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 الريس علي مراد درويش الكتبي فواز طلال التميمي راشد ناصر الكعبي عبدالعزيز عبدالحميد البسام عبدالله جهاد الزين سمو الشيخة منوة بنت علي بن خليفة آل خليفة	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة
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 ٢٠٢٥

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 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 حسابات الاستثمار خارج الميزانية الموحد المختصر ٩
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ١٠ - ٣٤

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
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 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 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 2025 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

13 مايو 2025

@ 2025 كي بي إم جي فخروهي 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 ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	للثلاثة أشهر المنتهية	
		٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
الخدمات المصرفية الاستثمارية			
إيرادات متعلقة بالصفقات		٤٦,٩٩٩	٣٣,٢٣٢
إدارة الأصول		١٩,٧٩٠	١٢,٩٢٦
		٦٦,٧٨٩	٤٦,١٥٨
الخدمات المصرفية التجارية			
إيراد من عقود التمويلات		٣٢,٢٢٦	٣١,٢٠٧
إيراد الخزينة والاستثمار، صافي		١٧,١٨١	٢٦,١٥٨
الرسوم وإيرادات أخرى		١٣,٨٦١	٧,٩٤١
مصروفات تمويل الأعمال المصرفية التجارية		(٢١,٧٢٩)	(٢٦,٥٤٧)
		٤١,٥٣٩	٣٨,٧٥٩
الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة			
إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي		٦٢,٤٣٦	٤٠,٥٨٣
إيراد الاستثمار المباشر، صافي		٩٣٠	٥٩,٦١٨
إيراد الاستثمارات المشتركة		٦,٢١٠	٦,٨١٣
حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية		٢,٨٩٥	٧,٠٣٣
إيراد من بيع أصول		٢٢,٩٣١	١٠,١٢٣
الإيجار والدخل التشغيلي		٧,٤٠٧	٤,٨٧٢
إيرادات أخرى		١,١٨٦	٨٨١
مصروفات التمويل - اتفاقيات إعادة الشراء والقروض		(٤١,٣٧٩)	(٥١,٨٦٧)
		٦٢,٦١٦	٧٨,٠٥٦
مجموع الإيرادات		١٧٠,٩٤٤	١٦٢,٩٧٣
مصروفات التمويل – تمويل لأجل وأخرى		٢٣,٩٤٢	١٣,٧٨٢
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات		٥,٨٢٤	١٣,٧٨٦
مصروفات أخرى	١٧	٥٩,٦٧٨	٦١,٦١٢
مجموع المصروفات		٨٩,٤٤٤	٨٩,١٨٠
ربح الفترة قبل العائد لشبه حقوق الملكية		٨١,٥٠٠	٧٣,٧٩٣
ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية		(٥٠,٨٠٧)	(٤٣,٤٥٠)
ربح الفترة		٣٠,٦٩٣	٣٠,٣٤٣
العائد إلى:			
مساهمي البنك		٣٠,١٤٠	٢٧,١٣٥
حصص غير مسيطرة		٥٥٣	٣,٢٠٨
		٣٠,٦٩٣	٣٠,٣٤٣
العائد على السهم			
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)	١٨	٠,٨٥	٠,٧٧

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 الشامل الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
الربح للفترة	**٣٠,٦٩٣**	٣٠,٣٤٣
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	(٩,٢٧٣)	٢,٩٧٦
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٠٣٦	١,٥٦٩
المنسوب إلى شبه حقوق الملكية	-	١٣٨
مجموع إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	**(٣,٢٣٧)**	٤,٦٨٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٢٧,٤٥٦**	٣٥,٠٢٦
مجموع الدخل الشامل العائد إلى:		
مساهمي البنك	٣٠,٦٩٣	٣٠,٣٤٣
حصص غير مسيطرة	(٣,٢٣٧)	٤,٦٨٣
	٢٧,٤٥٦	٣٥,٠٢٦

