

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 يونيو 2024

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

الصفحات

المحتويات

4 - 3	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
5	بيان المركز المالي الموحد المختصر
6	بيان الدخل الموحد المختصر
7	بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر
8	بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر
9	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
10	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
11	بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد المختصر
29 - 12	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المنامة – مملكة البحرين

مقدمة

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

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 يونيو 2024؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024؛
- بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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"، وأن 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 المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 يونيو 2024 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) – "التقارير المالية المرحلية".

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (يتبع)

التأكيد على أمر - أساس فرضية مبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاحين رقم 1.1 ورقم 16 من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، والتي تشرح الأحكام والفرضيات الجوهرية ذات الصلة بتقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة فرضية مبدأ الاستمرارية لإعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. خلال الفترة الحالية، وافق مجلس الإدارة على إطار شامل للشروط مع مشتري طرف ثالث محتمل للاستحواذ على بعض الموجودات والمطلوبات من قطاع الأعمال المصرفية للشركات والموجودات الاستثمارية التابعة للمجموعة. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذه الأمور.

ك.ي.م.ج.

13 أغسطس 2024

كما في 30 يونيو 2024 (مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
22,699	135,403		تقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية
20,573	4,908		إيداعات سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
325,288	1,163,742	3	موجودات التمويلات
36,505	860,688	4	أوراق مالية استثمارية
-	2,396		استثمارات في شركات زميلة
359	38,106	5	موجودات أخرى
-	3,989		استثمارات عقارية
-	57,280		عقارات قيد التطوير
51	57,669		ممتلكات ومعدات
613	6,617		موجودات غير ملموسة
406,088	2,330,798		
2,038,592	-	16	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
2,444,680	2,330,798		إجمالي الموجودات
المطلوبات وشبه حقوق الملكية ومجموع حقوق الملكية			
المطلوبات			
79,161	654,158		حسابات جارية للعملاء
197,834	450,303		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	3,260		مبالغ مستحقة لمستثمرين
17,899	100,198		المطلوبات الأخرى
294,894	1,207,919		
991,842	-	16	مطلوبات تتعلق مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
1,286,736	1,207,919		إجمالي المطلوبات
شبه حقوق الملكية			
13,115	1,029,941		- شبه حقوق الملكية
1,046,942	-	16 و 7	- شبه حقوق الملكية متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
1,060,057	1,029,941		إجمالي شبه حقوق الملكية
حقوق الملكية			
100,000	100,000	8	رأس المال
(52,986)	(53,304)	9	الاحتياطيات
1,158	(6,620)		أرباح مستبقة / (خسائر متراكمة)
48,172	40,076		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
518	52,862		حصة غير مسيطرة
49,197	-	16	حصة غير مسيطرة مصنفة كمحتفظ بها للبيع
97,887	92,938		مجموع حقوق الملكية
2,444,680	2,330,798		مجموع المطلوبات وشبه حقوق الملكية و وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 أغسطس 2024، ووقعها بالنيابة عنهم:



ميسان المسقطي
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاح

للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2023	2024	2023	2024
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
1,898	1,512	3,483	3,025
360	(745)	765	(319)
1,139	474	(1,721)	489
3,397	1,241	2,527	3,195
(1,175)	(997)	(1,340)	(1,800)
2,222	244	1,187	1,395
(86)	(98)	(910)	(1,045)
-	2,242	(417)	2,242
2,136	2,388	(140)	2,592
32,995	38,277	59,437	76,260
30,880	47,491	56,985	95,006
3,558	4,450	6,870	9,325
(199)	(705)	(1,143)	(2,236)
67,234	89,513	122,149	178,355
(37)	(31)	(37)	97
67,197	89,482	122,112	178,452
(14,613)	(16,070)	(26,728)	(31,109)
(1,373)	(1,753)	(2,650)	(3,266)
(15,986)	(17,823)	(29,378)	(34,375)
51,211	71,659	92,734	144,077
(339)	(5,650)	(3,117)	(6,396)
50,872	66,009	89,617	137,681
(41,828)	(56,035)	(74,868)	(112,340)
9,044	9,974	14,749	25,341
(5,590)	(6,578)	(9,248)	(14,409)
3,454	3,396	5,501	10,932
5,590	5,784	5,361	13,524
3,366	3,531	1,564	7,778
2,224	2,253	3,797	5,746
5,590	5,784	5,361	13,524

صافي النتائج من العمليات المستمرة

الدخل من عقود التمويلات

(الخسارة) / الدخل من الاستثمارات

إيرادات / (خسارة) أخرى

إجمالي الدخل

مصرفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية وغير

المالية

صافي الدخل

المصرفات التشغيلية

مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة -

صافي

الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة

صافي النتائج من العمليات المتوقعة

الدخل من عقود التمويلات

الدخل من الاستثمارات

إيرادات أخرى، صافي

مصرفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية

وغير المالية

صافي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك

الحصة من أرباح / (خسائر) شركات زميلة محتسبة بطريقة

حقوق الملكية

إجمالي الإيرادات

المصرفات

المصرفات التشغيلية

الإستهلاك والإطفاء

إجمالي المصرفات

صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة والإسناد

لشبه حقوق الملكية

مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة -

صافي

ربح الفترة قبل الإسناد لشبه حقوق الملكية

مطروحاً: صافي الدخل المنسوب إلى شبه حقوق الملكية

الربح قبل الضرائب الخارجية

مصرفات الضرائب

صافي النتائج من العمليات المتوقعة

ربح الفترة

العائد إلى:

