

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٥

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: ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ + الطابق الثاني، هاربور هاوس
أعضاء مجلس الإدارة	: عبدالمحسن راشد الراشد غازي فيصل إبراهيم الهاجري هشام أحمد الرئيس علي مراد درويش الكتبي فواز طلال التميمي راشد ناصر الكعبي عبدالعزیز عبدالحמיד البسام عبدالله جهاد الزين سمو الشیخة منوة بنت علي بن خليفة آل خليفة
الرئيس التنفيذي	: هشام أحمد الرئيس
مدقق الحسابات	: كي بي ام جي فخر
رئيس مجلس الإدارة	
نائب رئيس مجلس الإدارة	

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤	بيان 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 حسابات الاستثمار خارج الميزانية 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 31 مارس 2025، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 31 مارس 2025؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025؛
- بيان الدخل الشامل الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025؛
- 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 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 31 مارس 2025 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

13 مايو 2025

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	إيضاح
			الموجودات
٣٥٣,١٥٣	٤٥٩,٩٦٦	٢٧٤,٩٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٥٣٣,٢٤٨	٤,٨٥١,٦٣٤	٥,٢٠٦,٥٥٠	٨ محفظة الخزينة
١,٨٤٥,٦٢٣	٢,٠٥٨,١٥٧	٢,٣٢٨,٦٨٥	٩ عقود التموليات
١,١٣٢,٢٨٧	١,٣٩١,١٣٥	١,٥٤٤,٦٣٦	١٠ عقارات استثمارية
٢٦٢,٧٩٦	٢٦٠,١٦٤	٢٧٠,٤٢٤	١١ استثمارات مشتركة
١,١٥٥,٠٢٣	٧٧٩,٣٦٨	٧٧٤,١٧٧	١٢ استثمارات الملكية الخاصة
٩٩١,٦٠١	١,١٧٣,٣٨٦	١,١٣٣,٠٦٣	١٣ ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٨٤,٤٤٢	٥٧,٢١٥	٥٦,٧٧٨	ممتلكات ومعدات
١٠,٥٥٨,١٧٣	١١,٠٣١,٠٢٥	١١,٥٨٩,٢٧٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٠,٤٥٩	٢٠٤,١٩٢	٦٨,٩٧٣	أموال العملاء
١,٧٧٦,٨٢٩	٢,٤٤٤,٤٥٩	٢,٨٠٧,٨٨٣	إيداعات من مؤسسات مالية
١,١٢٥,٥٠٧	١,٣٩٢,٨٠٤	٩٧٧,١٩٨	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٢٢٠,٢٧٤	٣٠٨,٥٤٠	٢٩١,٩١٨	حسابات جارية للعملاء
٢,٠٧٠,٩٨٩	٢,١٤٩,٧٥٨	٢,٠٧٢,٩٨٠	١٤ تمويلات لأجل
٤٧٧,١٩٨	٤٣٥,٣٦٤	٤٩٥,٧٣٠	١٥ مطلوبات أخرى
٥,٨٠١,٢٥٦	٦,٩٣٥,١١٧	٦,٧١٤,٦٨٢	مجموع المطلوبات
٣,٦٧٢,٢٦٩	٢,٩٨٠,٨١٧	٣,٨٠٤,٦٢٩	١٦ شبه حقوق الملكية
			حقوق الملكية
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	رأس المال
(١١٠,٦٦٨)	(٩٠,٦٩٢)	(٩٥,٦٨٥)	أسهم خزينة
٤٧,٥١٨	٥٩,٣٦٨	٥٩,٣٦٨	احتياطي قانوني
(٣٩,٠٥٩)	(٤٠,٥٤٦)	(٤٧,٨٦٥)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢,١٣٥)	-	-	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(١١,٨٨٧)	(٢٦,١٨٩)	(٢١,٨٠٣)	احتياطي آخر
١٩,٨٨٣	٥٦,٩١٨	١٨,٤٩٦	أرباح مستبقة
٤,٤٤٠	٦,٤٤٠	٨,٤٤٠	احتياطي أسهم منحة
٩٢٣,٧٢٩	٩٨٠,٩٣٦	٩٣٦,٥٨٨	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
١٦٠,٩١٩	١٣٤,١٥٥	١٣٣,٣٨٠	حصص غير مسيطرة
١,٠٨٤,٦٤٨	١,١١٥,٠٩١	١,٠٦٩,٩٦٨	مجموع حقوق الملكية
١٠,٥٥٨,١٧٣	١١,٠٣١,٠٢٥	١١,٥٨٩,٢٧٩	مجموع المطلوبات وشبه حقوق ملكية وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠٢٥ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
٣٣,٢٣٢	٤٦,٩٩٩
١٢,٩٢٦	١٩,٧٩٠
٤٦,١٥٨	٦٦,٧٨٩
٣١,٢٠٧	٣٢,٢٢٦
٢٦,١٥٨	١٧,١٨١
٧,٩٤١	١٣,٨٦١
(٢٦,٥٤٧)	(٢١,٧٢٩)
٣٨,٧٥٩	٤١,٥٣٩
٤٠,٥٨٣	٦٢,٤٣٦
٥٩,٦١٨	٩٣٠
٦,٨١٣	٦,٢١٠
٧,٠٣٣	٢,٨٩٥
١٠,١٢٣	٢٢,٩٣١
٤,٨٧٢	٧,٤٠٧
٨٨١	١,١٨٦
(٥١,٨٦٧)	(٤١,٣٧٩)
٧٨,٠٥٦	٦٢,٦١٦
١٦٢,٩٧٣	١٧٠,٩٤٤
١٣,٧٨٢	٢٣,٩٤٢
١٣,٧٨٦	٥,٨٢٤
٦١,٦١٢	٥٩,٦٧٨
٨٩,١٨٠	٨٩,٤٤٤
٧٣,٧٩٣	٨١,٥٠٠
(٤٣,٤٥٠)	(٥٠,٨٠٧)
٣٠,٣٤٣	٣٠,٦٩٣

