مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٤

رقم السجل التجاري	:	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)	
المكتب المسجل	:	الطابق الثاني، هاربور هاوس مبنى رقم ١٤٣٦ مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ المنامة - مملكة البحرين هاتف: ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ +	
أعضاء مجلس الإدارة	:	عبدالمحسن راشد الراشد (من مارس ٢٠٢٤)	رئيس مجلس الإدارة
		غازي فيصل إبراهيم الهاجري	نائب رئيس مجلس الإدارة
		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)	
		عبدالعزيز عبدالحميد البسام (من مارس ٢٠٢٤)	
		عبدالله جهاد الزين (من مارس ٢٠٢٤)	
		سمو الشيخة منوة بنت علي بن خليفة آل خليفة (من مارس ٢٠٢٤)	
الرئيس التنفيذي	:	هشام أحمد الريس	
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو	

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

المحـتويات الصفحة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ١

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

كي بي ام جي فخرو
التدقيق
الطابق الثاني عشر، برج فخرو
صندوق بريد 710، المنامة
مملكة البحرين

تليفون : +973 17224807
فاكس : +973 17227443
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/bh
س.ت : 2 - 6220

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى مجلس الإدارة

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

مقدمة

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

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

إن مجلس إدارة البنك مسئول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية". أن مسئوليتنا 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 المسئولين 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

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

كي بي ام جي

14 مايو 2024

@ 2024 كي بي إم جي فخرو هي شركة تضامن بحرينية مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بمملكة البحرين وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الاعضاء المستقلة المنتسبة الى كي بي إم جي الدولية المحدودة وهي شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. كل الحقوق محفوظة.

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

عبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	للثلاثة أشهر المنتهية	
		٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
الخدمات المصرفية الاستثمارية			
إيرادات متعلقة بالصفقات		٣٣,٢٣٢	٤٢,١٦٤
إدارة الأصول		١٢,٩٢٦	٢,٩٢٣
		٤٦,١٥٨	٤٥,٠٨٧
الخدمات المصرفية التجارية			
إيراد من عقود التمويلات		٣١,٢٠٧	٢٧,٢١٩
إيراد الخزينة والاستثمار		٢٦,١٥٨	٢٥,٥١٣
الرسوم وإيرادات أخرى		٧,٩٤١	٥,٤٦٨
مطروحاً: مصروف التمويل		(٢٦,٥٤٧)	(١٨,٥٧٨)
		٣٨,٧٥٩	٣٩,٦٢٢
الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة			
إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي		٤٠,٥٨٣	٥٧,٦٨٢
إيراد الاستثمار المباشر، صافي		٥٩,٦١٨	٣,٠٥٥
الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية		٧,٠٣٣	٦,٨١٨
إيراد من الاستثمارات المشتركة		٦,٨١٣	٧,٦٩٦
إيراد من بيع أصول		١٠,١٢٣	٧٢
الإيجار والدخل التشغيلي		٤,٨٧٢	٤,٤٣٠
إيرادات أخرى، صافي		٨٨١	١,٩٥٠
مصروفات التمويل – اتفاقيات إعادة الشراء والقروض		(٥١,٨٦٧)	(٦١,٣٥٧)
		٧٨,٠٥٦	٢٠,٣٤٦
مجموع الإيرادات		**١٦٢,٩٧٣**	١٠٥,٠٥٥
مصروفات تشغيلية أخرى		٦١,٦١٢	٤١,١٠٠
مصروفات التمويل – تمويل لأجل وأخرى		١٣,٧٨٢	٢٠,٧٦١
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات	١٧	١٣,٧٨٦	٦٣٦
مجموع المصروفات		**٨٩,١٨٠**	٦٢,٤٩٧
ربح الفترة قبل العائد إلى شبه حقوق الملكية		٧٣,٧٩٣	٤٢,٥٥٨
ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية		(٤٣,٤٥٠)	(١٨,١٢٠)
ربح الفترة		**٣٠,٣٤٣**	٢٤,٤٣٨
المنسوب إلى :			
مساهمي البنك		٢٧,١٣٥	٢٤,٠٠٧
حصص غير مسيطرة		٣,٢٠٨	٤٣١
		٣٠,٣٤٣	٢٤,٤٣٨
العائد على السهم			
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)	١٨	٠,٧٧	٠,٧٢

عبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

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

بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
الربح للفترة	**٣٠,٣٤٣**	٢٤,٤٣٨
الدخل الشامل الآخر		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل		
تغيرات القيمة العادلة على استثمارات أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٩٧٦	٥,٦٤٢
تغيرات القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٦٩	(٥,٣٣٩)
المنسوب إلى شبه حقوق الملكية	١٣٨	-
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	**٤,٦٨٣**	٣٠٣
مجموع الدخل الشامل	**٣٥,٠٢٦**	٢٤,٧٤١
المنسوب إلى :		
مساهمي البنك	٣٥,٩٠٤	٢٤,٥٧٦
حصص غير مسيطرة	(٨٧٨)	١٦٥
	٣٥,٠٢٦	٢٤,٧٤١

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية	**٧٣,٧٩٣**	٤٢,٥٥٨
معدلاً لما يلي:		
مطروحاً: الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية	(٧٥,٦٨٦)	(٦٨,٦٦٩)
زائداً: مصروفات الأرباح على المبالغ المستحقة إلى البنوك وغير البنوك	٣٠,٤٤٨	٢٣,٢٨٤
زائداً: مصروفات غيرالعائدة إلى شبه حقوق الملكية	٨٥,٦١٧	٦٢,٤٩٧
مطروحاً: نصيب المؤسسة في الدخل من الموجودات الممولة بتمويل مشترك	(٤١,٠٢٤)	(٢٩,٥٨١)
مطروحاً: المخصص من مخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية	٢,٢٨١	(١٣)
مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية	**٧٥,٤٢٩**	٣٠,٠٧٦
احتياطي معادلة الأرباح – صافي الحركة	-	-
مجموع الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية (معدلاً للاحتياطيات)	**٧٥,٤٢٩**	٣٠,٠٧٦
مطروحاً: حصة المضارب	(٣,٢٢٢)	(٧,٤٣٣)
مطروحاً: رسوم وكالة	(٢٨,٧٥٧)	(٤,٥٢٣)
صافي الدخل العائد لشبه حقوق الملكية	**٤٣,٤٥٠**	١٨,١٢٠
احتياطي مخاطر الاستثمار – صافي الحركة	-	-
الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية	**٤٣,٤٥٠**	١٨,١٢٠
الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً لبيان الدخل	(١٣٨)	-
الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية	**٤٣,٣١٢**	١٨,١٢٠
زائداً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري	١٣٨	-
صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية	**٤٣,٤٥٠**	١٨,١٢٠

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك									حصص غير مسيطرة	مجموع *حقوق الملكية*
٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	**رأس المال**	**أسهم خزينة**	**احتياطي قانوني**	**احتياطي تحوط التدفقات النقدية**	**احتياطي آخر**	**احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات**	**أرباح مستبقاة**	**احتياطي أسهم المنحة**	**المجموع**		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٠١٥,٦٣٧	(١٢٥,٥٢٥)	٤٧,٥١٨	(٢,١٣٥)	(١٣,٦١٢)	(٤٦,١٠٣)	١٠٥,٨٣١	٧,٩٣٠	٩٨٩,٥٤١	٨٤,٨٢١	١,٠٧٤,٣٦٢
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٢٧,١٣٥	-	٢٧,١٣٥	٣,٢٠٨	٣٠,٣٤٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١,٧٢٥	٧,٠٤٤	-	-	٨,٦٧٩	(٤,٠٨٦)	٤,٦٨٣
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**١,٧٢٥**	**٧,٠٤٤**	**٢٧,١٣٥**	**-**	**٣٥,٩٠٤**	**(٨٧٨)**	**٣٥,٠٢٦**
إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز (صافي)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٩٠)	(٣,٤٩٠)	-	(٣,٤٩٠)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	-	-	-	-	-	-	(٧,٠٣٨)	-	(٧,٠٣٨)	-	(٧,٠٣٨)
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)
بيع أسهم في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٦٦)	(٣٣,٧٦٦)
شراء أسهم خزينة	-	(٨٥,٧٥١)	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٧٥١)	-	(٨٥,٧٥١)
بيع أسهم خزينة	-	١٠٠,٦٠٨	-	-	-	-	(٩,٢٦٦)	-	٩١,٣٤٢	-	٩١,٣٤٢
حصة غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة (إيضاح ١)	-	-	-	-	-	-	(٣٥,٧٧٩)	-	(٣٥,٧٧٩)	١١٠,٧٤٢	٧٤,٩٦٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**١,٠١٥,٦٣٧**	**(١١٠,٦٦٨)**	**٤٧,٥١٨**	**(٢,١٣٥)**	**(١١,٨٨٧)**	**(٣٩,٠٥٩)**	**١٩,٨٨٣**	**٤,٤٤٠**	**٩٢٣,٧٢٩**	**١٦٠,٩١٩**	**١,٠٨٤,٦٤٨**