مساهمي الإثمار

حصة غير مسيطرة



ميسان المسقطي

الرئيس التنفيذي



إلهام حسن

عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2024	2023	2024	2023
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
13,524	5,361	5,784	5,590
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل			
(326)	(3,299)	108	(3,212)
تغيرات القيمة العادلة على الأرض والمبنى			
224	2,196	(65)	2,138
المنسوب لشبه حقوق الملكية			
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل			
394	(22,955)	(901)	687
فروقات تحويل العملات الأجنبية الناشئة من تحويل العمليات الأجنبية			
170	2,651	349	2,738
تغيرات القيمة العادلة على الأرض والمبنى			
تغيرات القيمة العادلة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
(1,942)	(226)	(2,270)	241
الدخل الشامل الآخر			
525	14,501	1,771	(2,311)
المنسوب لشبه حقوق الملكية			
(955)	(7,132)	(1,008)	281
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة			
12,569	(1,771)	4,776	5,871
إجمالي الدخل الشامل			
العائد إلى:			
مساهمي الإثمار			
8,096	1,564	3,849	3,366
حصة غير مسيطرة			
4,473	(3,335)	927	2,505
12,569	(1,771)	4,776	5,871

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2024	2023	2024	2023
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية			
221,381	170,603	97,140	83,924
معدلاً لما يلي:			
(104,820)	(62,134)	(52,415)	(35,577)
35,420	30,288	17,921	16,072
مطروحاً: الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية			
زائداً: المصروفات غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية			
مطروحاً: نصيب البنك في الدخل من الاستثمارات الخاصة به /			
الحصة في الاستثمارات			
319	(765)	745	(360)
مطروحاً: المخصص من مخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية			
(6,396)	(3,117)	(5,650)	(339)
145,904	134,875	57,741	63,720
مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية			
-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة – صافي الحركة			
احتياطي معادلة الأرباح – صافي الحركة			
مجموع الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية (معدلاً للاحتياطيات)			
145,904	134,875	57,741	63,720
(32,815)	(43,310)	-	(22,065)
مطروحاً: حصة المضارب			
113,089	91,565	57,741	41,655
الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية			
الدخل الشامل الآخر – العائد لشبه حقوق الملكية – صافي من إعادة التدوير لبيان الدخل			
(224)	(2,196)	65	(2,138)
(525)	(14,501)	(1,771)	2,311
-	-	-	-
البنود التي لن يتم تصنيفها لبيان الدخل			
البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل			
زائداً / (مطروحاً): صافي أثر البنود المعاد تدويرها لبيان الدخل			
الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية – صافي من إعادة التدوير لبيان الدخل			
112,340	74,868	56,035	41,828
مطروحاً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري			
الدخل الشامل الآخر الخاضع للتوزيع الفوري			
-	-	-	-
112,340	74,868	56,035	41,828
صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية			

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	الاحتياطيات	رأس المال
92,938	52,862	40,076	(6,620)	(53,304)	100,000
13,524	5,746	7,778	7,778	-	-
(955)	(1,273)	318	-	318	-
12,569	4,473	8,096	7,778	318	-
(1,353)	(1,353)	-	-	-	-
(6,267)	(6,267)	-	-	-	-
97,887	49,715	48,172	1,158	(52,986)	100,000

في 1 يناير 2024

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة

انخفاض المساهمة في شركة تابعة

في 30 يونيو 2024 (مراجعة)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	الاحتياطيات	رأس المال
79,337	43,218	36,119	(10,182)	(53,699)	100,000
5,361	3,797	1,564	1,564	-	-
(7,132)	(7,132)	-	-	-	-
(1,771)	(3,335)	1,564	1,564	-	-
(743)	(743)	-	-	-	-
76,823	39,140	37,683	(8,618)	(53,699)	100,000

في 1 يناير 2023

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة

في 30 يونيو 2023 (مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2024	30 يونيو 2023	
(مراجعة)	(مراجعة)	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية من:		
العمليات المستمرة	3,455	12
العمليات المتوقفة	25,341	14,749
تعديلات في:		
الاستهلاك والإطفاء	3,266	3,220
الحصة من خسائر شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	(97)	37
مخصص الانخفاض في القيمة - صافي	4,154	3,497
دخل من أوراق مالية استثمارية	(94,687)	(57,712)
تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة	1,133	895
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	(21)	(14)
خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(57,456)	(35,316)
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
الأرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما في ذلك أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي	1,374	(8,191)
موجودات التمويلات	(6,433)	(100,001)
موجودات أخرى	(11,678)	(44,369)
الحسابات الجارية للعملاء	23,867	74,106
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	47,977	50,770
مبالغ مستحقة لمستثمرين	(3,289)	(6,999)
المطلوبات الأخرى	1,930	44,235
شبه حقوق الملكية	20,659	95,233
الضرائب المدفوعة	(19,019)	(12,141)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	(2,068)	57,327
الأنشطة الاستثمارية		
صافي التغيرات في:		
موجودات مستحوذ عليها للإيجار	84	-
أوراق مالية استثمارية	46,218	9,109
ممتلكات ومعدات	(7,347)	(5,353)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	38,955	3,756
الأنشطة التمويلية		
سداد صافي مستحقات الإجارة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(2,051)	(1,850)
تسويات تحويل العملات الأجنبية	866	(7,791)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	35,702	51,442
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	122,814	125,656
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	158,516	177,098
تفاصيل النقد وما في حكمه:		
نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية	22,699	151,744
سلع وإيداعات أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	20,573	44,043
زائداً: موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	131,393	-
ناقصاً: إيداعات ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من 90 يوماً، وأرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي	(16,149)	(18,689)
النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة	158,516	177,098