إيضاح

الخدمات المصرفية الاستثمارية

إيرادات متعلقة بالصفقات
إدارة الأصول

الخدمات المصرفية التجارية

إيراد من عقود التمويلات
إيراد الخزينة والاستثمار، صافي
الرسوم وإيرادات أخرى
مصروفات تمويل الأعمال المصرفية التجارية

الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة

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

مجموع الإيرادات

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

العائد إلى:

مساهمي البنك
حصص غير مسيطرة

٢٧,١٣٥	٣٠,١٤٠
٣,٢٠٨	٥٥٣
٣٠,٣٤٣	٣٠,٦٩٣

١٧

٠,٧٧	٠,٨٥
------	------

١٨

العائد على السهم

العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
٣٠,٣٤٣	٣٠,٦٩٣
٢,٩٧٦	(٩,٢٧٣)
١,٥٦٩	٦,٠٣٦
١٣٨	-
٤,٦٨٣	(٣,٢٣٧)
٣٥,٠٢٦	٢٧,٤٥٦

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود قد تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
المنسوب إلى شبه حقوق الملكية

مجموع إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

٣٠,٣٤٣	٣٠,٦٩٣
٤,٦٨٣	(٣,٢٣٧)
٣٥,٠٢٦	٢٧,٤٥٦

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٧٣,٧٩٣	٨١,٥٠٠	صافي الدخل التشغيلي العائد إلى شبه حقوق الملكية
(٧٥,٦٨٦)	(٧٧,٠٥٩)	معدلاً لما يلي:
٣٠,٤٤٨	٢٣,٣٣٠	مطروحاً: الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية
٨٥,٦١٧	٥٨,٥٤٧	زائداً: مصروفات الأرباح على المبالغ المستحقة إلى البنوك وغير البنوك
(٤١,٠٢٤)	(٣٣,٠٥٠)	زائداً: مصروفات غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية
٢,٢٨١	١,٦٢١	مطروحاً: نصيب المؤسسة من الدخل من الاستثمارات الخاصة به / الحصة في الاستثمارات
٧٥,٤٢٩	٥٤,٨٨٩	مطروحاً: المخصص لمخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية
-	-	مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية
٧٥,٤٢٩	٥٤,٨٨٩	احتياطي معادلة الأرباح - صافي الحركة
(٣,٢٢٢)	(٣,٤٨٠)	مجموع الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية (معدلاً للاحتياطيات)
(٢٨,٧٥٧)	(٦٠٢)	مطروحاً: حصة المضارب
٤٣,٤٥٠	٥٠,٨٠٧	مطروحاً: رسوم وكالة
-	-	صافي الدخل العائد لشبه حقوق الملكية
٤٣,٤٥٠	٥٠,٨٠٧	احتياطي مخاطر الاستثمار - صافي الحركة
(١٣٨)	(١٥٤)	الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية
٤٣,٣١٢	٥٠,٦٥٣	الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً لبيان الدخل
١٣٨	١٥٤	الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية
٤٣,٤٥٠	٥٠,٨٠٧	زائداً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري
		صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

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

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك								
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي آخر	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,١١٥,٠٩١	١٣٤,١٥٥	٩٨٠,٩٣٦	٦,٤٤٠	٥٦,٩١٨	(٤٠,٥٤٦)	(٢٦,١٨٩)	-	٥٩,٣٦٨	(٩٠,٦٩٢)	١,٠١٥,٦٣٧
٣٠,٦٩٣	٥٥٣	٣٠,١٤٠	-	٣٠,١٤٠	-	-	-	-	-	-
(٣,٢٣٧)	(٣٠٤)	(٢,٩٣٣)	-	-	(٧,٣١٩)	٤,٣٨٦	-	-	-	-
٢٧,٤٥٦	٢٤٩	٢٧,٢٠٧	-	٣٠,١٤٠	(٧,٣١٩)	٤,٣٨٦	-	-	-	-
٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٢,٨٤١	-	٣٢,٨٤١	-	(٦,٠٦٢)	-	-	-	٣٨,٩٠٣	-	-
(٤٣,٨٩٦)	-	(٤٣,٨٩٦)	-	-	-	-	-	(٤٣,٨٩٦)	-	-
(١,٠٢٤)	(١,٠٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٦٩,٩٦٨	١٣٣,٣٨٠	٩٣٦,٥٨٨	٨,٤٤٠	١٨,٤٩٦	(٤٧,٨٦٥)	(٢١,٨٠٣)	-	٥٩,٣٦٨	(٩٥,٦٨٥)	١,٠١٥,٦٣٧

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز (صافي)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٤
بيع أسهم خزينة
شراء أسهم خزينة
انخفاض في الحصص غير مسيطرة ناتج من دفع أرباح أسهم

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك								
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي آخر	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,٠٧٤,٣٦٢	٨٤,٨٢١	٩٨٩,٥٤١	٧,٩٣٠	١٠٥,٨٣١	(٤٦,١٠٣)	(١٣,٦١٢)	(٢,١٣٥)	٤٧,٥١٨	(١٢٥,٥٢٥)	١,٠١٥,٦٣٧
٣٠,٣٤٣	٣,٢٠٨	٢٧,١٣٥	-	٢٧,١٣٥	-	-	-	-	-	-
٤,٦٨٣	(٤,٠٨٦)	٨,٧٦٩	-	-	٧,٠٤٤	١,٧٢٥	-	-	-	-
٣٥,٠٢٦	(٨٧٨)	٣٥,٩٠٤	-	٢٧,١٣٥	٧,٠٤٤	١,٧٢٥	-	-	-	-
(٣,٤٩٠)	-	(٣,٤٩٠)	(٣,٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٣٨)	-	(٧,٠٣٨)	-	(٧,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-
(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٩١,٣٤٢	-	٩١,٣٤٢	-	(٩,٢٦٦)	-	-	-	١٠٠,٦٠٨	-	-
(٣٣,٧٦٦)	(٣٣,٧٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٥,٧٥١)	-	(٨٥,٧٥١)	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٧٥١)	-
٧٤,٩٦٣	١١٠,٧٤٢	(٣٥,٧٧٩)	-	(٣٥,٧٧٩)	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٤,٦٤٨	١٦٠,٩١٩	٩٢٣,٧٢٩	٤,٤٤٠	١٩,٨٨٣	(٣٩,٠٥٩)	(١١,٨٨٧)	(٢,١٣٥)	٤٧,٥١٨	(١١٠,٦٦٨)	١,٠١٥,٦٣٧