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

	المنسوب لمساهمي البنك									
٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	**رأس المال**	**أسهم خزينة**	**احتياطي قانوني**	**احتياطي تحوط التدفقات النقدية**	**احتياطي آخر**	**احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات**	**أرباح مستبقاة**	**احتياطي أسهم المنحة**	**المجموع**	**حصص غير مسيطرة**	**مجموع حقوق الملكية**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٠١٥,٦٣٧	(٩٠,٦٩٢)	٥٩,٣٦٨	-	(٢٦,١٨٩)	(٤٠,٥٤٦)	٥٦,٩١٨	٦,٤٤٠	٩٨٠,٩٣٦	١٣٤,١٥٥	١,١١٥,٠٩١
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٣٠,١٤٠	-	٣٠,١٤٠	٥٥٣	٣٠,٦٩٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٤,٣٨٦	(٧,٣١٩)	-	-	(٢,٩٣٣)	(٣٠٤)	(٣,٢٣٧)
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**٤,٣٨٦**	**(٧,٣١٩)**	**٣٠,١٤٠**	**-**	**٢٧,٢٠٧**	**٢٤٩**	**٢٧,٤٥٦**
إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز (صافي)	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	-	-	-	-	-	-	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)
بيع أسهم خزينة	-	٣٨,٩٠٣	-	-	-	-	(٦,٠٦٢)	-	٣٢,٨٤١	-	٣٢,٨٤١
شراء أسهم خزينة	-	(٤٣,٨٩٦)	-	-	-	-	-	-	(٤٣,٨٩٦)	-	(٤٣,٨٩٦)
انخفاض في الحصص غير مسيطرة ناتج من دفع أرباح أسهم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٤)	(١,٠٢٤)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	**١,٠١٥,٦٣٧**	**(٩٥,٦٨٥)**	**٥٩,٣٦٨**	**-**	**(٢١,٨٠٣)**	**(٤٧,٨٦٥)**	**١٨,٤٩٦**	**٨,٤٤٠**	**٩٣٦,٥٨٨**	**١٣٣,٣٨٠**	**١,٠٦٩,٩٦٨**

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 ٢٠٢٥ *(يتبع)*

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك										
	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي آخر	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	احتياطي أسهم المنحة	المجموع	حصص غير مسيطرة	مجموع *حقوق الملكية*
٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)											
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	-	-	٨,٧٦٩	(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 خزينة	-	١٠٠,٦٠٨	-	-	-	-	(٩,٢٦٦)	-	٩١,٣٤٢	-	٩١,٣٤٢
بيع أسهم في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٦٦)	(٣٣,٧٦٦)
شراء أسهم خزينة	-	(٨٥,٧٥١)	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٧٥١)	-	(٨٥,٧٥١)
حصة غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة	-	-	-	-	-	-	(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 التدفقات النقدية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

** 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 الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)

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 ٢٠٢٤ (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

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.

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 ٢٠٢٥ 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 ٣٠ سبتمبر 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
شركة تي إي آي القابضة	جزر الكايمن	٥٠,١٪	التجارة عبر الهاتف
شركة عقارات عين العودة ذ.م.م	المغرب	٥٠٪	إدارة العقارات
سي واي هولدنق	مملكة البحرين	٨٠٪	إدارة العقارات
شركة فنادق العرين ذ.م.م	مملكة البحرين	١٠٠٪	خدمات إدارة الضيافة
خليجي بنك ش.م.ب (خليجي)		٨٢,٩٥٪	بنك إسلامي بالتجزئة
جي إف إتش أكويتيز ش.م.ب (مقفلة)**		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 وشركاته التابعة الرئيسية.

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 وللسنة 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 "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.

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 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) 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 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 المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:	٩٣٧,٩٨٨	-	-	٣٩,٣٥١	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:	-	١,٤٠٨,٣٤٥	-	٨٤٦,٥٨٥	٩٣٠,٨٤٩
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.	-	٣٨,٨٣٦	٨٩,٥٥٥	١,١٥٩,٩٩٥	١,٠٥٠,١٩١

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:	-	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	البنود 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٪

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:		١,٣٢٧,٤٨٣	-	١,٠٨٩,٥١١	١,١٢٥,٢٠٧
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.	-	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	-	-	-	-	-

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	-	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(%)	-	-	-	-	١٣٣٪

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 ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة	٦٣٤,٣٦٣	٦١١,٩٥٤
صافي التدفقات النقدية	٣٠٢,٣٣٢	٣١٤,٦٧٠
نسبة تغطية السيولة %	٢١٠٪	١٩٤٪
الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي	١٠٠٪	١٠٠٪

