

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 سبتمبر 2024

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024

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

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 سبتمبر 2024 والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان إجمالي الدخل الشامل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024؛
- بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 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 بهذا الأمر.

محمد بن أمجد

13 نوفمبر 2024

كما في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2024 (مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
135,403	26,532		نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية
4,908	13,511		إيداعات سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
1,163,742	328,849	3	موجودات التمويلات
860,688	36,251	4	أوراق مالية استثمارية
2,396	-		استثمارات في شركات زميلة
38,106	136	5	موجودات أخرى
3,989	-		استثمارات عقارية
57,280	-		عقارات قيد التطوير
57,669	26		ممتلكات ومعدات
6,617	523		موجودات غير ملموسة
2,330,798	405,828		
-	2,051,984	16	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
2,330,798	2,457,812		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وشبه حقوق الملكية ومجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
654,158	87,819		حسابات جارية للعملاء
450,303	196,185		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
3,260	-		مبالغ مستحقة لمستثمرين
100,198	13,417		المطلوبات الأخرى
1,207,919	297,421		
-	890,942	16	مطلوبات تتعلق مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
1,207,919	1,188,363		إجمالي المطلوبات
			شبه حقوق الملكية
1,029,941	10,463		- شبه حقوق الملكية
-	1,154,846	16 و 7	- شبه حقوق الملكية متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
1,029,941	1,165,309		إجمالي شبه حقوق الملكية
			حقوق ملكية المساهمين
100,000	100,000	8	رأس المال
(53,304)	(52,986)	9	الاحتياطيات
(6,620)	2,303		أرباح مستبقة / (خسائر متراكمة)
40,076	49,317		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
52,862	664		حصة غير مسيطرة
-	54,159	16	حصة غير مسيطرة مصنفة كمحتفظ بها للبيع
92,938	104,140		مجموع حقوق الملكية
2,330,798	2,457,812		مجموع المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية

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



ميثان 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.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2023	2024	2023	2024
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
1,669	1,303	5,152	4,328
259	321	1,024	2
302	401	(1,419)	890
2,230	2,025	4,757	5,220
(845)	(960)	(2,595)	(2,760)
1,385	1,065	2,162	2,460
(412)	(525)	(1,322)	(1,570)
(382)	-	(799)	2,242
591	540	41	3,132
34,336	37,156	93,773	113,416
34,388	43,478	91,373	138,484
3,332	3,579	10,202	12,904
(998)	(2,230)	(2,141)	(4,466)
71,058	81,983	193,207	260,338
107	34	70	131
71,165	82,017	193,277	260,469
(13,609)	(19,475)	(40,337)	(50,584)
(1,365)	(1,827)	(4,015)	(5,093)
(14,974)	(21,302)	(44,352)	(55,677)
56,191	60,715	148,925	204,792
(1,021)	36	(4,138)	(6,360)
55,170	60,751	144,787	198,432
(45,401)	(48,517)	(119,859)	(160,857)
9,769	12,234	24,928	37,575
(5,598)	(9,131)	(14,846)	(23,540)
4,171	3,103	10,082	14,035
4,762	3,643	10,123	17,167
2,308	1,145	3,872	8,923
2,454	2,498	6,251	8,244
4,762	3,643	10,123	17,167

صافي النتائج من العمليات المستمرة

الدخل من عقود التمويلات

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 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

ميتان المسقطي
الرئيس التنفيذيإلهام حسن
عضو مجلس الإدارةصاحب 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.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2024	2023	2024	2023
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
17,167	10,123	3,643	4,762
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل			
(358)	(126)	(32)	3,173
239	84	15	(2,112)
المنسوب لشبه حقوق الملكية			
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل			
2,057	(25,061)	1,663	(2,106)
171	3,015	1	364
فروقات تحويل العملات الأجنبية الناشئة من تحويل العمليات الأجنبية			
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات عقارية			
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
7,854	166	9,796	392
(6,936)	14,706	(7,461)	205
3,027	(7,216)	3,982	(84)
20,194	2,907	7,625	4,678
الدخل الشامل الآخر			
المنسوب لشبه حقوق الملكية			
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة			
إجمالي الدخل الشامل			
العائد إلى:			
مساهمي الإثمار			
9,241	3,872	1,145	2,308
10,953	(965)	6,480	2,370
20,194	2,907	7,625	4,678
حصة غير مسيطرة			

