
٢٦,٩٤٧	٧٢,٦٩٤	٨٤,٠١٧	٢٤٤,٢٥٣	
١٢٤,١٨٥	١٥٤,٢٥٦	٣٤٠,٣٩٩	٤٨٦,٤٨٦	
١٥,٢١٥	٢١,٠٩٩	٤٦,٥٧٤	٥٤,٥٤٧	مصرفات التمويل - تمويل لأجل وأخرى مخصصات انخفاض قيمة الموجودات، صافي مصرفات أخرى
٦,٦٥٥	٤,٠٨٧	١٣,٦٠٧	٢٢,٦٩٢	
٤١,٧٩٧	٤٤,٨٤٢	١٢٠,٠٦٣	١٥٦,٦٥٦	
٦٣,٦٦٧	٧٠,٠٢٨	١٨٠,٢٤٤	٢٣٣,٨٩٥	
٦٠,٥١٨	٨٤,٢٢٨	١٦٠,١٥٥	٢٥٢,٥٩١	مجموع المصروفات ربح الفترة قبل العائد لشبه حقوق الملكية ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية ربح الفترة
(٣٦,٦٥٨)	(٥٦,٥٦٩)	(٧٩,١٠٦)	(١٥٧,٠٣٥)	
٢٣,٨٦٠	٢٧,٦٥٩	٨١,٠٤٩	٩٥,٥٥٦	
٢٤,٣٠٥	٢٧,٢٠٠	٧٨,٩٢١	٨٧,٩٤٧	المنسوب إلى : مساهمي البنك حصص غير مسيطرة
(٤٤٥)	٤٥٩	٢,١٢٨	٧,٦٠٩	
٢٣,٨٦٠	٢٧,٦٥٩	٨١,٠٤٩	٩٥,٥٥٦	

١٧

١٨

٠,٧١	٠,٧٣	٢,٢٦	٢,٤٣
------	------	------	------

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 المرجعية الموحدة المختصرة.



بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٦٠,٥١٨	٨٤,٢٢٨	١٦٠,١٥٥	٢٥٢,٥٩١	صافي الدخل التشغيلي العائد إلى شبه حقوق الملكية
(٧٧,٧٢٢)	(٧٤,٥٨٢)	(٢٦٢,٠٨٧)	(٢٢٧,١٠٧)	معدلاً لما يلي: مطروحاً: الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية زائداً: مصروفات الأرباح على المبالغ المستحقة إلى البنوك وغير البنوك
٢٨,٠٦٦	٢٨,١٠١	٨٠,٢٨٩	٨٩,٠٤٥	زائداً: مصروفات غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية مطروحاً: نصيب المؤسسة في الدخل من الموجودات الخاصة بالبنك / الممولة بتمويل مشترك
٦٤,٠١٠	٦٩,٢٤٤	٢١٦,٨٩٦	٢٢٧,٣٢٨	مطروحاً: المخصص لمخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية
(٤٢,٦٩٥)	(٣٦,٤٣٣)	(٩٨,١٢٢)	(١١٤,٧٦٧)	
٩,٦١١	(٦٨٧)	-	٤,٨٨٤	
٤١,٧٨٨	٦٩,٨٧١	٩٧,١٣١	٢٣١,٩٧٤	مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية
-	-	-	-	احتياطي معادلة الأرباح - صافي الحركة
٤١,٧٨٨	٦٩,٨٧١	٩٧,١٣١	٢٣١,٩٧٤	مجموع الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية (معدلاً للاحتياطيات)
(٥,١٣٠)	١,٨٦٥	(١٣,٥٠٣)	(٦,٠٦٩)	مطروحاً: حصة المضارب
-	(١٥,١٦٧)	(٤,٥٢٢)	(٦٨,٨٧٠)	مطروحاً: رسوم وكالة
٣٦,٦٥٨	٥٦,٥٦٩	٧٩,١٠٦	١٥٧,٠٣٥	صافي الدخل العائد لشبه حقوق الملكية
-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار - صافي الحركة
٣٦,٦٥٨	٥٦,٥٦٩	٧٩,١٠٦	١٥٧,٠٣٥	الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية
-	-	-	٥٤٩	الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً لبيان الدخل
٣٦,٦٥٨	٥٦,٥٦٩	٧٩,١٠٦	١٥٧,٥٨٤	الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية
-	-	-	(٥٤٩)	زائداً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري
٣٦,٦٥٨	٥٦,٥٦٩	٧٩,١٠٦	١٥٧,٠٣٥	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٩٥,٥٥٦	٧,٦٠٩	٨٧,٩٤٧	-	٨٧,٩٤٧	-	-	-	-	-	-
٢٤,٩٥٠	(١,٠٠٤)	٢٥,٩٥٤	-	-	٢٨,٠٩٥	(٤,٢٧٦)	٢,١٣٥	-	-	-
١٢٠,٥٠٦	٦,٦٠٥	١١٣,٩٠١	-	٨٧,٩٤٧	٢٨,٠٩٥	(٤,٢٧٦)	٢,١٣٥	-	-	-
(٢,٤٩٠)	-	(٢,٤٩٠)	(٢,٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٣٧)	-	(٧,٠٣٧)	-	(٧,٠٣٧)	-	-	-	-	-	-
(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٢٤٧,٧١٧	-	٢٤٧,٧١٧	-	(٣١,٣٢٧)	-	-	-	٢٧٩,٠٤٤	-	-
(٢٢٧,٣٨٤)	-	(٢٢٧,٣٨٤)	-	-	-	-	-	(٢٢٧,٣٨٤)	-	-
٨٧,٢٩٠	١٢٤,٦٥٠	(٣٧,٣٦٠)	-	(٣٧,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-
(٣٩,٧٥٧)	(٣٩,٧٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٢,٩٠٢)	(٨٤,٠٥٩)	(١٨,٨٤٣)	-	(١٨,٨٤٣)	-	-	-	-	-	-
١٢,٢٨٧	١٢,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٠١,٥٩٢	١٠٤,٥٤٧	٩٩٧,٠٤٥	٥,٤٤٠	٣٨,٢١١	(١٨,٠٠٨)	(١٧,٨٨٨)	-	٤٧,٥١٨	(٧٣,٨٦٥)	١,٠١٥,٦٣٧

٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٨١,٠٤٩ (٤,٧٧٢)	٢,١٢٨ (١,٠٨٢)	٧٨,٩٢١ (٣,٦٩٠)	- -	٧٨,٩٢١ -	- (٣,٦٩٠)	- -	- -	- -
٧٦,٢٧٧	١,٠٤٦	٧٥,٢٣١	-	٧٨,٩٢١	(٣,٦٩٠)	-	-	-
١,٠٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) (٤٨,٥٤٨) ٢٧,١٤٨ ١٢,١٦٤ (٣,٩٦٠)	- - - - ١٢,١٦٤ (٣,٩٦٠)	١,٠٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) (٤٨,٥٤٨) ٢٧,١٤٨ - -	١,٠٠٠ - - - - -	- (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) - (٢,٣٢٦) - -	- - - - - -	- - - - - -	- - - (٤٨,٥٤٨) ٢٩,٤٧٤ - -	- - - - - -
١,٠٧٨,٢١٤	٨٤,٠٤٤	٩٩٤,١٧٠	٧,٩٣٠	١١٥,١٦٥	(٥٦,٨٨٥)	٣٦,٩٩٥	(١٢٤,٦٧٢)	١,٠١٥,٦٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

ربح الفترة  
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

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  
خسارة السيطرة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

## بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٨١,٠٤٩	٩٥,٥٥٦	<b>أنشطة العمليات</b>
(٢٦٦,٢٦٠)	(٣٧٩,٢٦٥)	ربح الفترة
(١,٣٢٣)	٢,٩٤١	تعديلات لـ:
٣٠٧,٩٢٣	٣٤٦,٥٩٤	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة
١٣,٦٠٧	٢٢,٦٩٢	خسارة / (ربح) صرف العملات الأجنبية
٨,٠٥٥	٩,٤٥١	مصرفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة، صافي
		استهلاك وإطفاء
١٤٣,٠٥١	٩٧,٩٦٩	<b>تغييرات في:</b>
(١٧,٩٧٩)	(٣٥,٦١٤)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ اشهر)
(١٢٨,٧٢٧)	(٤٩٤,٢٧٥)	عقود التمويل
(١٨٤,٩٧١)	(٤٧,١٥٨)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
(٧,٣١١)	(٧,٢٩٨)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
(١٦,٦٦٩)	٣٤,٥٣٥	أموال العملاء
٢٦,٩٢٧	٢١٤,٠٤٨	حسابات جارية للعملاء
(١,٢٠٠,٢٢٦)	٢٨٨,١٧٣	إيداعات من مؤسسات مالية، وغير مالية وأفراد
١,٨٨٦,٨٦٣	(٣٢٧,٦١٧)	شبه حقوق الملكية
٤٥,٣٢٦	(٢٨٣,١٨٠)	مطلوبات أخرى
٥٤٦,٢٨٤	(٥٦٠,٤١٧)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة العمليات</b>
(٤,٥٧٠)	١,٦٢٩	<b>أنشطة الاستثمار</b>
(٤١,٤٥٣)	٢١,٢١٠	بيع / (مدفوعات) لشراء معدات، صافي
(١٢٤,١٧٩)	٣٨,٩٨٩	بيع / (شراء) استثمارات ملكية خاصة، صافي
١٣٠,٠٨٧	١٧٨,٣٥١	بيع / (شراء) محفظة الخزينة، صافي
١,٣٤٦	٥,٥٨٤	أرباح محصلة على محفظة الخزينة
(٧,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	نقد مستلم عند الاستحواذ على شركة تابعة
(٦٢٣)	٥٦,٦١٧	نقد مدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة
٤٩,٢٠٧	٨٠,٧٢١	بيع / (شراء) عقار
٢,٨١٥	٣٧٩,١٠١	أرباح أسهم مستلمة خلال الفترة
		<b>صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار</b>
(٨٩,٦٠٣)	(٤٩,٤٢٢)	<b>أنشطة التمويل</b>
(٢١)	(٥٥٦)	مطلوبات التمويل، صافي
(٣١٥,٤٣٩)	(٣٢٩,٩٣٤)	شراء صكوك جي إف اتش، صافي
(٥٨,٤٠٠)	(٥٨,٨٦٥)	مصرفات تمويل مدفوعة
(١٧,٦٩٥)	١٣,٧٩٨	أرباح أسهم مدفوعة
(٤٨١,١٥٨)	(٤٢٤,٩٧٩)	بيع / (شراء) أسهم خزينة، صافي
		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
٦٧,٩٤١	(٦٠٦,٢٩٥)	<b>صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>
١,٠٤١,٠٦٤	١,٦٨٧,٧٢٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,١٠٩,٠٠٥	١,٠٨١,٤٣٢	<b>النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر*</b>
٣٦٩,٥٤٨	٢٩٥,٨٣٨	يتمثل النقد وما في حكمه في:
٧٣٩,٤٥٧	٧٨٥,٥٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
١,١٠٩,٠٠٥	١,٠٨١,٤٣٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

\* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٩ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ١٨ ألف 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

الرصيد الافتتاحي	إضافات خلال الفترة	توزيعات / حركة صافي قيمة الأصول	الدخل	المصروفات	رسوم المجموعة	الرصيد الختامي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٩,١٤٢,٤٣٨	٤٨٤,١٩٩	(٣٦٨,١٣٣)	٢٥٨,٥٠٧	(٢٣٢,٤٠٩)	(٢٦,٠٩٩)	٩,٢٥٨,٥٠٣	عقارات
٧٠٩,٧٥٥	٢٨٩,٨٠٠	(٤٦,٠١٢)	٤٣,٩٧٧	(٢٧,٩٩٢)	(١٥,٩٨٦)	٩٥٣,٥٤٢	أسهم الملكية الخاصة
٩,٨٥٢,١٩٣	٧٧٣,٩٩٩	(٤١٤,١٤٥)	٣٠٢,٤٨٤	(٢٦٠,٤٠١)	(٤٢,٠٨٥)	١٠,٢١٢,٠٤٥	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الموجودات تحت الإدارة أعلاه ممولة أيضاً بترتيبات تمويلات على مستوى العمليات بمبلغ ٣,٧ 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 ٣٠١,٣٨٧ 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 سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
٧,١٣٢,٧٤٥	١,٢٨٢,٢٩٧	(٢٢٨,٦٢٠)	١٥٣,٦٥٦	(١٤١,٥٢٥)	(١٢,١٣٢)	٨,١٨٦,٤٢١	عقارات
٥٨٤,١٨٧	١٧٩,٠٠٠	١٠,١٢٤	١٠,٨٤٣	(٨,٢٦٨)	(٢,٥٧٤)	٧٧٣,٣١٢	أسهم الملكية الخاصة
٧,٧١٦,٩٣٢	١,٤٦١,٢٩٧	(٢١٨,٤٩٦)	١٦٤,٤٩٩	(١٤٩,٧٩٣)	(١٤,٧٠٦)	٨,٩٥٩,٧٣٣	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الموجودات تحت الإدارة أعلاه ممولة أيضاً بترتيبات تمويلات على مستوى العمليات بمبلغ ٣,٥٨ 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 ١٨٢,١٣٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الامارات العربية المتحدة	جي اف اتش بارترنز المحدودة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	المملكة العربية السعودية	جي اف اتش كابييتال السعودية
خدمات إدارة الضيافة	٪١٠٠	مملكة البحرين	شركة فنادق العرين ذ.م.م
بنك إسلامي بالتجزئة	٪٨٢,٩٥		خليجي بنك ش.م.ب (خليجي) *
إدارة الاستثمارات	٪٧٦,٦٣		جي إف إتش أكويتيز ش.م.ب (مقفلة)**

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

\* خلال الفترة الحالية، استحوذت المجموعة حصة إضافية، مما أدى إلى زيادة الملكية الفعلية إلى ٨٢,٩٥٪ مقارنة مع الملكية الفعلية بنسبة ٥٧,٩٥٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