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

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

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٣٠,٣٤٣	٣٠,٦٩٣	أنشطة العمليات
(٧٨,٠٥٦)	(١٠٣,٩٩٥)	ربح الفترة
٢,٣٤٤	(٢,٥٨٧)	تعديلات لـ:
٩٥,٠٣١	١٠٢,٧١٤	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة
١٣,٧٨٦	٥,٨٢٤	ربح / (خسارة) صرف العملات الأجنبية
٣,١٣٣	٢,٤٧٠	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٦٦,٥٨١	٣٥,١١٩	تغييرات في:
٦٣,٨٩٥	(٤٦,٤٨٧)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ اشهر)
(٨١,٦٥٤)	(١٧٠,٢٠٠)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
(٥,٠٨٢)	(٨,٣٠٩)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
(٣١٧,٩٣٠)	(١٣٨,٤١٥)	عقود التمويل
(١٥,٧٦٣)	(١٣٧,٢٤٩)	أموال العملاء
١٦,٥٧٧	٨٨,٢٢١	حسابات جارية للعملاء
٢٢١,٢٦٣	٣٥٣,٦٢٣	شبه حقوق الملكية
(٢٦٣,٢١٦)	(١٦١,٤٣٧)	مطلوبات أخرى
(٣١٥,٣٢٩)	(١٨٥,١٣٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(٣,٠٨٥)	(١,٠٢٦)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
٥٧,٨٢٥	(٨,٨٣٩)	(شراء) / بيع عقارات استثمارية
٨٤٤	(٧,٩٥١)	(شراء) / بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
١٢,٤١٣	٢٢,٧٥٣	بيع / (شراء) محفظة الخزينة، صافي
-	٣١,٩٠٥	أرباح مستلمة على محفظة الخزينة
٣٦,٧٩٦	١٧,٣٧٣	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
١٠٤,٧٩٣	٥٤,٢١٥	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٣٧,٠٦٩)	(٤٣,٨٣٠)	تمويل لأجل (مسدد) / مستلم، صافي
-	٤٨٤,٦٦٦	إيداعات من مؤسسات مالية
(٣٨٠,٩٣١)	١٧,١٤٨	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
-	(٩٠,٨٥٢)	إصدار صكوك جي إف انتش، صافي
١٠٢,٠٠٠	-	مقبوضات من إصدار أسهم إضافية في شركة تابعة
(١٢٣,٠٩٠)	(١٢٧,٣٧٠)	مصروفات تمويل مدفوعة
(١٥٢)	-	أرباح أسهم مدفوعة
١٤,٨٦٣	(٤,٩٩٣)	(شراء) / بيع أسهم خزينة، صافي
(٤٢٤,٣٧٩)	٢٣٤,٧٦٩	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
(٦٣٤,٩١٥)	١٠٣,٨٥٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٦٨٧,٧٢٧	١,١٦٤,٣٨٥	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس*
١,٠٥٢,٨١٢	١,٢٦٨,٢٣٥	
		يتمثل النقد وما في حكمه في:
٢٧٨,٦٨٠	١٩٠,٥٠٩	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٧٧٤,١٣٢	١,٠٧٧,٧٢٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)
١,٠٥٢,٨١٢	١,٢٦٨,٢٣٥	

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٥ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٢٣ ألف دولار أمريكي).

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية الموحدة المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

الرصيد الافتتاحي	إضافات خلال الفترة	الدخل	رسوم وكالة	توزيعات / المسحوب خلال الفترة	حركة صافي قيمة الأصول	الرصيد الختامي
١,٦٨٥,٢٧٩	١٩٩,٩٠٣	٢٥,٨٩٦	-	(٢٢٣,٥٩٣)	-	١,٦٨٧,٤٨٥
١,٦٨٥,٢٧٩	١٩٩,٩٠٣	٢٥,٨٩٦	-	(٢٢٣,٥٩٣)	-	١,٦٨٧,٤٨٥

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)

الرصيد الافتتاحي	إضافات خلال الفترة	الدخل	رسوم وكالة	توزيعات / المسحوب خلال الفترة	حركة صافي قيمة الأصول	الرصيد الختامي
١,٠٢٩,٩٢١	٢٣٨,٩٥٤	٢٠,٢١٢	-	(٩٢,٩٨٩)	-	١,١٩٦,٠٩٨
١,٠٢٩,٩٢١	٢٣٨,٩٥٤	٢٠,٢١٢	-	(٩٢,٩٨٩)	-	١,١٩٦,٠٩٨

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية تمثل استثمار أموال مدارة بموجب عقود وكالة (إيضاح ٢٣).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تأسست مجموعة جي اف اتش 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 اشرف هيئة رقابة شرعية. تشمل أنشطة البنك الرئيسية على تقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية ومعاملات استثمارية تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ من المعلومات المالية لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (جي اف اتش أو "البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة").

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

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الأنشطة
جي اف اتش بارتنرز المحدودة (المعروفة سابقاً بإسم جي اف اتش كابيتال المحدودة)	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	إدارة الاستثمارات
جي اف اتش كابيتال السعودية	المملكة العربية السعودية	٪١٠٠	إدارة الاستثمارات
شركة تي إي آي القابضة	جزر الكايمن	٪٥٠,١	التجارة عبر الهاتف
شركة عقارات عين العود د.م.م	المغرب	٪٥٠	إدارة العقارات
سي واي هولدنق	مملكة البحرين	٪٨٠	إدارة العقارات
شركة فنادق العين د.م.م	مملكة البحرين	٪١٠٠	خدمات إدارة الضيافة
خليجي بنك ش.م.ب (خليجي)		٪٨٢,٩٥	بنك إسلامي بالتجزئة
جي اف اتش أكوييتيز ش.م.ب (مقفل) **		٪٧٦,٦٣	إدارة الاستثمارات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد

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

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تم مراجعتها وليست مدققة. إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. 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 ٢٠٢٤.