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك							
	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	احتياطي أسهم المنحة	المجموع	حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)									
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٠١٥,٦٣٧	(١٠٥,٥٩٨)	٣٦,٩٩٥	(٥٣,١٩٥)	٩٥,٨٣١	٦,٩٣٠	٩٩٦,٦٠٠	٧٤,٧٩٤	١,٠٧١,٣٩٤
ربح الفترة	-	-	-	-	٢٤,٠٠٧	-	٢٤,٠٠٧	٤٣١	٢٤,٤٣٨
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٥٦٩	-	-	٥٦٩	(٢٦٦)	٣٠٣
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	٥٦٩	٢٤,٠٠٧	-	٢٤,٥٧٦	١٦٥	٢٤,٧٤١
شراء أسهم خزينة	-	(٨,٣٤٢)	-	-	-	-	(٨,٣٤٢)	-	(٨,٣٤٢)
بيع / استحقاق أسهم خزينة	-	٢٩,٤٧٣	-	-	(٢,٣٢٦)	-	٢٧,١٤٧	-	٢٧,١٤٧
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٢	-	-	-	-	(٥٦,٢٦١)	-	(٥٦,٢٦١)	-	(٥٦,٢٦١)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	-	-	-	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١,٠١٥,٦٣٧	(٨٤,٤٦٧)	٣٦,٩٩٥	(٥٢,٦٢٦)	٦٠,٢٥١	٦,٩٣٠	٩٨٢,٧٢٠	٧٤,٩٥٩	١,٠٥٧,٦٧٩

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لفترة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١. تقرير المنشأة

تأسست مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب ("البنك") شركة مساهمة بحرينية تحت إسم بيت التمويل الخليجي في سنة ١٩٩٩ في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ٤٤١٣٦ ويعمل كبنك استثماري اسلامي بالجملة وفقاً لترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. ان أسهم البنك مدرجة في كل من سوق البحرين للأوارق 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 واشراف هيئة رقابة شرعية. تشتمل أنشطة البنك الرئيسية على تقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية ومعاملات استثمارية تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تقررها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب (جي 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤	الأنشطة
جي اف اتش بارتنرز المحدودة (المعروفة سابقاً بإسم جي اف اتش كابيتال المحدودة)	الامارات العربية المتحدة	١٠٠٪	إدارة الاستثمارات
جي اف اتش كابيتال السعودية	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	إدارة الاستثمارات
خليجي بنك ش.م.ب (خليجي) *	مملكة البحرين	٦٤,٠٥٪	بنك إسلامي بالتجزئة
جي بي كورب ش.م.ب مقفلة (GBCORP)		٦٢,٩١٪	إدارة الاستثمارات
شركة فنادق العرين		١٠٠٪	خدمات إدارة الضيافة

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

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

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

٢. أساس الإعداد

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

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تم مراجعتها وليست مدققة. إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. مع ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في وللسنة 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 ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٤. أثر تطبيق هذه المعايير والتعديلات موضح أدناه.

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترات 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 المحاسبية المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات 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 التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية

البيانات الأساسية المتوقفة:
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.

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 للإدارة.

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسئوليات 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.

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 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 اليقينية، 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 المفصح 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".