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

يوجد لدى البنك العديد من الشركات الاستثمارية الفابضة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، كشريك 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف 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 سبتمبر ٢٠٢٤

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
<b>التمويل المستقر المتاح (ASF):</b>						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	٩٧٦,١٢٤	-	-	٤٨,٢٤٦	١,٠٢٤,٣٧٠
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٦١,٠٧٩	٤٢,٠٢٧	٢,٥٠٢	١٩٥,٤٥٢
٦	ودائع أقل استقراراً	-	٢,٤٥٧,٣١٠	٥٩٧,٠٧٣	١٧٨,٤١٣	٢,٩٢٧,٣٥٨
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,٣٤٨,٢٦٠	٧٦٨,٨٢٨	٩٣٦,٥٨٨	٥,٢٣٤,٤٣٦
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤٧٧,٧٦٣	-	٢٦,٥٣٦	٢٦,٥٣٦
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٩,٤٠٨,١٥٢
<b>التمويل المستقر المطلوب (RSF):</b>						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٩٨,٢٢١
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	-	١,٣٢٩,٣٩٦	-	١,٢٣٩,٣١٧	١,٢٥٢,٨٢٨
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	١٤٥,٥٩٠	-	١,١٩٤,٩٠٦	١,٠٨٨,٤٦٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف 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:	-	١١٣,١١٥	٢٥٢,٤٤٢	٣٧٣,٠٥٤	٤٢٥,٢٦٣
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	-	٩٠٥,٧٤٢	١٤٢,٨٦٦	٤١٨,٧٧٦	٩٤٣,٠٨٠
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	-	-	-	-	٢,٠١٣
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	٢,٩٤٦,٤٩٧	-	-	-	٢,٩٤٦,٤٩٧
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٧٤,١٣٦
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٤٩٣,٨٤٢	٣٩٥,٣٠٧	٣,٢٢٦,٠٥٣	٦,٨٣٠,٥٠٥
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١٣٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
<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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 سبتمبر ٢٠٢٤	
٤٤٤,٨٦٥	٥٥٥,٧٣٤	
١٩٦,٣١٣	٢١٠,٢٠٧	
٪٢٣٣	٪٢٦١	
٪١٠٠	٪١٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٠٢٣,٢٧٥	٩٩٣,٢٩٧	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	
١,٠٢٣,٢٧٥	٩٩٣,٢٩٧	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
-	٣,٤٣٤	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
٦٤,١٣٣	٤٨,٢٤٦	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,٠٨٧,٤٠٨	١,٠٤٤,٩٧٧	رأس المال التنظيمي
٤,٥٨٥,٩٥٠	٥,٣٣٨,٢٤٩	التعرضات الموزونة للمخاطر:
٩٠,١٣٥	١١٨,٧٦٢	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٥٠٦,٤٠٨	٥١١,٠٩٣	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
		الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٥,١٨٢,٤٩٣	٥,٩٦٨,١٠٤	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٢	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣	٣	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٥,١٨٢,٤٨٨	٥,٩٦٨,٠٩٩	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%٢٠,٩٨	%١٧,٥١	نسبة كفاية رأس المال
%١٩,٧٤	%١٦,٧٠	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، والخزينة، والملكية الخاصة)، فإن النتائج للتسعة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ٨. محفظة الخزينة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٢٣٣,١٣٣	١,٤٥٨,٣٦٨	٨٩٢,٥٦٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤,٤١٢	٢,١٩٥	٢,٠٣١	أدوات مشتقة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٢,٤٧١	٣٣,٣٢٦	٣١,٤٦٠	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك مسعرة
٤٢٩,٢٧٣	٤٠٤,٨٣٩	٣٧٠,٣٠٦	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٧,٧٤٢	٢٧,٠٩٩	٣٠,١٤٥	- أوراق مالية مركبة* - صندوق مسعر
٨١٨,١٤٦	٧٨٤,٣٠٠	٧٣٦,٩٠٨	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* - صكوك مسعرة
٢,٤٥٠,٤٥٥	٢,٤٤٧,٤٨٩	٢,٤٩٠,٧٢٣	بالتكلفة المطفأة
٣,٤٩٤	٣,٤٩٤	٤,٥٤٦	- صكوك مسعرة* - صكوك غير مسعرة
(٢٨,٩٨٤)	(٢٦,٠٧٨)	(٢٦,٠٦٢)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٤,٩٧٠,١٤٢	٥,١٣٥,٠٣٢	٤,٥٣٢,٦٢٣	

\* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٧١٠,٣٦٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مسعرة بقيمة ٢,٧١٥,٧٣٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٧٦٢,٥٠٦ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٣٧٠,٣٠٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٠٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