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 المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(أ) 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 "أشبه 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، كشریک عام)، 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات انتمائية 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.

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 للفترات 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، والفرضيات 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 ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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".

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:	٩٣٧,٩٨٨	-	-	-	٩٧٧,٣٣٩
٢	رأس المال التنظيمي	-	-	-	-	-
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٦٩,٠٥٥	٤٦,٤٠١	٨٣٥	٢٠٥,٥١٨
٦	ودائع أقل استقراراً	-	٢,٣١٨,٣١٥	٩٦٠,٠٠٨	٢٠٩,٥٣١	٣,١٦٠,٠٢٢
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,٢٥٧,٨١٨	٨٨٨,٣٩١	١,١٧٧,٧٨٧	٥,٤٥٤,٠١٩
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤٧٥,٦٤٩	-	٣٠,٧٠٨	٣٠,٧٠٨
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٩,٨٢٧,٦٠٥
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٩٩,٤٤٥
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	-	١,٤٠٨,٣٤٥	-	٨٤٦,٥٨٥	٩٣٠,٨٤٩
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	٣٨,٨٣٦	٨٩,٥٥٥	١,١٥٩,٩٩٥	١,٠٥٠,١٩١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل 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:	-	٥٠١,٢٥١	١٣٠,٥٧٩	٧٣٥,١٧٤	٧٩٣,٧٧٨
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	-	٦٣٢,٢٠٤	١٨,٦٦٦	٤٦٢,٧٤٢	٧٨٨,١٧٨
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	-	-	-	-	٤٠,١٤٩
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	٣,٥١٨,٧٠٢	-	-	-	٣,٥١٨,٧٠٢
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٩٣,٤٥٧
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٦٥٢,٤٨٣	-	٢,٣٤٧,٠٧٨	٧,٣٤٩,٥١٠
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١٣٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	٩٧٠,١٩١	-	-	٣٧,٦٦٩	١,٠٠٧,٨٦٠
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	٦٥,٩٠٥	٢٩,٤٧٩	٨٦٧	٩١,٤٨١
٦	ودائع أقل استقراراً	-	٢,٥٤٥,٨٩١	٧٠٧,٧٢٨	٩٤,١٥٦	٣,٠٢٢,٤١٣
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,١٩٢,٦١٠	٦٢٦,٥١٦	١,٢٢٨,٠٧٢	٥,٣١٤,٦٧٨
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤٩٣,٦٨١	-	٣١,٨٥٢	٣١,٨٥٢
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٩,٤٦٨,٢٨٥
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٩٦,٠٤٩
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	-	١,٣٢٧,٤٨٣	-	١,٠٨٩,٥١١	١,١٢٥,٢٠٧
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	٨٣,١١٦	-	١,٢٢١,٨١٧	١,٠٨٠,١٠٣
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٣٥٣,٦٤٢	٩٧,٦٨٣	٤٥٦,٤٤١	٥٢٢,٣٤٩
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 وأقل 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	-	٧٠٠,٠٦٠	-	-	٤٨٧,١٢٦	٨٣٧,١٥٦
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	-	-	-	-	-	٣,٥٣٦
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	٣,٣٥٤,٩٩٨	-	-	-	-	٣,٣٥٤,٩٩٨
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	-	٩٧,٣٦٦
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٤٦٤,٣٠١	٩٧,٦٨٣	-	٣,٢٥٤,٨٩٦	٧,١١٦,٧٦٤
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	-	٪١٢٣

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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٦١١,٩٥٤	٦٣٤,٣٦٣	
٣١٤,٦٧٠	٣٠٢,٣٣٢	
٪١٩٤	٪٢١٠	
٪١٠٠	٪١٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٩٨٩,٥٤٣	٩٣٢,٤٤٤	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
-	-	مطروحاً: التسويات التنظيمية
٩٨٩,٥٤٣	٩٣٢,٤٤٤	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
-	٣,١٦٣	الفئة الإضافية (١)
٣٧,٦٦٩	٣٨,٨٥١	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,٠٢٧,٢١٢	٩٧٤,٤٥٨	رأس المال التنظيمي
٥,٣١٧,٤١٠	٥,٢٥٠,٧٥٠	التعرضات الموزونة للمخاطر:
١٣٠,٦٧٣	١٤١,١١٣	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٥٨٤,٣٦٤	٥٩٧,٠٩٩	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٦,٠٣٢,٤٤٧	٥,٩٨٨,٩٦٢	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٢	٢	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٣	٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٦,٠٣٢,٤٥٢	٥,٩٨٨,٩٥٧	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
%١٧,٠٣	%١٦,٢٧	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٦,٤٠	%١٥,٦٢	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 للثلاثة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج العامة للسنة.

٧. أرقام المقارنة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٨. محفظة الخزينة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٧٨١,٦١٥	٩٩٠,٦٦٦	١,٣١٢,٤٠٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣,٢٥٥	٣,٥٣٣	٦,٣٥٣	مقايضة أسعار الربح والعملات الأجنبية الأجلة
٣٢,٥٢٠	٣٢,٣١٨	٣١,٩٦٣	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك مسعرة
٤١٤,٦٩٥	٢٧٦,٤٣٥	٢٨٦,٣٧٠	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة*
٢٦,٣٤٧	٢٨,٢١٣	٢٤,٧٥٣	- صندوق مسعر
٨٥٢,٥٢٣	١,١٤٤,٠١٣	٧٦١,٦٤٨	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل* - صكوك مسعرة
٢,٤٤٢,٨٥٥	٢,٣٩٨,٤٦٢	٢,٧٩٨,٣١٤	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة *
٤,٥٣٨	٥,٥٥٧	٥,٢٩٦	- صكوك غير مسعرة
(٢٥,١٠٠)	(٢٧,٥٦٣)	(٢٠,٥٤٧)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة**
٤,٥٣٣,٢٤٨	٤,٨٥١,٦٣٤	٥,٢٠٦,٥٥٠	

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٥٨٢,٦٧٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٦٠٥,٤٣٣ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مسعرة بقيمة ٣,٠٣٧,٠٥٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٥٧١,٢٠٥ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٢٨٦,٣٧٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧٦,٤٣٥ ألف دولار أمريكي).