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2024	2023	2024	2023
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
359,099	266,402	114,480	93,209
(152,278)	(100,156)	(47,458)	(38,022)
57,247	45,674	21,827	15,386
(2)	(1,024)	(321)	(259)
(6,360)	(4,138)	36	(1,021)
257,706	206,758	88,564	69,293
(103,546)	(72,109)	(47,493)	(25,799)
154,160	134,649	41,071	43,494
(239)	(84)	(15)	2,112
6,936	(14,706)	7,461	(205)
6,697	(14,790)	7,446	1,907
160,857	119,859	48,517	45,401

صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية
معدلاً لما يلي:

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
مطروحاً: المخصص من مخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية

مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية

مطروحاً: حصة المضارب
الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية

الدخل الشامل الآخر – العائد لشبه حقوق الملكية - قبل إعادة التدوير لبيان الدخل

البنود التي لن يتم تصنيفها لبيان الدخل
البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل

مجموع الربح 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الديناري 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
17,167	8,244	8,923	8,923	-	-
3,027	2,709	318	-	318	-
20,194	10,953	9,241	8,923	318	-
(3,434)	(3,434)	-	-	-	-
(5,558)	(5,558)	-	-	-	-
104,140	54,823	49,317	2,303	(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 سبتمبر 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
10,123	6,251	3,872	3,872	-	-
(7,216)	(7,216)	-	-	-	-
2,907	(965)	3,872	3,872	-	-
(1,378)	(1,378)	-	-	-	-
80,866	40,875	39,991	(6,310)	(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 سبتمبر 2023 (مراجعة)

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

التسعة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2023	
(مراجعة)	(مراجعة)	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية من:		
العمليات المستمرة	3,911	343
العمليات المتوقعة	37,575	24,928
تعديلات في:		
الاستهلاك والإطفاء	5,605	4,771
الحصة من خسائر شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	(131)	(70)
مخصص الانخفاض في القيمة - صافي	4,118	4,937
دخل من أوراق مالية استثمارية	(138,486)	(92,397)
تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة	1,840	1,349
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	(21)	(26)
خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(85,589)	(56,165)
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
الأرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما في ذلك أرصدة لدى المصارف	1,519	(5,764)
المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي	85,179	(51,399)
موجودات التمويلات	(10,591)	23,653
موجودات أخرى	50,681	98,002
الحسابات الجارية للعملاء	(89,869)	9,450
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(3,290)	(7,831)
مبالغ مستحقة لمستثمرين	4,777	(20,874)
المطلوبات الأخرى	124,611	116,786
شبه حقوق الملكية	(19,103)	(18,442)
الضرائب المدفوعة		
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	58,325	87,416
الأنشطة الاستثمارية		
صافي التغيرات في:		
موجودات مستحوذ عليها للإيجار	84	-
أوراق مالية استثمارية	31,682	(79,403)
ممتلكات ومعدات	(17,369)	(9,053)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	14,397	(88,456)
الأنشطة التمويلية		
سداد صافي مستحقات الإجارة	(3,253)	(2,717)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(3,253)	(2,717)
تسويات تحويل العملات الأجنبية	949	(6,122)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	70,418	(9,879)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	122,814	125,656
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	193,232	115,777
تفاصيل النقد وما في حكمه:		
نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية	26,532	125,138
سلع وإيداعات أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	13,511	8,523
زائداً: موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع	169,229	-
ناقصاً: إيداعات ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من 90 يوماً، وأرصدة لدى المصارف	(16,040)	(17,884)
المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي		
النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة	193,232	115,777

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

البيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد المختصر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

مضاربة الشامل *البوسفور*	الودائع العقارية الاوروبية*	الودائع العقارية الامريكية*	المجموع
2,356	3,942	9,514	15,812
-	-	-	-
-	(139)	-	(139)
-	-	-	-
-	(139)	-	(139)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,356	3,803	9,514	15,673