## ٩. عقود التمويلات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٠٥٢,١٧٦	١,٠٢٩,٣٢٤	١,٤٢٤,٦٩٧	مربحة*
٢٠,٨٧٧	٢٠,٥٦٤	٢١,١٣٨	مضاربة
٥٥٣,٠٩٣	٥٥٩,٢٠٠	٦٥٨,٠٢٦	موجودات إجارة
١,٦٢٦,١٤٦ (٦٧,٣٤٤)	١,٦٠٩,٠٨٨ (٦٤,٢٧٨)	٢,١٠٣,٨٦١ (٦٨,٧٣٥)	مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٥٥٨,٨٠٢	١,٥٤٤,٨١٠	٢,٠٣٥,١٢٦	

\* نتم عقود المربحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٣٨,١٠٣ 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
٢,١٠٣,٨٦١ (٦٨,٧٣٥)	١٦١,٠٧٧ (٥١,٠٨٩)	١٩٥,٦٦٨ (١١,٥٠٧)	١,٧٤٧,١١٦ (٦,١٣٩)	عقود التمويلات (إجمالي) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٣٥,١٢٦	١٠٩,٩٨٨	١٨٤,١٦١	١,٧٤٠,٩٧٧	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
-	٣,٨٦١	(١٢,٠٥٣)	٨,١٩٢	صافي الحركة بين المستويات
٥,٨٠٠ (١,٣٤٣)	٧,٣٩١ (١,٣٤٣)	٥,٢٥٠	(٦,٨٤١)	صافي مخصص الفترة مشطوبات
٦٨,٧٣٥	٥١,٠٨٩	١١,٥٠٧	٦,١٣٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٦٠٩,٠٨٨ (٦٤,٢٧٨)	١٣٢,٥٠٢ (٤١,١٨٠)	٢٨٤,٠٤٧ (١٨,٣١٠)	١,١٩٢,٥٣٩ (٤,٧٨٨)	عقود التمويلات (إجمالي) 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 (٢,٥٩٩)	٦٤٤ (٢,٥٩٩)	٨,٢٤٠	(٦,٣٧٩)	صافي مخصص الفترة مشطوبات
٦٤,٢٧٨	٤١,١٨٠	١٨,٣١٠	٤,٧٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. عقود التمويلات (يتبع)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٦٢٦,١٤٦ (٦٧,٣٤٤)	١٣٨,٥٦٢ (٤٠,٩١٩)	٣١٦,١٧٧ (٢١,٥٧٩)	١,١٧١,٤٠٧ (٤,٨٤٦)
١,٥٥٨,٨٠٢	٩٧,٦٤٣	٢٩٤,٥٩٨	١,١٦٦,٥٦١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

موجودات التمويلات (إجمالي)  
الخسائر الائتمانية المتوقعة

عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٤,٣٧٢ -	٣٤,٣٣٦ ٣,٤٨٣	١١,٩٩٠ ١,٠٣٢	١٨,٠٤٦ (٤,٥١٥)
٣,٢١١ (٢٣٩)	٣,٣٣٩ (٢٣٩)	٨,٥٥٧ -	(٨,٦٨٥) -
٦٧,٣٤٤	٤٠,٩١٩	٢١,٥٧٩	٤,٨٤٦

مخصصات الإنخفاض في القيمة

في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي الحركة بين المستويات  
صافي مخصص الفترة  
مشطوبات

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

١٠. عقارات استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٥٨١,٨٣٦ ١٩٦,٢٥٢	٤٨٣,٦٨٥ ١٤١,٤٧١	٤٠٠,٩٨٤ ١٢٣,٨٤٧
٧٧٨,٠٨٨	٦٢٥,١٥٦	٥٢٤,٨٣١
١٥٤,١٨٣ ٤٠١,١٠٢	١٦٥,٥٦٥ ٥٨١,٢١١	١٦٩,١٢٨ ٥٠٥,٩٢١
٥٥٥,٢٨٥	٧٤٦,٧٧٦	٦٧٥,٠٤٩
١,٣٣٣,٣٧٣	١,٣٧١,٩٣٢	١,١٩٩,٨٨٠

استثمار عقاري

- ارض

- مبنى

عقارات تطويرية

- ارض

- مبنى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١١. استثمارات مشتركة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
١٧٣,١٩٥	٢٤٧,٠٤٨	٢٩٣,٦٠٠
٨,٩٣٩	٩,١٦٨	٩,٣٩٣
-	(١,٦٠٦)	(١,٦٠٦)
١٨٢,١٣٤	٢٥٤,٦١٠	٣٠١,٣٨٧