** خلال الفترة، تم استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٦,٤٦٣ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. عقود التمويلات

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
١,٣٢٦,١١٤	١,٤٥٥,٩٤٢	١,٥٢٨,٥٨٧	مرابحة*
٢٠,٨٩٤	١٨,٠٨٣	١٧,٨٥١	مضاربة
٥٦٥,٢٦٧	٦٤١,٠٢٣	٨٣٦,٢١٠	موجودات إجارة
١,٩١٢,٢٧٥	٢,١١٥,٠٤٨	٢,٣٨٢,٦٤٨	
(٦٦,٦٥٢)	(٥٦,٨٩١)	(٥٣,٩٦٣)	مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٨٤٥,٦٢٣	٢,٠٥٨,١٥٧	٢,٣٢٨,٦٨٥	

* نتم عقود المرابحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٢٥,٢٦٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٨,٦١٥ ألف دولار أمريكي).

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
٢,٣٨٢,٦٤٨	١٧٦,٣٣٤	١٩٩,٧٤٤	٢,٠٠٦,٥٧٠	عقود التمويلات (إجمالي)
(٥٣,٩٦٣)	(٣٨,١٢٤)	(١١,٤٥٨)	(٤,٣٨١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٣٢٨,٦٨٥	١٣٨,٢١٠	١٨٨,٢٨٦	٢,٠٠٢,١٨٩	عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٥٦,٨٩٢	٤١,٦٢٦	١٢,٢٣١	٣,٠٣٥	في ١ يناير ٢٠٢٥
-	١,٤٠٦	١٨٦	(١,٥٩٢)	صافي الحركة بين المستويات
٤,٧١٦	٢,٧٣٧	(٩٥٩)	٢,٩٣٨	صافي مخصص الفترة
(٧,٦٤٥)	(٧,٦٤٥)	-	-	مشطوبات
٥٣,٩٦٣	٣٨,١٢٤	١١,٤٥٨	٤,٣٨١	في ٣١ مارس ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
٢,١١٥,٠٤٨	١٥٣,٠٥٦	٢٠٨,٤٤٦	١,٧٥٣,٥٤٦	عقود التمويلات (إجمالي)
(٥٦,٨٩١)	(٤١,٦٢٧)	(١٢,٢٣٠)	(٣,٠٣٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٥٨,١٥٧	١١١,٤٢٩	١٩٦,٢١٦	١,٧٥٠,٥١٢	عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٦٤,٢٧٨	٤١,١٨٠	١٨,٣١٠	٤,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٢,٠٧٢	(١٤,٠٩٣)	١٢,٠٢١	صافي الحركة بين المستويات
١,٦١١	٧,٣٧٣	٨,٠١٣	(١٣,٧٧٥)	صافي مخصص السنة
(٨,٩٩٨)	(٨,٩٩٨)	-	-	مشطوبات
٥٦,٨٩١	٤١,٦٢٧	١٢,٢٣٠	٣,٠٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. عقود التمويلات (يتبع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

عقود التمويلات (إجمالي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة

عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٤,٢٧٨ -	٤١,١٨٠ (١,٨٩٩)	١٨,٣١٠ (٣٤٠)	٤,٧٨٨ ٢,٢٣٩
٢,٣٧٤	٢,٣٠٣	(٤٩٧)	٥٦٨
٦٦,٦٥٢	٤١,٥٨٤	١٧,٤٧٣	٧,٥٩٥

مخصصات الإنخفاض في القيمة

في ١ يناير ٢٠٢٤
صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة

في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٠. عقارات استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
٤٦٧,٩١٣ ١٤٥,٩٢٣	٤٩٣,٧٩٢ ١٧٨,٠٤٢	٤٧١,١٤٥ ١٧١,٤٠٠
٦١٣,٨٣٦	٦٧١,٨٣٤	٦٤٢,٥٤٥
١٦٥,٥٥٨ ٣٥٢,٨٩٣	١٦٧,١٤٠ ٥٥٢,١٦١	٢٩٧,٨٧٣ ٦٠٤,٢١٨
٥١٨,٤٥١	٧١٩,٣٠١	٩٠٢,٠٩١
١,١٣٢,٢٨٧	١,٣٩١,١٣٥	١,٥٤٤,٦٣٦

استثمار عقاري
- ارض
- مبنىعقارات تطويرية
- ارض
- مبنى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١١. استثمارات مشتركة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٢٥٥,٠٠٩	٢٧٩,٦١٢	٢٨٩,٨٧٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			- أوراق مالية غير مسعرة
٩,٣٩٣ (١,٦٠٦)	٩,٣٩٤ (٢٨,٨٤٢)	٩,٣٩٤ (٢٨,٨٤٢)	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أوراق مالية غير مسعرة
			تغيرات القيمة العادلة
٢٦٢,٧٩٦	٢٦٠,١٦٤	٢٧٠,٤٢٤	

