

# النتائج المالية للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 سبتمبر 2024		30 سبتمبر 2024 (مراجعة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)
<b>الموجودات</b>			
نقد واوردة لدى البنوك	72,488	116,383	
إيداعات لدى مؤسسات مالية	117,453	124,190	
استثمارات في صكوك	528,887	522,746	
عقود التمويل	680,307	548,287	
استثمارات في أوراق مالية	24,140	38,570	
استثمارات في عقارات	69,001	97,787	
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	27,450	24,689	
موجودات أخرى	30,918	26,277	
عقارات ومعدات	3,146	3,489	
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>1,553,790</b>	<b>1,502,418</b>	
<b>المطلوبات</b>			
إيداعات من مؤسسات مالية	173,927	237,773	
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	320,270	206,518	
تمويل أجل من مؤسسات مالية	246,129	264,362	
حسابات جارية للعملاء	158,567	77,880	
مطلوبات أخرى	18,446	22,829	
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>917,339</b>	<b>809,362</b>	
<b>شبه حقوق الملكية</b>			
من مؤسسات مالية	110,847	68,054	
من مؤسسات غير مالية وأفراد	399,729	467,608	
<b>مجموع شبه حقوق الملكية</b>	<b>510,576</b>	<b>535,662</b>	
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال	113,044	84,783	
إحتياطي قانوني	12,410	12,410	
أسهم خزينة	(6,254)	(6,254)	
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(5,119)	(7,165)	
أرباح مستبقاة	11,207	17,719	
<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم</b>	<b>125,288</b>	<b>101,493</b>	
مضاربة دائمة (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)	-	47,222	
<b>حقوق الملكية العائدة لملاك الشركة الأم</b>	<b>125,288</b>	<b>148,715</b>	
حصة غير مسيطرة	587	8,679	
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>	<b>125,875</b>	<b>157,394</b>	
<b>إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>	<b>1,553,790</b>	<b>1,502,418</b>	

بيان الدخل الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024		للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)
إيراد من عقود التمويل	34,910	30,881	10,635	11,388	10,635
إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية	6,160	2,925	1,475	2,335	1,475
إيراد من صكوك	20,230	24,131	7,826	6,765	7,826
<b>مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد</b>	<b>(21,676)</b>	<b>(22,707)</b>	<b>(7,889)</b>	<b>(6,862)</b>	<b>(7,889)</b>
<b>مصروفات التمويل الأجل من مؤسسات مالية</b>	<b>(11,894)</b>	<b>(7,562)</b>	<b>(2,692)</b>	<b>(3,732)</b>	<b>(2,692)</b>
<b>صافي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك</b>	<b>27,730</b>	<b>27,668</b>	<b>9,355</b>	<b>9,894</b>	<b>9,355</b>
إيراد من استثمارات في أوراق مالية	939	1,744	490	149	490
إيراد من استثمارات في عقارات، صافي	1,816	2,866	886	223	886
الحصة من الخسارة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	(367)	(751)	(311)	(84)	(311)
رسوم وإيرادات أخرى، صافي	6,026	4,897	904	1,386	904
<b>إجمالي الدخل</b>	<b>36,144</b>	<b>36,424</b>	<b>11,324</b>	<b>11,568</b>	<b>11,324</b>
تكلفة الموظفين	5,144	4,636	1,174	1,540	1,174
مصروفات تشغيلية أخرى	6,001	5,368	2,026	2,214	2,026
<b>إجمالي المصروفات</b>	<b>11,145</b>	<b>10,004</b>	<b>3,200</b>	<b>3,754</b>	<b>3,200</b>
<b>الربح قبل خصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية</b>	<b>24,999</b>	<b>26,420</b>	<b>8,124</b>	<b>7,814</b>	<b>8,124</b>
مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	(1,930)	(1,161)	(140)	(245)	(140)
<b>الربح قبل العائد إلى شبه حقوق الملكية</b>	<b>23,069</b>	<b>25,259</b>	<b>7,984</b>	<b>7,569</b>	<b>7,984</b>
مطروحاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية	(16,035)	(15,854)	(5,530)	(5,673)	(5,530)
<b>ربح الفترة</b>	<b>7,034</b>	<b>9,405</b>	<b>2,454</b>	<b>1,896</b>	<b>2,454</b>
<b>العائد إلى:</b>					
مساهمي الشركة الأم	7,034	9,405	2,454	1,896	2,454
حصة غير مسيطرة	-	-	-	-	-
<b>العائد لكل سهم</b>	<b>7.08</b>	<b>8.00</b>	<b>3.07</b>	<b>1.75</b>	<b>3.07</b>
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)					