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 سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٢,٩٤٢	٢,٩٤٢	١٧,٤٤٩
١١,٤٤٢	١٤,٢٥٢	٢٧,٢١٤
١٤,٣٨٤	١٧,١٩٤	٤٤,٦٦٣
-	-	١٨,٠٧٧
٨٢٨,٧٥٩	٨٢٧,٠١٢	٨٨٦,٧٨١
٥٨,٤١٣	٦٤,٠٤٥	٦٣,٢٧١
٨٨٧,١٧٢	٨٩١,٠٥٧	٩٦٨,١٢٩
١١٦,٤٨٩	١٣٧,٣٩٠	١٥٥,٧٦٤
(١٢)	(٩١٤)	(٢,٥١٣)
١,٠١٨,٠٣٣	١,٠٤٤,٧٢٧	١,١٦٦,٠٤٣

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢٧٣,٨٦٠	٣٠٧,٥٩٧	٢١١,١٤٩	ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية *
٩٠,١٢٣	٩٣,٣١٨	١٦٤,٧٨٩	ذمم مدينة من استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٥,٨٢٧	٧,٢٨١	٥,٨٢٧	تمويل مشاريع، صافي
١٤,٠٥٧	١٦,٣٧٦	١٤٧,٢٦٣	ذمم مدينة من بيع عقار
٦٦,٤١٧	٦٢,٤١٦	٧٢,٢٨٧	سلفيات وودائع
٧,٥٧٩	٧,٤٤٣	٢٠,٨٥٧	ذمم مدينة من الموظفين
٢٣,٨١٧	١٩,٩٤٨	٢١,٨٦٥	أرباح مستحقة من صكوك
٤,٧٨٨	٤,٠٢٥	٣,٢٨٢	إيجارات مستحقة
٦١,٦٩٤	٤٥,١٨٧	٧٣,٤٥٩	شهرة وموجودات غير ملموسة
٢٩,١٤٧	٧١,٢٨١	٧٨,١٢٧	ذمم مدينة من بيع استثمارات
٢٤٧,٨٩٧	١٩٨,٤٠٧	٢٦٢,٦٨٣	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٧,٧٠٩)	(٧,٩٤٨)	(٢٣,٢٨١)	مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة
٨١٧,٤٩٧	٨٢٥,٣٣١	١,٠٣٨,٣٠٧	

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

١٤. تمويلات لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٥٩٣,٠٧٥	١,٨٨٠,٩١٠	١,٧١٩,٣٦٠	تمويلات المرابحة * (إيضاح ٨)
٢٣٧,٢٥٣	٢٤١,٧٧٧	٢٣٦,٩٠٣	صكوك **
١٥,٦٣٢	-	-	تمويل إجارة
١,٥٦٨	١,٦٢٠	١,٧٩٨	قروض أخرى
١,٨٤٧,٥٢٨	٢,١٢٤,٣٠٧	١,٩٥٨,٠٦١	

\* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٧١٠,٣٦٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٢,٧١٥,٧٣٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٧٦٢,٥٠٦ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٣٧٠,٣٠٦ 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 ٣,٦٠٤ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. مطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٣١٩,٧٢٠	١٧٣,٢٩٧	١١٨,٦٢٢	ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية دائنة *
٥٨,٩٦٧	٤٦,٠٩١	٧٨,٧٤٨	ذمم دائنة
٢,٦١٥	٢,٣١٢	٣,٦٣٠	أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
٦٨,٣٨٨	١٠٧,٤٦٦	٢٢,٤٣٥	ذمم دائنة لاستثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٥٥,٦٦٥	٦٧,٢٩٢	٥٧,٣٩٥	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٩,٤٣١	٣٢,٢٤٠	٩,٨٩٧	إيراد مؤجل
٢٥,٠٠٠	٦٣,٠٦٨	٥٠,٢٣٩	ذمم دائنة مقابل شراء استثمارات
٦,٧١٥	٦,٣٣١	١٠,٤٣٥	صندوق الزكاة والأعمال الخيرية
٧,٧٥٦	٢,١٠٦	٢,٠٤٩	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء**
١٤,٠٣٨	٢٥,٠٣٩	٢٠,٠٠٣	مبالغ مستحقة تتعلق بالموظفين
١٧,٧٩٤	٢٢,٨١٤	١٣,٩٢٩	أرباح مضاربة مستحقة
-	-	١٠١,٢٢٠	ذمم دائنة متعلقة بالاستحواذ على حصة إضافية في شركة تابعة
-	-	٣٧,٨٦٨	ذمم دائنة متعلقة بإعادة شراء أسهم خزينة
٥٩٦,٠٨٩	٥٤٨,٠٥٦	٥٢٦,٤٧١	