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٩,٩٤٢ ١٢,٩١١	١٧,٢٩٢ ٨١,٢٨٨	٩,٤٤٦ ٩٨,٢٨١	استثمارات أدوات حقوق الملكية
			بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أوراق مالية غير مسعرة
			- أوراق مالية مدرجة
٢٢,٨٥٣	٩٨,٥٨٠	١٠٧,٧٢٧	
- ٩٣٧,٧٢٤ ٦٣,٩٨٩	١٧,٣٢٤ ٤٤٢,٢٠٧ ٦٣,٥١٢	١٩,٨٨٥ ٤١٩,٦٦٢ ٦٣,٥٥٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			- أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة)
			- صكوك حقوق ملكية
			- أوراق مالية غير مسعرة
١,٠٠١,٧١٣	٥٢٣,٠٤٣	٥٠٣,٠٩٧	
١٣١,٣٧٣ (٩١٦)	١٦٠,٧٩١ (٣,٠٤٦)	١٦٦,٩٣٢ (٣,٥٧٩)	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
			مخصص انخفاض القيمة
١,١٥٥,٠٢٣	٧٧٩,٣٦٨	٧٧٤,١٧٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٣٠٥,٩٨٥	٢٢٥,٥١٢	٢٣٢,٩٩٢	ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية *
٢٤٦,٤٦٥	١٦٢,٤٤٢	١٥٧,٥٧٤	ذمم مدينة من استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١١,٥٥٤	٤,٩٢٣	٤,١٥٨	تمويل مشاريع، صافي
٣٥,٧٣٥	١٤٩,٩٤٤	١٤٦,٠٤٦	ذمم مدينة من بيع عقار
٧٧,٣١٠	٦٩,٢٨١	٨٨,٥١٤	سلفيات وودائع
٧,٩٢٩	٢١,٧٠٠	٢٠,٣٢٤	ذمم مدينة من الموظفين
٢٠,١٦٧	٢٠,٩٠٨	٢٢,٦٢٤	أرباح مستحقة من صكوك
٣,٧٣٠	٣,٠٥٠	٢,٨٩٥	إيجارات مستحقة
٨,١١٨	٨٥,٥٨٨	٨٦,٠٨٨	شهرة وموجودات غير ملموسة
٨٥,١٦١	١٨١,٥٥٥	٧٧,١٨٢	ذمم مدينة من بيع استثمارات
٢٠٩,٢٧٣	٢٦٩,٤٨٩	٣١٦,٨١١	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٩,٨٢٦)	(٢١,٠٠٦)	(٢٢,١٤٥)	مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة
٩٩١,٦٠١	١,١٧٣,٣٨٦	١,١٣٣,٠٦٣	

* بعد الفترة، تم خفض جزء كبير من الرصيد من الاكتتاب في الأموال المحصلة من العملاء.

١٤. تمويلات لأجل

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
١,٨٣٢,٤٠٩	١,٦٢٥,١٨٦	١,٦٠٨,٦٤٦	تمويلات المرابحة * (إيضاح ٨)
٢٣٦,٩٥١	٥٢٢,٧٧٤	٤٦٢,٥٣٦	صكوك **
١,٦٢٩	١,٧٩٨	١,٧٩٨	قروض أخرى
٢,٠٧٠,٩٨٩	٢,١٤٩,٧٥٨	٢,٠٧٢,٩٨٠	

* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٥٨٢,٦٧٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٠٢٤,٤٣٣ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٣,٠٣٧,٠٥٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٥٧١,٢٠٥ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٢٨٦,٣٧٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧٦,٤٣٥ 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 ٨,٤٣٨ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
١١١,٠٩٦	٢٤٥,٣٣٨	١٧٥,٠٧٩	ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية دائنة *
٤٧,٧٨٠	٥٣,١٥٧	١٠١,١٦٥	ذمم دائنة
٦٣,١٦٠	٢,٦٧٦	٦٣,٥٥٠	أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
٥٤,٩٣٨	١٧,٦٢٥	١٧,٣٢٤	ذمم دائنة لاستثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة
٤٤,٤٣٤	٨,٨٦٥	٢٥,٩٣٨	حقوق الملكية
٣٠,٢٩٥	٩,٢٢٧	١٣,٢٩١	مصرفوات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٧٨,٩٥٧	٤٣,٩١٠	٤١,٥١٧	إيراد مؤجل
١٣,٢٦٤	١٠,٣٧٥	١٠,٠٠٠	ذمم دائنة مقابل شراء استثمارات
٢,٢٤٢	-	-	صندوق الزكاة والأعمال الخيرية
١٩,٤٥٢	٢٩,٩٣٤	٣٦,٠٦٠	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
١١,٥٨٠	١٤,٢٥٧	١١,٨٠٦	مبالغ مستحقة تتعلق بالموظفين
			أرباح مضاربة مستحقة
٤٧٧,١٩٨	٤٣٥,٣٦٤	٤٩٥,٧٣٠	

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

١٦. شبه حقوق الملكية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٢,٢٨٣,٠١٤	١,٦١٧,٨١٨	٢,٤٤٧,٩١١	إيداعات وقروض من مؤسسات مالية : وكالة
١,٣٨٩,٢٥٥	١,٣٦٢,٩٩٩	١,٣٥٦,٧١٨	مضاربة
٣,٦٧٢,٢٦٩	٢,٩٨٠,٨١٧	٣,٨٠٤,٦٢٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. شبه حقوق الملكية (يتبع)

يتم استثمار الأموال في الموجودات التالية:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٢١٩,٧٠٣	١٥٤,٣٨٥	٩٠,٣٦٣	أرصدة لدى البنوك
٧٣,٦٣٩	٨٤,٧٦٩	٨٣,٧٢٤	حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي
٢,٤٠٦,٨٨٢	١,٦٢٨,١٣٥	٢,٢٥٢,٨٣١	محفظة الخزينة
٨٥٥,٨٦٧	١,٠٣٩,٠٢٤	١,٣٠٣,٦٧٠	عقود التمويلات
٧١,٠٦١	٣٠,٨٤٩	٣٠,٨١٢	استثمارات الملكية الخاصة
٤٥,١١٧	٤٣,٦٥٥	٤٣,٢٢٩	عقارات استثمارية
٣,٦٧٢,٢٦٩	٢,٩٨٠,٨١٧	٣,٨٠٤,٦٢٩	