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

المجموع	الودائع العقارية الأمريكية*	الودائع العقارية الأوروبية*	مضاربة الشامل البوسفور*	
15,935	9,514	4,065	2,356	الرصيد كما في 1 يناير 2024
-	-	-	-	إضافات
(212)	-	(212)	-	تحركات العملات الأجنبية
-	-	-	-	استردادات/استبعادات/استحقاقات
(212)	-	(212)	-	صافي الزيادة / (النقص)
-	-	-	-	صافي الدخل
-	-	-	-	حصة المضارب
-	-	-	-	رسوم الوكالة الثابتة
-	-	-	-	رسوم الوكالة المتغيرة
-	-	-	-	إجمالي حصة إدارة البنك
(7,739)	(7,739)	-	-	توزيعات / سحبات
7,984	1,775	3,853	2,356	الرصيد كما في 30 يونيو 2024

مضاربة الشامل *البوسفور*	الودائع العقارية الاوروبية*	الودائع العقارية الامريكية*	المجموع
2,356	3,942	9,514	15,812
-	-	-	-
-	(17)	-	(17)
-	-	-	-
-	(17)	-	(17)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,356	3,925	9,514	15,795

* سوف يتم احتساب الربح / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الاستثمارات الاساسية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

1 تقرير المنشأة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك" أو "الشركة") في مملكة البحرين في 12 مايو 2016 كشركة مساهمة مقفلة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم 99336-1 وفي 14 أغسطس 2016 حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

تعتبر الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار" أو "الشركة الأم") الشركة الأم المباشرة للبنك، وهي شركة استثمارية من الفئة الأولى مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي. دار المال الإسلامي ترست ("الشركة الأم النهائية")، وهي عهدة ائتمانية تم تأسيسها في كومونولث جزر البهاما، هي الشركة الأم النهائية للبنك.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها البنك والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والأعمال المصرفية الخاصة.

يشرف مصرف البحرين المركزي على أنشطة البنك وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تحت بند "شبه حقوق الملكية" وبند "الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية". فيما يتعلق بشبه حقوق الملكية، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار بتفويض المجموعة بمزج واستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى مكان وكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بالموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية فإن أصحاب حسابات الاستثمار يفرضون قيوداً معينة فيما يخص مكان وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية.

تقوم المجموعة بأنشطتها التجارية من خلال المركز الرئيسي للبنك وفرع تجاري واحد في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		31 ديسمبر 2023	30 يونيو 2024
بنك فيصل المحدود *	باكستان	67	67
صندوق دلمونيا للتطوير 1*	جزيرة كايمان	92	92
شركة سكا للتحول الاسكانية المتكاملة ش.م.ب (م) (سكا)	مملكة البحرين	50	50
(تحت التصفية الطوعية)			

* تم الإفصاح عن هذه الاستثمارات كمحتفظ بها للبيع كما في 30 يونيو 2024.

إيضاح 1: تملك المجموعة 67% من أسهم بنك فيصل المحدود، من خلال المساهمة القانونية المباشرة بنسبة 57% والمساهمة الغير المباشرة لدار المال الإسلامي ترست (DMIT) بنسبة 10%، والتي يحتفظ بها لصالح البنك.

1.1 كما في 30 يونيو 2024، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة 48.2 مليون دينار بحريني (2023: 40.1 مليون دينار بحريني)، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ 100 مليون دينار بحريني وفقاً لوحدة LR من دليل المجلد 2.

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للمنشأة المتبقية بعد تنفيذ المعاملة (راجع إيضاح 16) للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. يتضمن تقييم الإدارة الفرضيات التالية:

- لا تغيير في حالة المطلوبات الخاضعة للعقوبات وبالتالي لا توجد مدفوعات؛
- تخفيض المصروفات التشغيلية الناتجة عن بقاء كيان أصغر حجماً بعد المعاملة؛
- عائدات بيع الأصول الأساسية وغير الأساسية وفقاً لخطة بيع الأصول؛
- المبالغ المستردة من التمويلات المتعثرة؛
- الحصة من الأرباح من العقارات والاستثمارات الأخرى في الكيان المتبقي؛
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات، وعلى التدفقات الواردة المتوقعة من الأصول؛ و
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل تسهيلات متوسطة الأجل لدعم السيولة بين البنوك.