\* 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 سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٨٠٠,٩١٨	٢,٣١٢,١٥٣	١,٨٠٦,١٠٢	مؤسسات مالية
١,٢٩٩,٦١٩	١,١٣٨,٨٥٣	١,٣١٧,٢٨٧	مؤسسات غير مالية وأفراد
٣,١٠٠,٥٣٧	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,١٢٣,٣٨٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. شبه حقوق الملكية (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٧٨,١٣٥	٥٠,٢٦٦	١٤٦,٢٣٤	أرصدة لدى البنوك
٧٥,٣١٠	٧٥,٣١٠	٨٢,٧٠٣	حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي
١,٨١٠,٧٠٥	٢,٢٠٢,٣٣٤	١,٨٣٠,٥٧٨	محفظة الخزينة
١,٠١٨,١٠١	١,٠٠٦,١٤٤	٩٨٧,٧٠٨	عقود التمويلات
٧١,٣٣٤	٧١,٣٣٤	٣١,٩٧٩	استثمارات الملكية الخاصة
٤٦,٩٥٢	٤٥,٦١٨	٤٤,١٨٧	عقارات استثمارية
٣,١٠٠,٥٣٧	٣,٤٥١,٠٠٦	٣,١٢٣,٣٨٩	

١٧. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
(١٢)	١٥	٨	(٢٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على:
٩,٩٠٩	١,٣٢٧	١٢,٠٢١	(١٦)	أرصدة البنوك
(٣,٥٤٦)	١,٩٣٤	٣,٢١١	٥,٨٠٠	محفظة الخزينة (إيضاح ٨)
(٦)	-	(٦)	-	موجودات التمويلات، صافي (إيضاح ٩)
٦,٣٤٥	٣,٢٧٦	١٥,٢٣٤	٥,٧٦٠	التزامات وضمائم مالية
٣	٥٤٧	(٢٨)	١,٥٩٩	انخفاض القيمة على استثمارات الملكية
٣٠٧	٢٦٤	(١,٥٩٩)	١٥,٣٣٣	الخاصة (إيضاح ١٢)
٦,٦٥٥	٤,٠٨٧	١٣,٦٠٧	٢٢,٦٩٢	انخفاض القيمة على النظم 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		التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢٤,٣٠٥	٢٧,٢٠٠	٧٨,٩٢١	٨٧,٩٤٧	الربح المنسوب لمساهمي البنك
٣,٤٣١,٣٦٩	٣,٧٢٢,٩٦٩	٣,٤٩٩,٣٦٨	٣,٦١٣,٥٦٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٧١	٠,٧٣	٢,٢٦	٢,٤٣	العائد لكل سهم
				العائد الأساسي والمخفض لكل سهم
				(سنت أمريكي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	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
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
				<b>الموجودات</b>
				محفظة الخزينة
٦٠,٤٨٢	٦٠,٤٨٢	-	-	-
٢٥٨,٦٢٧	١٧,٩٣٢	٢٣٠,١٦٧	١٠,٥٢٨	-
٩٠٢,٧٠٤	٩,٨٦٥	٦,٠٥٨	-	٨٨٦,٧٨١
٣٠١,٣٨٧	٣٠١,٣٨٧	-	-	-
٤٠٨,١٠٩	٢١١,١٤٩	٢٥,١٧٥	٦,٩٩٦	١٦٤,٧٨٩
				<b>المطلوبات</b>
				إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٨,٤٣٢	-	٣,٩٣١	٤,٥٠١	-
٦٥,٤٣٨	١٩,٠٩٩	٣٩,٣٥٨	٥٠١	٦,٤٨٠
١٤٨,٤٧٧	١١٨,٦٢٢	-	٧,٤٢٠	٢٢,٤٣٥
				مطلوبات أخرى
١٣٤,٨١١	١٩,٠٤٠	١٠٠,٩٥٤	٨,٥٦٨	٦,٢٤٩
				<b>شبه حقوق الملكية</b>
				<b>الإيرادات</b>
				الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٣٣,١٩٠	١٣٣,١٩٠	-	-	-
				الخدمات المصرفية التجارية
٢,١٨٣	-	١,٧٣٢	٤٥١	-
١٠٤,٩٩٢	٦٩,٧٧٧	-	-	٣٥,٢١٥
-	-	-	-	-
				إيراد من التمويلات
				استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
				مطروحاً: شبه حقوق الملكية
				<b>المصروفات</b>
				مصروفات تشغيلية
(٧٧٧)	(٢٨٤)	-	(٤٩٣)	-
(١١,٦٠٢)	-	-	(١١,٦٠٢)	-
(١١,٦٠٠)	(١٣)	(١١,١٧١)	(٣٧٩)	(٣٧)
				تكلفة الموظفين
				تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
١٥٠,٠٢٣	١٥٠,٠٢٣	-	-	-	الإيرادات
٥,٢٣٦	-	٤,٧٥٩	٤٧٧	-	الخدمات المصرفية الاستثمارية
(٨,٧٤٢)	(١٣)	(٨,٥٢٠)	(١٧٢)	(٣٧)	الخدمات المصرفية التجارية
(٨,٧٥٩)	-	(٨,٥٦٥)	(١٩٤)	-	- إيرادات من التمويلات
٣٩,٧٦٣	٢,٠٦٥	٩,٣٤٧	-	٢٨,٣٥١	- مطروحاً: العائد إلى شبه حقوق الملكية
					- مطروحاً: مصروفات التمويل
(٨٧٨)	-	-	(٨٧٨)	-	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
(٦,٧٥٠)	-	-	(٦,٧٥٠)	-	المصروفات
(٢,٣٤٥)	(٢,٣٤٥)	-	-	-	مصروفات تشغيلية
					تكلفة الموظفين
					تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
الأمريكية