١٧. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
(٣)	(١٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على:
(٩٧٨)	(٥٥٣)	أرصدة البنوك
٢,٣٧٤	٤,٧١٦	محفظة الخزينة (إيضاح ٨)
(١٩)	-	عقود التمويلات، صافي (إيضاح ٩)
٥٣٤	٥٣٣	التزامات و ضمانات مالية
١١,٨٧٨	١,١٤٠	انخفاض القيمة على استثمارات الملكية الخاصة (إيضاح ١٢)
١٣,٧٨٦	٥,٨٢٤	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		
٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٢٧,١٣٥	٣٠,١٤٠	الربح المنسوب لمساهمي البنك
٣,٥١٧,٩٣٥	٣,٥٣٩,٣٧٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٧٧	٠,٨٥	العائد لكل سهم
		العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (سنت أمريكي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ كانت كالآتي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	
					الموجودات
٦٣٨,٢٥٥	٨٢,٢٠٦	-	-	٥٥٦,٠٤٩	محفظة الخزينة
١٣٦,٧٥٠	-	١٢٤,٧٧٤	١١,٩٧٦	-	عقود التمويلات
-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
٤٣٩,٣١٩	١٣,٥٩٩	٦,٠٥٨	-	٤١٩,٦٦٢	استثمارات ملكية خاصة
٢٧٠,٤٢٤	٢٧٠,٤٢٤	-	-	-	استثمارات مشتركة
٤٣٤,٥٣٦	٢٣٢,٩٩٢	٢٨,٨٣٤	٥,٦٩٨	١٦٧,٠١٢	ذمم مدينة وموجودات أخرى
					المطلوبات
-	-	-	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٥٤,٢١٣	٢٢,٨١٢	٣٠,٩٨٧	١٥٤	٢٦٠	حسابات جارية للعملاء
٢٢٠,٥٦٥	١٧٥,٠٧٩	١,٤٧١	٩,٧٩٦	٣٤,٢١٩	مطلوبات أخرى
٧٦,١٢٠	١٠,٠٩٥	٥٨,٤٣٦	٣,٩٦٣	٣,٦٢٦	شبه حقوق الملكية
					الإيرادات
٦٧,٤٧٣	٦٦,٧٨٩	-	-	٦٨٤	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٩١٥	-	٧٧٧	١٣٨	-	الخدمات المصرفية التجارية
٣,٩٣٩	-	٣,٨٧٠	٦٩	-	- إيرادات من التمويلات
-	-	-	-	-	- مطروحاً: مصروفات التمويل
٤	-	-	-	٤	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
١٤,٣٨٢	١٠,٣٢٦	١,١٥٩	-	٢,٨٩٧	إيرادات من العقارات
٧,١٣٨	١٦	٦,٨٥١	٢٢٣	٤٨	إيرادات من الخزينة وإيرادات أخرى
					مطروحاً: شبه حقوق الملكية
					المصروفات
(١٩٦)	-	-	(١٩٦)	-	مصروفات تشغيلية
(٢,٢٢٤)	-	-	(٢,٢٢٤)	-	تكلفة الموظفين
(١,٥٢٢)	-	(١,٥٢٢)	-	-	تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	
٥٧٩,٢٨٢	٥٧,٨٤٢	-	-	٥٢١,٤٤٠	الموجودات
١٥٩,٨٣٧	١٨,٢١٢	١٣١,٠٢٨	١٠,٥٩٧	-	محفظة الخزينة
١٤٢,٦٧٠	-	١٤٢,٦٧٠	-	-	عقود التمويلات
٤٤٨,٢٦٥	-	٦,٠٥٨	-	٤٤٢,٢٠٧	عقارات استثمارية
٢٦٠,١٦٤	٢٦٠,١٦٤	-	-	-	استثمارات ملكية خاصة
٥٤٩,٣٢٢	٢٤٥,٣٣٨	١٣٤,٥٣٤	٧,٠٠٨	١٦٢,٤٤٢	استثمارات مشتركة
					ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
٥٧,٠٣٧	١٧,٩٥٠	٣٦,٣٠٥	٩٢٨	١,٨٥٤	المطلوبات
٩,٢٤١	-	٢,٧٧٢	٦,٤٦٩	-	حسابات جارية للعملاء
٣١٤,٤١٦	٢٤٥,٣٣٨	-	٧,٤٦٨	٦١,٦١٠	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٧١,٥٥٣	-	٦٥,٠١٤	٥,٦٩٥	٨٤٤	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
					شبه حقوق الملكية
					٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
٤٦,٩٥٦	٤٦,٥٩٣	-	-	٣٦٣	الإيرادات
١,٥٤٤	-	١,٣٩٣	١٥١	-	الخدمات المصرفية الاستثمارية
(١٢,٩٢٣)	(٥)	(١٢,٨٣٣)	(٥٦)	(٢٩)	الخدمات المصرفية التجارية
(١,٨٥٢)	-	(١,٨١٢)	(٤٠)	-	- إيرادات من التمويلات
٥٤,٧١٠	١٨,١٠٧	٣,٠٤٢	-	٣٣,٥٦١	- مطروحاً: العائد إلى شبه حقوق الملكية
					- مطروحاً: مصروفات التمويل
(١٥٦)	-	-	(١٥٦)	-	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
(١,٤٩٧)	-	(٢٨٠)	(١,٢١٧)	-	المصروفات
(١,٧٩٤)	(١,٧٨٢)	-	-	(١٢)	مصروفات تشغيلية
					تكلفة الموظفين
					تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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	استثمارات الملكية الخاصة والخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٧٠,٩٤٤	٦٤,٢١٨	٣٩,٩٣٧	٦٦,٧٨٩
(١٣٤,٤٢٧)	(٥٣,٥٩٠)	(٢٧,٣٦٧)	(٥٣,٤٧٠)
(٥,٨٢٤)	(١,٨٥٨)	(٣,٩٦٦)	-
٣٠,٦٩٣	٨,٧٧٠	٨,٦٠٤	١٣,٣١٩
١١,٥٨٩,٢٧٩	٧,٥٦٧,١٢٣	٣,٨٥٣,٠٩٠	١٦٩,٠٦٦
٦,٧١٦,٩٨٠	٤,٦٣٤,٩٣١	١,٨٧٩,٤٩٥	٢٠٢,٥٥٤
٣,٨٠٤,٦٢٩	٢,١٦٤,٩٩٠	١,٦٣٩,٦٣٩	-
١٦٦,٩٣١	١٤٩,٦٤٦	١٧,٢٨٥	-
٣٢٢,١٣٥	٢١٤,١٨٨	٩٤,٦٠٧	١٣,٣٤٠