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	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	٩٤٣,٦٤٥	-	-	٧٣,٧٦٢	١,٠١٧,٤٠٧
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٦١,٥٣٤	٣٦,٩٨٥	٣,١٧٦	١٩١,٧٦٩
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٩٢٦,٥١٧	٩٥٤,٦٤٩	١٨١,٥٥٤	٢,٧٧٤,٦٠٣
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٣,٤٥٨,٩٩٧	١,٣١١,١٥٦	١,٠٥٣,٧٧٢	٤,٨٢٢,٤٤٧
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤١٤,٣٢٦	-	٥١,٠٧٧	٥١,٠٧٧
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٨,٨٥٧,٣٠٤
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	١٠٠,٤١١
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:	-	١,٢٢١,٢٦٥	-	١,١٠٧,٩٥٥	١,١٢٤,٩٥٢
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	٢٠,٨٥٧	٧٧,٦٥٣	١,١٢٦,٥١٩	١,٠٠٦,٧٩٦

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٢٣,٢٧٥	-	-	٦٤,١٣٣	١,٠٨٧,٤٠٩
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٥٩,٣٠٤	٣٦,٤٤٦	٣,٧٦٣	١٨٩,٧٢٥
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٩٦٤,١١٩	٥١٨,٣٨١	٥٠٣,٦٦٣	٢,٧٣٧,٩١٣
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,١٥٧,٥٧١	٥٤٤,٦٧٢	١,٤٣٨,٤٧٢	٥,٤٥٢,٦٢٢
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤٨١,٥٠٩	-	٣٦,١٣٩	٣٦,١٣٩
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٩,٥٠٣,٨٠٨
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٩٧,٩١٨
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:		١,٨٤١,٩٨٥		٧٩١,٨٣٠	٩٤٩,٣٥٤
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى١	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	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	-	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	البنود 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	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة	٥٠٥,٩٦٩	٤٤٤,٨٦٥
صافي التدفقات النقدية	٢٣٦,٧٢٦	١٩٦,٣١٣
نسبة تغطية السيولة %	٢١٩٪	٢٣٣٪
الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي	١٠٠٪	١٠٠٪

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

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

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

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

٧. أرقام المقارنة

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

٨. محفظة الخزينة

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

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

٩. عقود التمويلات

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

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

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

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

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

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

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

١٠. عقارات استثمارية

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

١١. استثمارات الملكية الخاصة

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

١٢. استثمارات مشتركة

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- أوراق مالية غير مسعرة	٢٥٣,٤٠٣	٢٤٥,٤٤٢	١٥٠,٥٠٥
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- أوراق مالية غير مسعرة	٩,٣٩٣	٩,١٦٨	٧,٣٤٢
	٢٦٢,٧٩٦	٢٥٤,٦١٠	١٥٧,٨٤٧

١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية *	٣٠٦,٧٨١	٣٠٧,٥٩٧	٢٢٠,٤٨٠
ذمم مدينة من شركة زميلة	٢٤٦,٤٦٥	٩٣,٣١٨	١٠١,٨٤١
تمويل مشاريع، صافي	١١,٥٥٤	١٢,٢٤١	١٠,٧٦٥
ذمم مدينة من بيع عقارات قيد التطوير	٣٥,٧٣٥	١٦,٣٧٦	١٣,١٢٥
سلفيات وودائع	٧٧,٣١٠	٦٢,٤١٦	١٠٦,٢١٧
ذمم مدينة من الموظفين	٧,٩٢٩	٧,٤٤٣	٤,٥٣٠
أرباح مستحقة من صكوك	٢٠,١٦٧	١٧,٤٠٩	٢١,٤٦١
إيجارات مستحقة	٣,٧٣٠	٤,٠٢٥	٦,٨٢٩
ذمم مدينة لضريبة القيمة المضافة	٨,١١٨	٧,٣٢٧	٥,٥١٢
مستحق من بيع استثمارات	٨٥,١٦١	٧١,٢٨١	-
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٢٠٨,٤٧٧	١٨٨,٦٥٩	١٨٧,١٨٤
مطروحاً: صافي مخصص انخفاض القيمة	(١٩,٨٢٦)	(٧,٩٤٨)	(٧,٥٥٧)
	٩٩١,٦٠١	٧٨٠,١٤٤	٦٧٠,٣٨٧

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

١٤. تمويلات لأجل

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

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

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

١٥. مطلوبات أخرى

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

* 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.