1 تقرير المنشأة (يتبع)

قام مجلس الإدارة بمراجعة الافتراضات والأحداث المذكورة أعلاه، إلى جانب العوامل المخففة، وخُصص بأنه لا يوجد عدم نيقن جوهري متعلق بهذه الافتراضات والأحداث، والتي قد تلقي بشكوك جوهري على قدرة المجموعة على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة. بالتالي، فإن مجلس الإدارة يعتقد أن المجموعة ستكون قادرة على مواصلة أعمالها دون أي تقليص كبير للعمليات والوفاء بالتزاماتها لمدة الإثني عشر شهراً القادمة على الأقل من تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. وعليه، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

2 أسس الإعداد والعرض

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. علاوة على ذلك، فإن النتائج الخاصة بالفترة الدورية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، كونها عملة عرض عمليات البنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك. العملة الوظيفية للمجموعة هي الدينار البحريني، والعملة الوظيفية للشركة التابعة هي الروبية الباكستانية. تم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام العملة الوظيفية لكل منها.

معلومات المقارنة

المعلومات المالية الموحدة المختصرة مراجعة، وليست مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد من البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية من المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة للمجموعة، لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023.

تم إعادة تصنيف أرصدة المقارنة للفترة في بيان الدخل الموحد المختصر، لتشمل العمليات التي تم تصنيفها على أنها متوقفة في عرض الفترة الحالية (راجع إيضاح رقم (16)).

2.1 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، باستثناء تلك الناشئة من تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية ابتداءً من 1 يناير 2024.

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ذات العلاقة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024

(1) معيار المحاسبة المالي رقم (1) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (1) السابق. هذا المعيار ساري المفعول على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع المعايير المحاسبية المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (1) 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 (1) المعدل، ونتيجة لذلك، تم عمل التغييرات التالية على البيانات الأساسية للمجموعة. فيما يلي ملخص للبيانات الأساسية الجديدة:

2 أسس الإعداد والعرض (يتبع)

2.1 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

البيانات الأساسية المقدمة:

بيان إجمالي الدخل الشامل
بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية
بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية

البيانات الأساسية المتوقعة:

بيان مصادر واستخدامات القرض الحسن
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والأعمال الخيرية

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل، تم إعادة عرض وتصنيف بعض أرقام السنة السابقة، لتكون متسقة مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على صافي الأرباح أو مجموع الموجودات، أو مجموع حقوق المطلوبات، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً للمجموعة. بالإضافة لذلك، فقد اختارت المجموعة عرض بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر كبيانين منفصلين.

2 معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة 2023. 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، كشریک عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. يوفر المعيار المعايير العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

3 معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة 2023. 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 مسؤوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي:

- صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين؛ و
- صندوق استثماري مدار من قبل مؤسسة، كونها منشأة قانونية منفصلة، والتي تخضع لإعداد التقارير بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

4 معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة 2023. 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.

2 أسس الإعداد والعرض (يتبع)

2.1 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية استناداً إلى جوهر المعاملة، وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنف 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 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

2.2 الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

3. موجودات التمويل

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023	
367,843	747,772	تمويلات مرابحة وتورق
-	426,675	تمويل مشاركة
-	69,927	تمويلات استصناع
221	591	تمويل إجارة
368,064	1,244,965	
(42,776)	(81,223)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
325,288	1,163,742	

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023	
81,223	118,078	في 1 يناير
(34,554)	-	مصنفة كمحفظ بها للبيع
16,241	12,652	مخصص الفترة
(8,778)	(7,184)	مبالغ مرجعة خلال الفترة
(11,720)	(35,051)	المستخدم خلال الفترة
364	(7,272)	فروق أسعار الصرف
42,776	81,223	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

30 یونیو 2024 31 ديسمبر 2023

		أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة
36,332	36,505	أدوات دين – مدرجة
11,205	-	أدوات دين – غير مدرجة
47,537	36,505	
(1,890)	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
45,647	36,505	
860,688	36,505	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

4. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

كما في 30 يونيو 2024

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات دين

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات دين

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة

أدوات دين

33,974	-	-	33,974
--------	---	---	--------

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
6,259	-	-	6,259
1,935	-	-	1,935
-	800,149	-	800,149
5,849	144	705	6,698
14,043	800,293	705	815,041

كما في 31 ديسمبر 2023

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات دين

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات دين

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة

أدوات دين

33,653	9,330	-	42,983
--------	-------	---	--------

5. موجودات أخرى

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023
13,229	48,975
18	5,231
-	21
-	316
13,247	54,543
(12,888)	(16,437)
359	38,106

ذمم مدينة

مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح 9)

ضرائب - حالية

موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

6. مخصصات انخفاض القيمة

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لموجودات التمويل والذمم المدينة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المبالغ الواردة في الجدول بالنسبة للموجودات المالية تمثل إجمالي القيمة الدفترية.