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

شبه حقوق الملكية

معلومات القطاع الأخرى

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	استثمارات الملكية الخاصة والخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٦٢,٩٧٣	٨٢,٥٩٧	٣٤,٢١٨	٤٦,١٥٨
(١١٨,٨٤٤)	(٦١,٤٤٨)	(٢٤,١٥٠)	(٣٣,٢٤٦)
(١٣,٧٨٦)	(١١,٦٩٤)	(٢,٠٩٢)	-
٣٠,٣٤٣	٩,٤٥٥	٧,٩٧٦	١٢,٩١٢
١١,٠٣١,٠٢٥	٦,٨٣٣,٢٢٦	٣,٩٦٨,٥١١	٢٢٩,٢٨٨
٦,٩٣٥,١١٧	٤,٣٨٤,٦٦٨	٢,٢٥٠,٠٩٦	٣٠٠,٣٥٣
٢,٩٨٠,٨١٧	١,٦٠٣,٦٣٨	١,٣٧٧,١٧٩	-
١٦٠,٧٩١	١٤٣,٥٠٦	١٧,٢٨٥	-
٢٥٣,٤٣٧	١٤٥,٦٨٠	٩٤,٦٠٧	١٣,١٥٠

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

شبه حقوق الملكية

معلومات القطاع الأخرى

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٨٤,٥٧٦	٩٤,٩١٢	١١٣,٨٢٨	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
١٩,٥٣٩	١٠٢,٨١٧	١٠١,٤٧٣	ضمانات مالية
٤٥,٦٠٨	٥٥,٧٠٨	١٠٦,٨٣٤	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
١٤٩,٧٢٣	٢٥٣,٤٣٧	٣٢٢,١٣٥	

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وأنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة عدد من المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض 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 تضرر 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 للمحفظه 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 التخارج من هذه الاستثمارات، وأثرها على القيم الإجمالية، كونها استثمارات غير مسعرة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
±٩٣٩	±٣١,٨٠٨	±٩٣٩	±٣٧,٣٣١
±٢٠,٧٣٥	-	±١٤,٣١٩	-
±١,١٤٣	-	±٥,٣٨٦	-
±١,٣١٧	-	±١,٢٣٨	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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
١١٧,١٧٣	٩,٤٤٦	-	١٠٧,٧٢٧
٥٠٣,٠٩٧	٦٣,٥٥٠	٤١٩,٦٦٢	١٩,٨٨٥
٦٢٠,٢٧٠	٧٢,٩٩٦	٤١٩,٦٦٢	١٢٧,٦١٢
٣١٧,٤٧٦	-	٣١٧,٤٧٦	-
٧٩٣,٦١١	-	-	٧٩٣,٦١١
١,١١١,٠٨٧	-	٣١٧,٤٧٦	٧٩٣,٦١١
٢٦١,٠٣٠	٢٦١,٠٣٠	-	-
٩,٣٩٤	٩,٣٩٤	-	-
٢٧٠,٤٢٤	٢٧٠,٤٢٤	-	-
٢,٠٠١,٧٨١	٣٤٣,٤٢٠	٧٣٧,١٣٨	٩٢١,٢٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٥ (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
٩٨,٥٨٠	-	٩٨,٥٨٠	-
٥٢٣,٠٤٣	٦٣,٥١٢	٤٤٢,٢٠٧	١٧,٣٢٤
٦٢١,٦٢٣	٦٣,٥١٢	٥٤٠,٧٨٧	١٧,٣٢٤
٣٠٨,١٨١	-	٣٠٨,١٨١	-
١,١٧٦,٣٣١	-	-	١,١٧٦,٣٣١
١,٤٨٤,٥١٢	-	٣٠٨,١٨١	١,١٧٦,٣٣١
٢٥٠,٧٧٠	٢٥٠,٧٧٠	-	-
٩,٣٩٤	٩,٣٩٤	-	-
٢٦٠,١٦٤	٢٦٠,١٦٤	-	-
٢,٣٦٦,٢٩٩	٣٢٣,٦٧٦	٨٤٨,٩٦٨	١,١٩٣,٦٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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
- بيان الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٣٢٠,٢٦١	٣٢٣,٦٧٦	الرصيد في بداية الفترة
(١٩,٣٣٧)	-	استبعادات بالقيمة الدفترية
(١٤,٦٦١)	٩,٤٤٦	إعادة تصنيف
٧٢,٢٣٦	١٠,٢٩٨	مشتريات
(٣٤,٨٢٣)	-	تغييرات القيمة العادلة خلال الفترة
٣٢٣,٦٧٦	٣٤٣,٤٢٠	الرصيد في نهاية الفترة

٢٣. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى شركات الاستثمارية، والتي تتضمن اتخاذ القرارات نيابة عن تلك المؤسسات. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة في هذه البيانات المالية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الموجودات تحت الإدارة لدى المجموعة ١١,٠٣٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠,٧٤٤ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، احتسبت المجموعة رسوم إدارة ورسوم أداء بمبلغ ١٩,٧٩٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٢,٩٢٦ ألف دولار أمريكي).

تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة حسابات المحافظ الاختيارية ('DPM') بمبلغ ٤,١٥٣,٨٠٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٣,٣٠٤,٢٩٣ ألف دولار أمريكي)، والتي تم استثمار ١,٧٠٦,٤٧٩ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٦٨٩,٢٧٣ ألف دولار أمريكي) منها في منتجات المجموعة الاستثمارية، وتم استخدام المتبقي في منتجات الخزينة للمجموعة.

٢٤. ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية

يقع مقر عمل الشركة الأم النهائية لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات في مملكة البحرين، والتي أصدرت وسنت المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية") في ١ سبتمبر ٢٠٢٤، بفرض الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي بنسبة تصل إلى ١٥٪ على الدخل الخاضع للضريبة على المنشآت المقيمة في البحرين التابعة لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

ووفقاً لتقييم المجموعة لمدى انطباق قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلي على المجموعة، فقد قُيِّمت وخُصِّت إلى أنها خارج نطاق أحكام قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية على الدخل في البحرين أو القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("القواعد العالمية"). والسبب وراء هذا الاستنتاج هو أنه ليس لديها إجمالي إيرادات سنوية موحدة تتجاوز ٧٥٠ مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات الأربع السابقة. وبناءً على ذلك، فإنها لا تتوقع أن تخضع لقانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلي والقواعد العالمية للسنة المالية القادمة.