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية	٩٣٢,٤٤٤	٩٨٩,٥٤٣
مطروحاً: التسويات التنظيمية	-	-
الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية	٩٣٢,٤٤٤	٩٨٩,٥٤٣
الفئة الإضافية (١)	٣,١٦٣	-
تسويات رأس المال من الفئة الثانية	٣٨,٨٥١	٣٧,٦٦٩
رأس المال التنظيمي	**٩٧٤,٤٥٨**	١,٠٢٧,٢١٢
التعرضات الموزونة للمخاطر:		
الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان	٥,٢٥٠,٧٥٠	٥,٣١٧,٤١٠
الموجودات الموزونة لمخاطر السوق	١٤١,١١٣	١٣٠,٦٧٣
الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية	٥٩٧,٠٩٩	٥٨٤,٣٦٤
مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر	**٥,٩٨٨,٩٦٢**	٦,٠٣٢,٤٤٧
احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)	٢	٢
احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)	٣	٣
مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر	**٥,٩٨٨,٩٥٧**	٦,٠٣٢,٤٥٢
نسبة كفاية رأس المال	٪١٦,٢٧	٪١٧,٠٣
نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى	٪١٥,٦٢	٪١٦,٤٠
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، 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.

٨. محفظة الخزينة

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

* 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.

٩. عقود التمويلات

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

* ذمم 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:

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

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

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

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

٩. عقود التمويلات (يتبع)

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	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
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٧,٥٩٥	١٧,٤٧٣	٤١,٥٨٤	٦٦,٦٥٢

١٠. عقارات استثمارية

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

١١. استثمارات مشتركة

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

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

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

١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

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

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

١٤. تمويلات لأجل

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

* *تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:*
تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٥٨٢,٦٧٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٦٠٥,٤٣٣ ألف دولار امريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٣,٠٣٧,٠٥٤ الف دولار امريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٥٧١,٢٠٥ الف دولار امريكي)، وأوراق مالية مركّبة 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.

١٥. مطلوبات أخرى

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

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

١٦. شبه حقوق الملكية (يتبع)

يتم استثمار الأموال في الموجودات التالية:

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

١٧. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات، صافي

	الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
الخسارة الائتمانية المتوقعة على:		
أرصدة البنوك	(١٢)	(٣)
محفظة الخزينة (إيضاح ٨)	(٥٥٣)	(٩٧٨)
عقود التمويلات، صافي (إيضاح ٩)	٤,٧١٦	٢,٣٧٤
التزامات وضمانات مالية	-	(١٩)
انخفاض القيمة على استثمارات الملكية الخاصة (إيضاح ١٢)	٥٣٣	٥٣٤
انخفاض القيمة على الذمم المدينة (إيضاح ١٣)	١,١٤٠	١١,٨٧٨
	٥,٨٢٤	١٣,٧٨٦

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 ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)
الربح المنسوب لمساهمي البنك	٣٠,١٤٠	٢٧,١٣٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة	٣,٥٣٩,٣٧٤	٣,٥١٧,٩٣٥
العائد لكل سهم		
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (سنت أمريكي)	**٠,٨٥**	٠,٧٧

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

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

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	استثمارات الملكية الخاصة والخزينة	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)				
إيراد القطاع	٦٦,٧٨٩	٣٩,٩٣٧	٦٤,٢١٨	١٧٠,٩٤٤
مصروفات القطاع	(٥٣,٤٧٠)	(٢٧,٣٦٧)	(٥٣,٥٩٠)	(١٣٤,٤٢٧)
مخصص انخفاض القيمة	-	(٣,٩٦٦)	(١,٨٥٨)	(٥,٨٢٤)
نتائج القطاع	**١٣,٣١٩**	**٨,٦٠٤**	**٨,٧٧٠**	**٣٠,٦٩٣**
موجودات القطاع	١٦٩,٠٦٦	٣,٨٥٣,٠٩٠	٧,٥٦٧,١٢٣	١١,٥٨٩,٢٧٩
مطلوبات القطاع	٢٠٢,٥٥٤	١,٨٧٩,٤٩٥	٤,٦٣٤,٩٣١	٦,٧١٦,٩٨٠
شبه حقوق الملكية	-	١,٦٣٩,٦٣٩	٢,١٦٤,٩٩٠	٣,٨٠٤,٦٢٩
معلومات القطاع الأخرى				
استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)	-	١٧,٢٨٥	١٤٩,٦٤٦	١٦٦,٩٣١
التزامات	١٣,٣٤٠	٩٤,٦٠٧	٢١٤,١٨٨	٣٢٢,١٣٥