30 يونيو 2024

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
السلع والإيداعات الأخرى لدى المصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى			
20,600	-	-	20,600
(27)	-	-	(27)
20,573	-	-	20,573
إجمالي التعرضات			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التعرضات			
موجودات التمويل			
368,064	45,817	221	322,026
(42,776)	(18,127)	-	(24,649)
325,288	27,690	221	297,377
إجمالي التعرضات			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التعرضات			
موجودات أخرى			
13,247	12,888	-	359
(12,888)	(12,888)	-	-
359	-	-	359
إجمالي التعرضات			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التعرضات			
401,911	58,705	221	342,985
(55,691)	(31,015)	-	(24,676)
346,220	27,690	221	318,309
مجموع إجمالي التعرضات			
ناقصاً: مجموع مخصصات انخفاض القيمة			
مجموع صافي التعرضات			

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023
173,178	139,157
17,922	16,456
(9,073)	(12,302)
(35,051)	(11,720)
(7,819)	153
139,157	131,744

في 1 يناير

مخصص السنة

الإرجاعات خلال الفترة

المستخدم خلال الفترة

فروقات تحويل العملات الأجنبية

* مخصص الفترة يشمل مبلغ 11.6 مليون دينار بحريني ناتج عن خسارة التعديل من إعادة هيكلة تعرض سيادي لإحدى الشركات التابعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

6. مخصصات انخفاض القيمة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
السلع والإيداعات الأخرى لدى المصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى			
4,935	-	-	4,935
(27)	-	-	(27)
4,908	-	-	4,908
إجمالي التعرضات			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التعرضات			
موجودات التمويلات			
1,244,965	74,419	117,266	1,053,280
(81,223)	(42,571)	(10,175)	(28,477)
1,163,742	31,848	107,091	1,024,803
إجمالي التعرضات			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التعرضات			
موجودات أخرى			
54,543	15,684	25,649	13,210
(16,437)	(15,684)	(75)	(678)
38,106	-	25,574	12,532
1,304,443	90,103	142,915	1,071,425
(97,687)	(58,255)	(10,250)	(29,182)
1,206,756	31,848	132,665	1,042,243
مجموع إجمالي التعرضات			
ناقصاً: مجموع مخصصات انخفاض القيمة			
مجموع صافي التعرضات			

لم يكن للنقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية أي أثر جوهري للخسائر الائتمانية المتوقعة.

7. شبه حقوق الملكية المصنفة كمحتفظ بها للبيع

شبه حقوق الملكية المصنفة كمحتفظ بها للبيع تشمل ما يلي:

30 يونيو 2024	30 يونيو 2023
596,076	-
205,672	-
256,105	-
-	-
(10,911)	-
1,046,942	-
حسابات مضاربة - شركات	
حسابات مضاربة - مؤسسات مالية	
حسابات مضاربة - أفراد	
وكالات من مؤسسات مالية	
حركة القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المنسوبة لشبه حقوق الملكية (1)	

تستخدم المجموعة الأموال أعلاه لاستثمارها في الموجودات التالية:

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023
131,280	-
90	-
827,394	-
-	-
88,178	-
1,046,942	-
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	
إيداعات سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	
موجودات التمويلات	
موجودات أخرى	
استثمارات في حقوق الملكية (1)	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

7. شبه حقوق الملكية المصنفة كمحتفظ بها للبيع (يتبع)

(1) اعتباراً من 1 يناير 2023، تتضمن مجموعة حسابات المضاربة غير المقيدة للشركة الأم تخصيصاً لاستثماراتها في الشركات التابعة لأنها تشكل جزءاً من مجموعة الأصول المدرة للدخل التي تدعم حسابات المضاربة الاستثمارية. تماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن احتياطات تحويل العملات الأجنبية والقيمة العادلة الناشئة عن توحيد شركة تابعة أجنبية تُنسب إلى حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار. وفي حين أن هذا الإسناد يكون على مستوى موحد، فإن مجموعة حسابات شبه حقوق الملكية تأخذ في الاعتبار صافي قيمة الأصول الاستثمار في شركة تابعة لغرض توزيع الأصول على مجموعات المضاربة. يتم احتساب أي تغييرات لاحقة في قيمة صافي الاستثمارات على التوالي في بيان الدخل وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

الحركة في الاحتياطات المنسوبة لشبه حقوق الملكية كانت كما يلي:

30 يونيو 2024				
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع
4,964	(84)	(167)	(14,875)	(10,162)
(1,322)	-	-	-	(1,322)
-	-	9	-	9
-	(224)	-	-	(224)
30	7	104	647	788
3,672	(301)	(54)	(14,228)	(10,911)

في 1 يناير 2024

الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية

الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات

الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى

تسويات تحويل العملات الأجنبية

كما في 30 يونيو 2024 (مراجعة)

31 ديسمبر 2023				
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع
4,624	-	-	-	4,624
-	-	1,869	-	1,869
340	(1,953)	(167)	(14,875)	(16,655)
4,964	(84)	(167)	(14,875)	(10,162)

في 1 يناير 2023

الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية

الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى

تسويات تحويل العملات الأجنبية

كما في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)

8. رأس المال

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023	
754,000	754,000	المصرح (7.54 مليار سهم بواقع 100 فلس للسهم الواحد)
100,000	100,000	المصدرة والمدفوعة بالكامل (1 مليار سهم بواقع 100 فلس للسهم الواحد)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

9. الاحتياطات

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023	
1,004	1,004	احتياطي قانوني
1,787	1,787	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
9,981	9,981	احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة
951	951	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(67,027)	(66,709)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(53,304)	(52,986)	

10. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة إذا كان لأحد هذه الأطراف الإمكانية بالسيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام أو سيطرة مشتركة على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية.

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛

ب. المساهمين الرئيسيين في البنك، والشركة الام، والشركة الام الرئيسية، والشركات التي تملك فيها حصص ملكية، والشركات التابعة لتلك الشركات (الشركات المنتسبة)؛

ج. الشركات الزميلة للبنك؛

د. الإدارة العليا.