بآلاف الدولارات

## 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
٤٨٦,٤٨٦	٢٥٧,٤٢١	٩٥,٨٧٥	١٣٣,١٩٠
(٣٦٨,٢٣٨)	(٢٢٠,٢٦٢)	(٧٢,٠٩٦)	(٧٥,٨٨٠)
(٢٢,٦٩٢)	(١٧,٥٧٢)	(٥,١٢٠)	-
٩٥,٥٥٦	١٩,٥٨٧	١٨,٦٥٩	٥٧,٣١٠
١٠,٩٣٩,٤٥٥	٦,٦٢٦,٥٨٧	٤,١٢١,٤٥٧	١٩١,٤١١
٦,٧١٤,٤٧٤	٤,١١٦,٠٣٣	٢,٤٣٣,٢٦١	١٦٥,١٨٠
٣,١٢٣,٣٨٩	١,٧٦٩,٠٧٥	١,٣٥٤,٣١٤	-
١٥٥,٧٦٤	١٣٨,٥٤٤	١٧,٢٢٠	-
١٣٥,٣٢٨	٢٧,٥٥٩	٩٤,٦٠٧	١٣,١٦٢

٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
الأمريكية

بالآلاف الدولارات

٢٠. معلومات القطاعات (بتبع)

المجموع	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٣٤٠,٣٩٩	١١٩,٥٦٨	٥٤,٥٦١	١٦٦,٢٧٠
(٢٤٥,٧٤٣)	(١٠٢,٩٠٨)	(٢٥,٩٩٧)	(١١٦,٨٣٨)
(١٣,٦٠٧)	(١٠,٥٢٧)	(٣,٠٨٠)	-
٨١,٠٤٩	٦,١٣٣	٢٥,٤٨٤	٤٩,٤٣٢
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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١٢٢,٠٦٩	١١٣,٨٧٣	٧٦,٤٥٤	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٤١,٥٥٢	٤٠,٦٧٧	١٨,١٥٤	ضمانات مالية
٤٩,١٤٧	٤٩,١٤٧	٤٠,٧٢٠	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
٢١٢,٧٦٨	٢٠٣,٦٩٧	١٣٥,٣٢٨	

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 سبتمبر 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، 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 سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
±٨٩٤	±٢٣,١٦١	±٩٣٩	±٣٧,٤٩٥
±٢١,٤٦٤	-	±١٨,٥١٥	-
±٧١٩	-	±٢,٢٣٣	-
±١,٣٨٧	-	±١,٥٠٧	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٤٤,٦٦٣	-	-	٤٤,٦٦٣
٩٦٨,١٢٩	٦٣,٢٧١	٨٨٦,٧٨١	١٨,٠٧٧
١,٠١٢,٧٩٢	٦٣,٢٧١	٨٨٦,٧٨١	٦٢,٧٤٠
٤٠٢,٤٨٢	-	٤٠٢,٤٨٢	-
٧٦٨,٣٦٨	-	-	٧٦٨,٣٦٨
١,١٧٠,٨٥٠	-	٤٠٢,٤٨٢	٧٦٨,٣٦٨
٢٩٣,٦٠٠	٢٩٣,٦٠٠	-	-
٩,٣٩٣	٩,٣٩٣	-	-
٣٠٢,٩٩٣	٣٠٢,٩٩٣	-	-
٢,٤٨٦,٦٣٥	٣٦٦,٢٦٤	١,٢٨٩,٢٦٣	٨٣١,١٠٨

٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١٩٧,٩٤٤	٣٢٠,٢٦١	الرصيد في بداية الفترة
(٣,٦٨٢)	(٢٣,٤٠٦)	استيعادات
١٢٧,١٣٤	٦٩,١٨٣	مشتریات / إعادة تصنيف
(١,١٣٥)	٢٢٦	تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
٣٢٠,٢٦١	٣٦٦,٢٦٤	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
بآلاف 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	
٢,٧٠٣	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)

٢٤. أحداث لاحقة

بعد نهاية الفترة، نجحت المجموعة في جمع تمويلات دين بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ لفترة ٥ سنوات، وذلك من خلال برنامج إصدار شهادات ائتمان (الصكوك).