١٦. شبه حقوق الملكية

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
أرصدة لدى البنوك	٢١٩,٧٠٣	٥٠,٢٦٦	٣٨٥,٢٨٤
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي	٧٣,٦٣٩	٧٥,٣١٠	٧٤,٠٨٢
محفظة الخزينة	٢,٤٠٦,٨٨٢	٢,٢٠٢,٣٣٤	٩٥٣,٢٣٦
عقود التمويلات	٨٥٥,٨٦٧	١,٠٠٦,١٤٤	٢٣٠,٥٧٣
استثمارات الملكية الخاصة	٧١,٠٦١	٧١,٣٣٤	-
عقارات استثمارية	٤٥,١١٧	٤٥,٦١٨	-
	٣,٦٧٢,٢٦٩	٣,٤٥١,٠٠٦	١,٦٤٣,١٧٥

١٧. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

	الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
الخسارة الائتمانية المتوقعة على:		
أرصدة البنوك	(٣)	(٢)
محفظة الخزينة (إيضاح ٨)	(٩٧٨)	٤,٠١٩
عقود التمويلات، صافي (إيضاح ٩)	٢,٣٧٤	(١,٦٩١)
ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٣)	١١,٨٧٨	(١,٧٥٨)
التزامات وضمانات مالية	(١٩)	-
انخفاض القيمة على استثمارات الملكية الخاصة	٥٣٤	٦٨
	١٣,٧٨٦	٦٣٦

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 ٢٠٢٣ (مراجعة)
الربح المنسوب لمساهمي البنك	٢٧,١٣٥	٢٤,٠٠٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة	٣,٥١٧,٩٣٥	٣,٣٣٠,٠٠٢
العائد لكل سهم		
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (سنت أمريكي)	٠,٧٧	٠,٧٢

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

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

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.

	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية التجارية	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)				
إيراد القطاع	٤٦,١٥٨	٣٤,٢١٨	**٨٢,٥٩٧**	**١٦٢,٩٧٣**
مصروفات القطاع	(٣٣,٢٤٦)	(٢٤,١٥٠)	(٦١,٤٤٨)	**(١١٨,٨٤٤)**
مخصص انخفاض القيمة	-	(٢,٠٩٢)	(١١,٦٩٤)	**(١٣,٧٨٦)**
نتائج القطاع	١٢,٩١٢	٧,٩٧٦	**٩,٤٥٥**	**٣٠,٣٤٣**
موجودات القطاع	٢٦١,٧٤٨	٣,٧٨٩,٧٨٠	**٦,٥٠٦,٦٤٥**	**١٠,٥٥٨,١٧٣**
مطلوبات القطاع	١١٢,٩٣٢	٢,٢٠٤,١٨٠	**٣,٤٨٤,١٤٤**	**٥,٨٠١,٢٥٦**
شبه حقوق الملكية	-	**١,٢٦٨,٠٤٥**	**٢,٤٠٤,٢٢٤**	**٣,٦٧٢,٢٦٩**
معلومات القطاع الأخرى				
استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)	-	٨,٦٥٤	١٢٢,٧١٩	**١٣١,٣٧٣**
التزامات	١٧,٧٧٨	١٠٤,١١٤	**٢٧,٨٣١**	**١٤٩,٧٢٣**

٢٠. معلومات القطاعات (يتبع)

	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية التجارية	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)				
إيراد القطاع	٤٥,٠٨٧	٢٥,٤٧٨	٣٤,٤٩٠	١٠٥,٠٥٥
مصروفات القطاع	(٣٣,٥١٣)	(١٥,٣٧٩)	(٣١,٠٨٩)	(٧٩,٩٨١)
مخصص انخفاض القيمة	-	١,٤٥١	(٨١٥)	٦٣٦
نتائج القطاع	١١,٥٧٤	٨,٦٤٨	٤,٢١٦	٢٤,٤٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
موجودات القطاع	٢٧٨,٠٥٦	٣,٩٨٥,١٩٢	٦,٨٥٨,٢٣١	١١,١٢١,٤٧٩
مطلوبات القطاع	٢٠٨,٨٥٩	٢,١٤٦,٨٥١	٤,٢٤٠,٤٠١	٦,٥٩٦,١١١
شبه حقوق الملكية	-	١,٤٢٠,٨٥٤	٢,٠٣٠,١٥٢	٣,٤٥١,٠٠٦
معلومات القطاع الأخرى:				
استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)	-	٨,٦٥٦	١٢٧,٨٢٠	١٣٦,٤٧٦
التزامات	٤٩,١٤٧	١٥٤,٥٥٠	-	٢٠٣,٦٩٧

٢١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

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

التزامات الأداء

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

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

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

٢٢. الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام 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.