تكون معاملات الأطراف ذات الصلة عبارة عن تحويل الموارد والخدمات، أو الإلتزامات بين الأطراف ذات الصلة، بغض النظر عن إذا تم احتساب السعر.

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

30 يونيو 2024				
المساهمين والشركات المنتسبة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
322,754	-	-	-	322,754
موجودات التمويلات *				
-	-	-	18	18
موجودات أخرى				
-	10,040	-	-	10,040
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع				
المطلوبات				
9,253	-	-	-	9,253
حسابات جارية للعملاء				
4,429	-	-	-	4,429
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
39	-	-	-	39
المطلوبات الأخرى				
4,724	3,103	-	-	7,827
مطلوبات مصنفة كمحتفظ بها للبيع				
10,776	-	-	-	10,776
شبه حقوق الملكية				
2,446	-	-	-	2,446
شبه حقوق ملكية مصنفة كمحتفظ بها للبيع				

* تحتفظ المجموعة بمخصصات عامة للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي مقابل موجودات التمويلات هذه

الإيرادات

(347)	-	-	-	(347)	العائد لشبه حقوق الملكية
2,492	-	-	-	2,492	الدخل من عقود التمويلات
256	-	-	256	-	الحصة في النتائج من الشركات الزميلة بعد الضرائب
(436)	-	-	-	(436)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(104)	-	-	-	(104)	إيرادات أخرى - رسوم الإدارة
المصروفات					
(127)	-	(42)	-	(85)	المصروفات الإدارية والعمومية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

10. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

المساهمون والشركات المنتسبة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
موجودات التمويلات *	322,550	-	-	322,550
موجودات أخرى	5,176	-	55	5,231
المطلوبات				
حسابات جارية للعملاء	9,092	-	-	9,406
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	15,484	-	-	20,388
المطلوبات الأخرى	9	-	-	9
شبه حقوق الملكية	3,351	-	-	3,351

* تحتفظ المجموعة بمخصصات عامة للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي مقابل موجودات التمويلات هذه

30 يونيو 2023

الإيرادات				
العائد لشبه حقوق الملكية	(138)	-	-	(138)
الدخل من عقود التمويلات	2,662	-	-	2,662
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(461)	-	(205)	(666)
إيرادات أخرى - رسوم الإدارة	(198)	-	-	(198)
المصروفات:				
المصروفات الإدارية والعمومية	(85)	-	(42)	(127)

11. مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023	
11,403	17,638	موافقات ومصادقات
217,101	175,890	ضمانات وخطابات اعتماد
40,176	39,316	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
268,680	232,844	

التزامات

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023	
493,220	457,687	تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى للتمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

12. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

(أ) أعمال مصرفية للأفراد / الشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.

(ب) إدارة الموجودات / الاستثمار المصرفي، حيث يقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

30 يونيو 2023			30 يونيو 2024			
إدارة الموجودات / الاستثمارات المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات		إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات		
(140)	-	(140)	2,592	-	2,592	صافي النتائج من العمليات المستمرة الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة
122,112	(2,594)	124,706	178,452	1,485	176,967	صافي النتائج من العمليات المتوقعة إجمالي الدخل
(29,378)	(1,404)	(27,974)	(34,375)	(1,899)	(32,476)	إجمالي المصروفات
92,734	(3,998)	96,732	144,077	(414)	144,491	صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة والإسناد لشبه حقوق الملكية
(3,117)	(239)	(2,878)	(6,396)	2,242	(8,638)	مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
89,617	(4,237)	93,854	137,681	1,828	135,853	الربح للفترة قبل الإسناد إلى شبه حقوق الملكية مطروحاً: صافي الدخل المنسوب لشبه حقوق الملكية
(74,868)	-	(74,868)	(112,340)	-	(112,340)	الربح قبل الضرائب الخارجية مصروفات الضرائب
14,749	(4,237)	18,986	25,341	1,828	23,513	الربح من العمليات المتوقعة
(9,248)	-	(9,248)	(14,409)	(260)	(14,149)	
5,501	(4,237)	9,738	10,932	1,568	9,364	
5,361	(4,237)	9,598	13,524	1,568	11,956	الربح / (الخسارة) للفترة
1,564	(3,951)	5,515	7,778	1,545	6,233	متعلقة بالتالي:
3,797	(286)	4,083	5,746	23	5,723	مساهمي الإثمار
5,361	(4,237)	9,598	13,524	1,568	11,956	حصص غير مسيطرة
31 ديسمبر 2023						إجمالي الموجودات
2,330,798	74,269	2,256,529	2,444,680	162,041	2,282,639	
2,237,860	14,944	2,222,916	2,346,793	41,882	2,304,911	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

12. معلومات القطاعات (يتبع)

تتكون المجموعة من قطاعين جغرافيين وهما الشرق الأوسط، وآسيا.