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024		للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
ربح الفترة	7,034	9,405	2,454
تعديلات:			
استهلاك	1,271	1,355	1,355
مصروفات تمويل مدفوعة على تمويلات آجلة	11,894	7,562	7,562
مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	1,930	1,161	1,161
إطفاء العلووة / الخصم	1,781	1,956	1,956
أرباح القيمة العادلة	(539)	(296)	(296)
إعادة تقييم العملات الأجنبية	(923)	(296)	(296)
إطفاء موجودات حق الاستخدام	290	312	312
دخل من استثمارات أوراق مالية	(301)	(387)	(387)
ربح من بيع استثمارات في صكوك	(792)	(1,686)	(1,686)
ربح من بيع استثمارات في عقارات	(1,820)	(3,523)	(3,523)
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي	367	751	751
<b>الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>	<b>20,192</b>	<b>16,861</b>	<b>20,192</b>
إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي	(2,787)	(2,802)	(2,802)
عقود التمويل	(132,020)	(27,728)	(27,728)
موجودات أخرى	(4,641)	(4,193)	(4,193)
حسابات جارية للعملاء	80,687	9,767	9,767
مطلوبات أخرى	(801)	(22,138)	(22,138)
إيداعات من مؤسسات مالية	(63,846)	12,405	12,405
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	113,752	14,924	14,924
شبه حقوق الملكية	(25,086)	(78,575)	(78,575)
<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>	<b>(14,550)</b>	<b>(81,479)</b>	<b>(81,479)</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>			
شراء صكوك	(69,795)	(129,881)	(129,881)
مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق صكوك	63,709	152,600	152,600
أرباح مستلمة من بيع استثمار في عقارات	21,800	(1,648)	(1,648)
مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق استثمارات في أوراق مالية	7,623	762	762
شراء عقارات ومعدات، صافي	(340)	(526)	(526)
صافي الحركة في حسابات هامشية تحت الطلب	6,330	1,671	1,671
<b>صافي النقد الناتج في أنشطة الاستثمار</b>	<b>29,327</b>	<b>22,978</b>	<b>22,978</b>
<b>أنشطة التمويل</b>			
سحوبات من تمويلات آجلة، صافي	(18,233)	43,901	43,901
مصروفات تمويل مدفوعة على تمويلات آجلة	(11,894)	(7,562)	(7,562)
استحقاق من رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	(31,739)	-	-
توزيع أرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	-	(3,000)	(3,000)
<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل</b>	<b>(61,866)</b>	<b>33,339</b>	<b>33,339</b>
<b>صافي النقد الناتج في أنشطة الاستثمار</b>	<b>29,327</b>	<b>22,978</b>	<b>22,978</b>
<b>التغير في النقد وما في حكمه وما في حكمه</b>	<b>(47,089)</b>	<b>(25,162)</b>	<b>(25,162)</b>
النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة	202,371	174,338	174,338
<b>النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة</b>	<b>155,282</b>	<b>149,176</b>	<b>149,176</b>
<b>يشتمل النقد وما في حكمه على:</b>			
نقد واوردة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي)	41,309	103,465	103,465
إيداعات لدى مؤسسات مالية تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل (باستثناء حسابات هامشية تحت الطلب)	113,973	45,711	45,711
	155,282	149,176	149,176

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		
30 سبتمبر (مراجعة)	30 سبتمبر (مراجعة)	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	المجموع	مضاربة دائمة (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2023	84,783	11,510	11,510	(6,254)	(5,790)	16,171	100,420	47,222	10,128	157,770
صافي الحركة في القيمة العادلة	-	-	-	-	(2,747)	-	(2,747)	-	-	(2,747)
ربح الفترة	-	-	-	-	-	9,405	9,405	-	-	9,405
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة	-	-	-	-	(2,747)	9,405	6,658	-	-	6,658
المحول إلى صندوق الزكاة	-	-	-	-	-	(555)	(555)	-	-	(555)
أرباح موزعة على مضاربة دائمة	-	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)	-	-	(3,000)
فقدان السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	(1,493)	(1,493)	(1,493)
الرصيد في 30 سبتمبر 2023	84,783	11,510	11,510	(6,254)	(8,537)	22,021	103,523	47,222	8,635	159,380

## بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024

حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		
30 سبتمبر (مراجعة)	30 سبتمبر (مراجعة)	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	المجموع	مضاربة دائمة (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2024	84,783	12,410	12,410	(6,254)	(7,165)	17,719	101,493	47,222	8,679	157,394
ربح الفترة	-	-	-	-	-	7,034	7,034	-	-	7,034
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	2,046	-	-	2,046
<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,034</b>	<b>9,080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,080</b>
المحول إلى صندوق الزكاة	-	-	-	-	-	(768)	(768)	-	-	(768)
استرداد رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	28,261	-	-	-	-	(12,778)	15,483	(47,222)	-	(31,739)
بيع أسهم في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	(8,092)	(8,092)	(8,092)
الرصيد في 30 سبتمبر 2024	113,044	12,410	12,410	(6,254)	(5,119)	11,207	125,288	587	8,635	125,875

سطوم سليمان القيصبي  
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة  
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام أحمد الريس  
رئيس مجلس الإدارة

تم استخراج هذه المعلومات من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في 4 نوفمبر 2024 ومراجعتها من قبل كي بي إم جي فخر

KHALEEJI

Khaleeji.bank

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي (قطاع التجزئة)