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 1-99336 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 سبتمبر 2024
بنك فيصل المحدود * (إيضاح 1)	باكستان	67	67
صندوق دلمونيا للتطوير 1*	جزيرة كايمان	92	92
شركة سكنا للحلول الاسكانية المتكاملة ش.م.ب (م) (سكنا)	مملكة البحرين	50	50
(تحت التصفية الطوعية)			

* تم الإفصاح عن هذه الاستثمارات كمحتفظ بها للبيع كما في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2024، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة 49.3 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؛
- الحصص من الأرباح من العفارات 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، وخلص 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 السنة 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 المدققة 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
371,664	747,772	تمويلات مرابحة وتورق
-	426,675	تمويل مشاركة
-	69,927	تمويلات استصناع
221	591	تمويل إجارة
371,885	1,244,965	
(43,036)	(81,223)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
328,849	1,163,742	

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
81,223	118,078	في 1 يناير
(33,622)	-	مصنفة كمحتفظ بها للبيع
18,104	12,652	مخصص الفترة
(10,985)	(7,184)	مبالغ مرجعة خلال الفترة
(11,800)	(35,051)	المستخدم خلال الفترة
116	(7,272)	فروق أسعار الصرف
43,036	81,223	

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

4. أوراق مالية استثمارية

30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
-	6,259	أدوات دين – غير مدرجة
-	1,935	أدوات حقوق الملكية – مدرجة
-	8,194	
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
-	55,494	أدوات دين – مدرجة
-	745,558	أدوات دين – غير مدرجة
-	7,510	أدوات حقوق الملكية – مدرجة
-	2,440	أدوات حقوق الملكية – غير مدرجة
-	811,002	
-	(4,155)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
-	806,847	
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة		
36,251	36,332	أدوات دين – مدرجة
-	11,205	أدوات دين – غير مدرجة
36,251	47,537	
-	(1,890)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
36,251	45,647	
36,251	860,688	

تستند تراتبية تقييم على ما إذا كانت المدخلات لتقنيات التقييم قابلة للرصد من عدمه. المدخلات القابلة للرصد تعكس معلومات السوق المستقاة من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للرصد تعكس فرضيات المجموعة للسوق.

هذان النوعان من المدخلات خلفا تراتبية القيمة العادلة التالية:

المستوى 1 – الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لاستثمارات مماثلة.

المستوى 2 – مدخلات قابلة للرصد للاستثمارات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى 3 – مدخلات للاستثمارات لا تستند على بيانات السوق القابلة للرصد (مدخلات غير قابلة للرصد).

تتطلب التراتبية استخدام معلومات السوق القابلة للرصد إن وجدت. تعتمد المجموعة أسعار السوق القابلة للرصد ذات الصلة في تقييماتها كلما كان ذلك ممكناً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 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

34,904	-	-	34,904
--------	---	---	--------

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 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023
13,358	48,975
43	5,231
-	21
-	316
13,401	54,543
(13,265)	(16,437)
136	38,106

ذمم مدينة

مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح 10)

ضرائب - حالية

موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدنانير 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 سبتمبر 2024

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
إيداعات السلع لدى المصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى			
13,538	-	-	13,538
(27)	-	-	(27)
13,511	-	-	13,511
إجمالي التعرضات			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التعرضات			
موجودات التمويلات			
371,885	44,854	221	326,810
(43,036)	(18,387)	-	(24,649)
328,849	26,467	221	302,161
إجمالي التعرضات			
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التعرضات			
موجودات أخرى			
13,401	13,265	-	136
(13,265)	(13,265)	-	-
136	-	-	136
398,824	58,119	221	340,484
(56,328)	(31,652)	-	(24,676)
342,496	26,467	221	315,808
مجموع إجمالي التعرضات			
ناقصاً: مجموع مخصصات انخفاض القيمة			
مجموع صافي التعرضات			

30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023
139,157	173,178
18,802	17,922
(14,684)	(9,073)
(11,800)	(35,051)
186	(7,819)
131,661	139,157