30 يونيو 2023			30 يونيو 2024			
المجموع	باقي آسيا	الشرق الأوسط وأفريقيا	المجموع	باقي آسيا	الشرق الأوسط وأفريقيا	
(140)	-	(140)	2,592	-	2,592	صافي النتائج من العمليات المستمرة
						الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة
						صافي النتائج من العمليات المتوقفة
122,112	124,866	(2,754)	178,452	177,303	1,149	إجمالي الدخل
(29,378)	(25,314)	(4,064)	(34,375)	(30,436)	(3,939)	إجمالي المصروفات
92,734	99,552	(6,818)	144,077	146,867	(2,790)	صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة
(3,117)	(2,850)	(267)	(6,396)	(6,396)	-	والإسناد لشبه حقوق الملكية
89,617	96,702	(7,085)	137,681	140,471	(2,790)	مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة
(74,868)	(74,868)	-	(112,340)	(108,320)	(4,020)	- صافي
14,749	21,834	(7,085)	25,341	32,151	(6,810)	الربح للفترة قبل الإسناد إلى شبه حقوق الملكية
(9,248)	(9,248)	-	(14,409)	(14,272)	(137)	مطروحاً: صافي الدخل المنسوب لشبه حقوق الملكية
5,501	12,586	(7,085)	10,932	17,879	(6,947)	الربح قبل الضرائب الخارجية
						مصروفات الضرائب
						الربح من العمليات المتوقفة
5,361	12,586	(7,225)	13,524	17,879	(4,355)	الربح / (الخسارة) للفترة
						متعلقة بالتالي:
1,564	8,375	(6,811)	7,778	11,797	(4,019)	مساهمي الإثمار
3,797	4,211	(414)	5,746	6,082	(336)	حصص غير مسيطرة
5,361	12,586	(7,225)	13,524	17,879	(4,355)	
31 ديسمبر 2023						
2,330,798	1,816,651	514,147	2,444,680	1,919,105	525,575	إجمالي الموجودات
2,237,860	1,785,586	452,274	2,346,793	1,787,587	559,206	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
						وحقوق الملكية

13. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتفق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

14. النسب التنظيمية

1.14 نسبة تغطية السيولة

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية الخارجة. تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب قواعد وإرشادات مصرف البحرين المركزي المطبقة على البنك، كما في 30 يونيو 2024 و 31 ديسمبر 2023:

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023	
596,205	517,767	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
569,490	510,513	صافي التدفقات النقدية
%105	%101	نسبة تغطية السيولة %
%100	%100	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

2.14 نسبة كفاية رأس المال

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي ونسب المجموعة للفترة المنتهية. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي المطبقة على البنك، التي تتضمن مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق. تلتزم الشركات المصرفية التابعة بتوجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رؤوس أموالها، ويتم تجميع رأس المال والموجودات الموزونة للمخاطر لغرض إعداد تقارير نسبة كفاية رأس المال.

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2023	
118,956	108,330	الفئة الأولى لرأس المال
7,415	7,205	الفئة الثانية لرأس المال
126,371	115,535	إجمالي قاعدة رأس المال
834,678	827,935	مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر
%15.14	%13.95	نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

3.14 نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، والمبادئ التوجيهية المحددة للبنك. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر المحدد للبنك وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو 100٪. تم حساب صافي التمويل المستقر كما في 30 يونيو 2024 على النحو التالي:

رقم	البنك	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:	118,956	-	-	7,415	126,371
2	رأس المال التنظيمي	118,956	-	-	-	118,956
3	أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	7,415	7,415
4	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	-	652,548	47,341	2,502	635,021
5	ودائع مستقرة	-	51,666	687	16	49,752
6	تمويلات أخرى بالجملة	-	600,882	46,654	2,486	585,269
7	تمويلات بالجملة:	-	671,726	299,079	360,325	699,243
8	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة	-	671,726	299,079	360,325	699,243
10	مطلوبات أخرى:	-	277,246	-	5,834	5,834
11	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	8,579	-	-	-
12	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	268,667	-	5,834	5,834
13	مجموع التمويل المستقر المتاح	-				1,466,467
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	-	-	-	-	39,724
15	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
16	تمويلات وأدوات مالية منتجة:	-	391,389	168,693	649,130	794,901
17	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	27,678	5,386	7,378	14,222
19	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية والمصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	363,711	163,307	498,179	686,961
20	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي لنسبة ملاءة رأس المال	-	-	-	116,682	75,843
21	رهونات سكنية منتظمة الأداء ، ومنها:	-	-	-	-	-
22	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	25,761	16,745
23	أدوات مالية غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	1,130	1,130
24	موجودات أخرى	-	262,5587	-	-	262,5587
25	السلع المتداولة فعليًا ، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
26	الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	-	-	-	-	-
27	موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
28	مطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل	-	1,716	-	-	1,716
29	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	261,171	-	-	261,171
30	بنود خارج الميزانية العمومية	-	597,179	-	-	29,859
31	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	-	1,127,371
32	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	130%

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

3.13 نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (يتبع)