٢٠. معلومات القطاعات (يتبع)

	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية التجارية	استثمارات الملكية الخاصة والخزينة	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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)				
موجودات القطاع	٢٢٩,٢٨٨	٣,٩٦٨,٥١١	٦,٨٣٣,٢٢٦	١١,٠٣١,٠٢٥
مطلوبات القطاع	٣٠٠,٣٥٣	٢,٢٥٠,٠٩٦	٤,٣٨٤,٦٦٨	٦,٩٣٥,١١٧
شبه حقوق الملكية	-	١,٣٧٧,١٧٩	١,٦٠٣,٦٣٨	٢,٩٨٠,٨١٧
معلومات القطاع الأخرى				
استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)	-	١٧,٢٨٥	١٤٣,٥٠٦	١٦٠,٧٩١
التزامات	١٣,١٥٠	٩٤,٦٠٧	١٤٥,٦٨٠	٢٥٣,٤٣٧

٢١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

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

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 ٢٠٢٥.

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، بالسعر 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، 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 ٢٠٢٥ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٤ (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	± ٣٧,٣٣١	±٩٣٩	±٣١,٨٠٨
الأوراق المالية المركبة – الأثر على القيمة الأساسية (٥٪±)	± ١٤,٣١٩	-	±٢٠,٧٣٥	-
استثمارات الملكية الخاصة - أثر التغير في القيمة (٥٪±)	± ٥,٣٨٦	-	±١,١٤٣	-
الصندوق المسعر – الأثر على القيمة الأساسية (٥٪±)	± ١,٢٣٨	-	±١,٣١٧	-

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
١) استثمارات ملكية خاصة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	١٠٧,٧٢٧	-	٩,٤٤٦	١١٧,١٧٣
- الدخل الشامل الآخر	١٩,٨٨٥	٤١٩,٦٦٢	٦٣,٥٥٠	٥٠٣,٠٩٧
	١٢٧,٦١٢	**٤١٩,٦٦٢**	**٧٢,٩٩٦**	**٦٢٠,٢٧٠**
٢) محفظة الخزينة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	٣١٧,٤٧٦	-	٣١٧,٤٧٦
- الدخل الشامل الآخر	٧٩٣,٦١١	-	-	٧٩٣,٦١١
	٧٩٣,٦١١	**٣١٧,٤٧٦**	**-**	**١,١١١,٠٨٧**
٣) استثمارات مشتركة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٦١,٠٣٠	٢٦١,٠٣٠
- بيان الدخل	-	-	٩,٣٩٤	٩,٣٩٤
	-	**-**	**٢٧٠,٤٢٤**	**٢٧٠,٤٢٤**
	٩٢١,٢٢٣	**٧٣٧,١٣٨**	**٣٤٣,٤٢٠**	**٢,٠٠١,٧٨١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
١) استثمارات ملكية خاصة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	٩٨,٥٨٠	-	٩٨,٥٨٠
- الدخل الشامل الآخر	١٧,٣٢٤	٤٤٢,٢٠٧	٦٣,٥١٢	٥٢٣,٠٤٣
	١٧,٣٢٤	٥٤٠,٧٨٧	٦٣,٥١٢	٦٢١,٦٢٣
٢) محفظة الخزينة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	٣٠٨,١٨١	-	٣٠٨,١٨١
- الدخل الشامل الآخر	١,١٧٦,٣٣١	-	-	١,١٧٦,٣٣١
	١,١٧٦,٣٣١	٣٠٨,١٨١	-	١,٤٨٤,٥١٢
٣) استثمارات مشتركة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال				
- الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٥٠,٧٧٠	٢٥٠,٧٧٠
- بيان الدخل	-	-	٩,٣٩٤	٩,٣٩٤
	-	-	٢٦٠,١٦٤	٢٦٠,١٦٤
	١,١٩٣,٦٥٥	٨٤٨,٩٦٨	٣٢٣,٦٧٦	٢,٣٦٦,٢٩٩

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

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

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 وسنّت 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 قيّمت وخلُصت 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.