في 1 يناير

مخصص الفترة *

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

6. مخصصات انخفاض القيمة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				إيداعات السلع لدى المصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
4,935	-	-	4,935	إجمالي التعرضات
(27)	-	-	(27)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,908	-	-	4,908	صافي التعرضات
				موجودات التمويلات
1,244,965	74,419	117,266	1,053,280	إجمالي التعرضات
(81,223)	(42,571)	(10,175)	(28,477)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,163,742	31,848	107,091	1,024,803	صافي التعرضات
				موجودات أخرى
54,543	15,684	25,649	13,210	إجمالي التعرضات
(16,437)	(15,684)	(75)	(678)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
38,106	-	25,574	12,532	صافي التعرضات
1,304,443	90,103	142,915	1,071,425	مجموع إجمالي التعرضات
(97,687)	(58,255)	(10,250)	(29,182)	ناقصاً: مجموع مخصصات انخفاض القيمة
1,206,756	31,848	132,665	1,042,243	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 سبتمبر 2024

650,943	حسابات مضاربة – شركات
238,469	حسابات مضاربة – مؤسسات مالية
268,899	حسابات مضاربة – أفراد
(3,465)	حركة القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المنسوبة لشبه حقوق الملكية (1)
1,154,846	

تستخدم المجموعة الأموال أعلاه لاستثمارها في الموجودات التالية:

30 سبتمبر 2024

142,000	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
27,231	إيداعات سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
732,538	موجودات التمويلات
155,167	موجودات أخرى
97,910	استثمارات في حقوق الملكية (1)
1,154,846	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2024				
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
المجموع				
4,964	(84)	(167)	(14,875)	(10,162)
5,181	-	-	-	5,181
-	-	106	-	106
-	(354)	-	-	(354)
47	115	8	1,594	1,764
10,192	(323)	(53)	(13,281)	(3,465)
في 1 يناير 2024				
الحركة في القيمة العادلة للاستثمارية في أوراق مالية				
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات				
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى				
تسويات تحويل العملات الأجنبية				
كما في 30 سبتمبر 2024 (مراجعة)				
31 ديسمبر 2023				
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
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 للاستثمارية في أوراق مالية				
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى				
تسويات تحويل العملات الأجنبية				
كما في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)				

8. رأس المال

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

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

9. الاحتياطات

30 سبتمبر 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 سبتمبر 2024	المساهمين والشركات المنتسبة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
326,817	-	-	-	-	326,817
-	-	-	-	43	43
8,085	1,968	-	-	-	10,053
المطلوبات					
11,718	-	-	-	-	11,718
20	-	-	-	-	20
5,030	3,150	-	-	-	8,180
9,762	-	-	-	-	9,762
2,193	-	-	-	-	2,193

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

الإيرادات					
(228)	-	-	-	-	(228)
3,386	-	-	-	-	3,386
-	131	-	-	-	131
المصروفات					
(248)	-	-	-	-	(248)
(100)	-	-	-	-	(100)
(57)	-	(71)	-	-	(128)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2023					
الإيرادات					
العائد لشبه حقوق الملكية	(198)	-	-	(198)	
الدخل من عقود التمويلات	4,014	-	-	4,014	
مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية	(680)	-	-	(950)	
إيرادات أخرى - رسوم الإدارة	(156)	-	-	(156)	
المصروفات:					
المصروفات الإدارية والعمومية	(128)	-	(63)	(191)	

11. مطلوبات طارئة والتزامات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

المطلوبات الطارئة

30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023 *	
40,618	17,638	موافقات ومصادقات
243,052	175,890	ضمانات وخطابات اعتماد
5,593	39,316	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
289,263	232,844	

التزامات

30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023 *	
656,086	457,687	تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى للتمويل

*الأرقام كما في 31 ديسمبر 2023 لا تدرج تحت فئة المحتفظ بها للبيع.