احتسبت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR كما في 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند	
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد		
						التمويل المستقر المتاح:
115,535	7,205	-	-	108,330		1 رأس المال:
108,330	-	-	-	108,330		2 رأس المال التنظيمي
7,205	7,205	-	-	-		3 أدوات رأسمالية أخرى
591,311	2,456	54,289	598,126	-		4 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
31,973	18	718	32,919	-		5 ودائع مستقرة
559,338	2,438	53,571	565,207	-		6 ودائع أقل استقراراً
656,738	318,671	335,690	632,948	-		7 تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-		8 ودائع تشغيلية
656,738	318,671	335,690	632,948	-		9 تمويلات أخرى بالجملة
7,654	7,654	-	280,702	-		10 مطلوبات أخرى:
-	-	-	7,876	-		11 نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
7,654	7,654	-	272,826	-		12 جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
1,371,238						13 مجموع التمويل المستقر المتاح
						التمويل المستقر المطلوب:
42,791	-	-	-	-		14 مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-		15 ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
788,751	620,110	72,584	439,782	-		16 تمويلات وصكوك / أدوات مالية منتجة:
263,636	259,844	4,848	9,120	-		17 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
424,957	206,774	67,736	430,662	-		18 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
84,108	129,397	-	-	-		19 تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
14,940	22,985	-	-	-		20 بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:
						21 القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:
-	-	-	-	-		22 بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
1,110	1,110	-	-	-		23 أدوات مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
252,640	-	-	252,640	-		24 موجودات أخرى
-	-	-	-	-		25 السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-		26 الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
-	-	-	-	-		27 موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة
1,575	-	-	1,575	-		28 موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير الفرجل
251,065	-	-	251,065	-		29 جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
26,385	-	-	527,703	-		30 بنود خارج الميزانية العمومية
1,110,567	-	-	-	-		31 مجموع التمويل المستقر المطلوب
%123	-	-	-	-		32 نسبة صافي التمويل المستقر (%)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

15. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة، لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على الأرباح، أو مجموع حقوق الملكية المجموعة للفترة المعلنة سابقاً.

16. موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع

خلال الربع الأول سنة 2024، وافق مجلس إدارة شركة الإثمار القابضة ومجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب. على إطار شامل للشروط المتعلقة ببيع بعض الأصول والمطلوبات الخاصة بأعمال الخدمات المصرفية للشركات في البحرين والأصول الاستثمارية الخاصة بإثمار (المعاملة). وافق مساهمو شركة الإثمار القابضة على المعاملة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادي الذي عقد بتاريخ 29 مايو 2024. وتبقى الصفقة خاضعة لموافقات الجهات التنظيمية، ولتوقيع الاتفاقيات النهائية. بالإضافة لذلك، يتوقع أن تكون المعاملة جوهرية للمركز المالي الموحد العام للمجموعة، ويتوقع أن تؤدي لنتائج إيجابية لجميع أصحاب المصلحة في المجموعة.

بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة، تعتزم مجموعة الإثمار ومجموعة جي إف إتش المالية احتساب قيمة المعاملة بناءً على قيمة الموجودات والمطلوبات كما في 31 مارس 2024، مع الأخذ في الاعتبار التعديلات المتفق عليها، على أن يكون تاريخ سريان المعاملة هو 1 أبريل 2024.

لم يتم تصنيف الموجودات و مجموعة التصرف الخاضعة للمعاملة على أنها محفظ بها للبيع في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 يونيو 2024، وذلك بناءً على تقييم المجموعة للمعيار المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5 - الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة. استند تقييم المجموعة بشكل أساسي إلى حقيقة أن المجموعة بقيت ملتزمة بالمعاملة (بعد الموافقة المبدئية لمجلس الإدارة) وأن الموجودات الخاضعة للمعاملة المقترحة كانت متوفرة للبيع الفوري في حالتها الحالية، وأن البيع كان محتملاً بدرجة كبيرة كما في 30 يونيو 2024.

بالتالي، تم تصنيف الموجودات والمطلوبات التالية ("العمليات") كمحفظ بها للبيع كما في 30 يونيو 2024:

موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع

المبلغ	الوصف
131,280	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
88	إيداعات سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
845,572	موجودات التمويلات
882,182	أوراق مالية استثمارية
1,856	استثمارات في شركات زميلة
53,316	موجودات أخرى
3,923	استثمارات عقارية
52,004	عقارات قيد التطوير
63,494	ممتلكات ومعدات
4,877	موجودات غير ملموسة
2,038,592	إجمالي الموجودات

المطلوبات وشبه حقوق الملكية المصنفة كمحفظ بها للبيع

المبلغ	الوصف
604,003	حسابات جارية للعملاء
302,854	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية
-	مبالغ مستحقة لمستثمرين
84,985	مطلوبات أخرى
991,842	إجمالي المطلوبات
	شبه حقوق الملكية
1,057,853	- شبه حقوق الملكية المصنفة كمحفظ بها للبيع
(10,911)	- حركة القيمة العادلة وتحويل العملات الأجنبية من الاستثمارات المنسوبة لشبه حقوق الملكية
1,046,942	إجمالي شبه حقوق الملكية المصنفة كمحفظ بها للبيع
49,197	حصة غير مسيطرة مصنفة كمحفظ بها للبيع
2,087,981	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحصة غير مسيطرة مصنفة كمحفظ بها للبيع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

16. موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع (يتبع)

تم التعامل مع هذه العمليات كأنها مجموعة تصرف واحدة. صافي نتائج العمليات أعلاه متضمنة في بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر.

تم إعادة تصنيف أرصدة أرقام المقارنة للفترة في بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر لتشمل تلك العمليات التي تم تصنيفها على أنها متوقفة في عرض الفترة الحالية

فيما يلي صافي التدفقات النقدية للعمليات المذكورة أعلاه المدرجة في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر:

التدفقات النقدية	30 يونيو 2024	30 يونيو 2023
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	(1,737)	48,155
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	32,722	3,155
صافي التحركات النقدية	30,985	51,310