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة

تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.
- المستوى٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرةً (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

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

النوع	تقنية التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد وقياس القيمة العادلة
أوراق مالية مركبة	القيمة العادلة للمحفظة الأساسية ذات الصلة معدلة للأدوات المشتقة المتضمنة التي تحمي مخاطر الهبوط وتحد من احتمال الارتفاع على مدى فترة العقد.	مخاطر 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)
أستثمارات حقوق ملكية	التدفقات النقدية المخصومة	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 ٢٠٢٣ (مراجعة)	
	بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات حقوق الملكية – عامل التسويق (١٠٪±)	±٩٣٩	±٣١,٨٠٨	±٧٣٤	±١٨,٧٤٥
الأوراق المالية المركبة – الأثر في القيمة الأساسية (٥٪±)	±٢٠,٧٣٥	-	±٢٠,٣٦١	-
استثمارات الملكية الخاصة - أثر التغير في القيمة (٥٪±)	±١,١٤٣	-	±١,٠٦٥	-
الصندوق المسعّر – الأثر في القيمة (٥٪±)	±١,٣١٧	-	±١,٢٥٠	-

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
١) استثمارات ملكية خاصة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	٢٢,٨٥٣	-	-	٢٢,٨٥٣
- الدخل الشامل الآخر	-	٩٣٧,٧٢٤	٦٣,٠٧٣	١,٠٠٠,٧٩٧
	٢٢,٨٥٣	**٩٣٧,٧٢٤**	**٦٣,٠٧٣**	**١,٠٢٣,٦٥٠**
٢) محفظة الخزينة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	٤٤٤,٢٩٧	-	٤٤٤,٢٩٧
- الدخل الشامل الآخر	٨٨٥,٠٤٣	-	-	٨٨٥,٠٤٣
	٨٨٥,٠٤٣	**٤٤٤,٢٩٧**	**-**	**١,٣٢٩,٣٤٠**
٣) استثمارات مشتركة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٥٣,٤٠٣	٢٥٣,٤٠٣
- بيان الدخل	-	-	٩,٣٩٣	٩,٣٩٣
	-	**-**	**٢٦٢,٧٩٦**	**٢٦٢,٧٩٦**
	٩٠٧,٨٩٦	**١,٣٨٢,٠٢١**	**٣٢٥,٨٦٩**	**٢,٦١٥,٧٨٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
١) استثمارات ملكية خاصة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	١٧,١٩٤	-	-	١٧,١٩٤
- الدخل الشامل الآخر	-	٨٢٧,٠١٢	٦٤,٠٤٥	٨٩١,٠٥٧
	١٧,١٩٤	**٨٢٧,٠١٢**	**٦٤,٠٤٥**	**٩٠٨,٢٥١**
٢) محفظة الخزينة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	٤٣٤,١٣٣	-	٤٣٤,١٣٣
- الدخل الشامل الآخر	٨١٧,٦٢٦	-	-	٨١٧,٦٢٦
	٨١٧,٦٢٦	**٤٣٤,١٣٣**	**-**	**١,٢٥١,٧٥٩**
٣) استثمارات مشتركة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٤٥,٤٤٢	٢٤٥,٤٤٢
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	٩,١٦٨	٩,١٦٨
	-	-	**٢٥٤,٦١٠**	**٢٥٤,٦١٠**
	٨٢٨,٥٩٣	**١,٢٦١,١٤٥**	٣١٨,٦٥٥	٢,٤٠٨,٣٩٣

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	٣١٨,٦٥٥	١٩٧,٩٤٤
استبعادات بالقيمة الدفترية	(٣,٢٩٣)	(٥,٢٨٨)
مشتريات / إعادة تصنيف من ذمم مدينة وموجودات أخرى	١٠,٢٨١	١٢٧,١٣٤
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة	٢٢٦	(١,١٣٥)
الرصيد في نهاية الفترة	**٣٢٥,٨٦٩**	٣١٨,٦٥٥

٢٣. دمج العمليات

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

٢٤. إلغاء توحيد شركات تابعة

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