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

12. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على قطاعين رئيسيين 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 سبتمبر 2023			30 سبتمبر 2024		
أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	المجموع
41	-	41	3,132	-	3,132
193,277	(2,368)	195,645	260,469	1,902	258,567
(44,352)	(2,088)	(42,264)	(55,677)	(3,294)	(52,383)
148,925	(4,456)	153,381	204,792	(1,392)	206,184
(4,138)	(362)	(3,776)	(6,360)	2,241	(8,601)
144,787	(4,818)	149,605	198,432	849	197,583
(119,859)	-	(119,859)	(160,857)	-	(160,857)
24,928	(4,818)	29,746	37,575	849	36,726
(14,846)	-	(14,846)	(23,540)	(212)	(23,328)
10,082	(4,818)	14,900	14,035	637	13,398
10,123	(4,818)	14,941	17,167	637	16,530
3,872	(4,377)	8,249	8,923	730	8,193
6,251	(441)	6,692	8,244	(93)	8,337
10,123	(4,818)	14,941	17,167	637	16,530

صافي النتائج من العمليات المستمرة

الربح من العمليات المستمرة

صافي النتائج من العمليات المتوقفة

إجمالي الدخل

إجمالي المصروفات

صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة

والإسناد لشبه حقوق الملكية

مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة

- صافي

الربح للفترة قبل الإسناد إلى شبه حقوق الملكية

مطروحاً: صافي الدخل المنسوب لشبه حقوق الملكية

الربح قبل الضرائب الخارجية

مصروفات الضرائب

الربح من العمليات المتوقفة

الربح / (الخسارة) للفترة

متعلقة بالتالي:

مساهمي الإثمار

حصص غير مسيطرة

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

وحقوق الملكية

31 ديسمبر 2023					
2,330,798	74,269	2,256,529	2,457,812	60,131	2,397,681
2,237,860	14,944	2,222,916	2,353,672	8,450	2,345,222

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

12. معلومات القطاعات (يتبع)

تتكون المجموعة من قطاعين جغرافيين وهما الشرق الأوسط، وآسيا.

30 سبتمبر 2023			30 سبتمبر 2024			
المجموع	آسيا	الشرق الأوسط وأفريقيا	المجموع	آسيا	الشرق الأوسط وأفريقيا	
41	-	41	3,132	-	3,132	صافي النتائج من العمليات المستمرة
						الربح من العمليات المستمرة
193,277	191,184	2,093	260,469	260,416	53	صافي النتائج من العمليات المتوقفة
(44,352)	(38,377)	(5,975)	(55,677)	(49,633)	(6,044)	إجمالي الدخل
						إجمالي المصروفات
148,925	152,807	(3,882)	204,792	210,783	(5,991)	صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة والإسناد لشبه حقوق الملكية
(4,138)	(3,971)	(167)	(6,360)	(6,360)	-	مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة
144,787	148,836	(4,049)	198,432	204,423	(5,991)	- صافي
(119,859)	(113,670)	(6,189)	(160,857)	(154,919)	(5,938)	الربح للفترة قبل الإسناد إلى شبه حقوق الملكية
24,928	35,166	(10,238)	37,575	49,504	(11,929)	مطروحاً: صافي الدخل المنسوب لشبه حقوق الملكية
(14,846)	(14,722)	(124)	(23,540)	(23,304)	(236)	الربح قبل الضرائب الخارجية
10,082	20,444	(10,362)	14,035	26,200	(12,165)	مصروفات الضرائب
						الربح من العمليات المتوقفة
10,123	20,444	(10,321)	17,167	26,200	(9,033)	الربح / (الخسارة) للفترة
						متعلقة بالتالي:
3,872	13,577	(9,705)	8,923	17,249	(8,326)	مساهمي الإثمار
6,251	6,867	(616)	8,244	8,951	(707)	حصص غير مسيطرة
10,123	20,444	(10,321)	17,167	26,200	(9,033)	
31 ديسمبر 2023						إجمالي الموجودات
2,330,798	1,816,651	514,147	2,457,812	1,930,189	527,623	
						إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
2,237,860	1,785,586	452,274	2,353,672	1,784,384	569,288	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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023:

30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
615,595	517,767	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
592,389	510,513	صافي التدفقات النقدية
%104	%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 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
126,861	108,330	الفئة الأولى لرأس المال
7,238	7,205	الفئة الثانية لرأس المال
134,099	115,535	إجمالي قاعدة رأس المال
826,671	827,935	مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر
%16.22	%13.95	نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2024 على النحو التالي:

	البند	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:	126,861	-	-	7,238	134,099
2	رأس المال التنظيمي	126,861	-	-	-	126,861
3	أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	7,238	7,238
4	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	-	675,119	48,442	1,906	654,953
5	ودائع مستقرة	-	36,255	612	15	35,038
6	تمويلات أخرى بالجملة	-	638,864	47,830	1,891	619,915
7	تمويلات بالجملة:	-	746,448	331,332	351,562	709,991
8	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة	-	746,448	331,332	351,562	709,991
10	مطلوبات أخرى:	-	-	-	14,312	14,312
11	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	6,596	-	-	-
12	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	160,739	-	14,312	14,312
13	مجموع التمويل المستقر المتاح					1,513,355
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	-	-	-	-	42,344
15	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
16	تمويلات وأدوات مالية منتجة:	-	419,597	60,953	650,163	749,404
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	-	45,332	5,805	6,033	15,735
19	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية والمصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	374,265	55,148	499,399	639,196
20	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي لنسبة ملاء رأس المال	-	-	-	116,763	75,896
21	رهونات سكنية منتظمة الأداء ، ومنها:					
22	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاء رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	26,831	17,440
23	أدوات مالية غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	1,137	1,137
24	موجودات أخرى	-	319,225	-	-	319,225
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	-	1,319	-	-	1,319
29	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	317,906	-	-	317,906
30	بنود خارج الميزانية العمومية	-	741,892	-	-	37,095
31	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	-	1,148,068
32	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	132%

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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:

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

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 كمحتفظ بها للبيع

خلال الربع الأول سنة 2024، وافق مجلس إدارة شركة الإثمار القابضة ومجلس إدارة مجموعة جي إف إنش 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 إنش 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.

تم تصنيف الموجودات و مجموعة التصرف الخاضعة للمعاملة على أنها محتفظ بها للبيع في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 سبتمبر 2024، وذلك بناءً على تقييم المجموعة للمعيار المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5 - الموجودات غير المتداولة المحتفظ 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 سبتمبر 2024.

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

موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع (إيضاح 1)

المبلغ	الوصف
142,000	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
27,229	إيداعات سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
751,449	موجودات التمويلات
941,633	أوراق مالية استثمارية
1,968	استثمارات في شركات زميلة
52,711	موجودات أخرى
3,926	استثمارات عقارية
53,005	عقارات قيد التطوير
72,463	ممتلكات ومعدات
5,600	موجودات غير ملموسة
2,051,984	إجمالي الموجودات

المطلوبات وشبه حقوق الملكية المصنفة كمحتفظ بها للبيع

المبلغ	الوصف
622,836	حسابات جارية للعملاء
166,621	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية
-	مبالغ مستحقة لمستثمرين
101,485	مطلوبات أخرى
890,942	إجمالي المطلوبات

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

16. موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع (يتبع)

شبه حقوق الملكية	
شبه حقوق الملكية المصنفة كمحتفظ بها للبيع	1,158,311
حركة القيمة العادلة وتحويل العملات الأجنبية من الاستثمارات المنسوبة لشبه حقوق الملكية	(3,465)
إجمالي شبه حقوق الملكية المصنفة كمحتفظ بها للبيع	1,154,846
حصة غير مسيطرة مصنفة كمحتفظ بها للبيع	
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحصة غير مسيطرة مصنفة كمحتفظ بها للبيع	54,159
	2,099,947

إيضاح 1:

من المقترح نقل الاستثمار في الأصول العقارية والشركة التابعة (بنك فيصل المحدود) من خلال إنشاء شركات منفصلة ("مشاريع مشتركة"). وسوف يكون بيت التمويل الخليجي مالكا لأغلبية حقوق ملكية هذه الشركات (71.51% و 75% على التوالي)، بينما ستحتفظ شركة الإثمار بحقوق الأقلية.

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 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2023
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	48,993	73,429
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	12,093	(74,303)
صافي التحركات النقدية	61,086	(874)