

النتائج المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

بيان المركز المالي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	
31 ديسمبر 2024 (مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)
الموجودات	
نقد وأرصدة لدى البنوك	116,383
إيداعات لدى مؤسسات مالية	124,190
استثمارات في صكوك	522,746
عقود التمويل	548,287
استثمارات في أوراق مالية	38,570
استثمارات في عقارات	97,787
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	24,689
موجودات أخرى	26,277
عقارات ومعدات	3,489
إجمالي الموجودات	1,496,129
المطلوبات	
إيداعات من مؤسسات مالية	237,773
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	206,518
تمويل أجل من مؤسسات مالية	264,362
حسابات جارية للعملاء	77,880
مطلوبات أخرى	22,829
إجمالي المطلوبات	809,362
شبه حقوق الملكية	
من مؤسسات مالية	68,054
من مؤسسات غير مالية وأفراد	467,608
إجمالي شبه حقوق الملكية	535,662
حقوق الملكية	
رأس المال	84,783
احتياطي قانوني	12,410
أسهم خزينة	(6,254)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(7,165)
أرباح مستبقة	17,719
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	101,493
مضاربة دائمة (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)	47,222
حصة غير مسيطرة	587
إجمالي حقوق الملكية	157,394
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية	1,502,418

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم							
2024 (مدققة)	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقة	المجموع	مضاربة دائمة (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2024	84,783	12,410	(6,254)	(7,165)	17,719	101,493	47,222	8,679	157,394
ربح السنة	-	-	-	-	10,503	10,503	-	-	10,503
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	1,349	-	1,349	-	-	1,349
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	1,349	10,503	11,852	-	-	11,852
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	1,050	-	-	(1,050)	-	-	-	-
المحول إلى صندوق الزكاة	-	-	-	-	(768)	(768)	-	-	(768)
استحقاق رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	-	-	-	-	(12,778)	(12,778)	(18,961)	-	(31,739)
تحويل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	28,261	-	-	-	28,261	28,261	(28,261)	-	-
بيع أسهم في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	(8,092)	(8,092)	(8,092)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	113,044	13,460	(6,254)	(5,816)	13,626	128,060	-	587	128,647

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	
2024 (مدققة)	2023 (مدققة)
إيراد من عقود التمويل	40,222
إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية	4,819
إيراد من صكوك	29,599
مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد	(30,493)
مصروفات التمويل للأجل من مؤسسات مالية	(10,662)
صافي دخل التمويل	35,208
إيراد من استثمارات في أوراق مالية	3,372
إيراد من استثمارات في عقارات، صافي	4,375
الحصة من الخسارة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	(925)
رسوم وإيرادات أخرى، صافي	6,809
إجمالي الدخل	49,960
تكلفة الموظفين	6,618
مصروفات تشغيلية أخرى	8,424
إجمالي المصروفات	15,042
الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية	33,446
مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	(1,469)
الربح قبل العائد إلى شبه حقوق الملكية	31,522
مطروحاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية	(21,558)
ربح السنة	10,503
العائد إلى:	
ملاك الشركة الأم	9,003
حصة غير مسيطرة	44
العائد لكل سهم	10,503
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)	3.75

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	
2024 (مدققة)	2023 (مدققة)
أنشطة التشغيلية	
ربح السنة	9,047
تعديلات	
استهلاك	1,602
مصروفات تمويل على تمويلات لأجل	10,662
مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	1,469
إطفاء العلاوة / الخصم على الصكوك	2,773
أرباح القيمة العادلة	(1)
إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية	(296)
إطفاء موجودات حق الاستخدام	312
دخل من استثمارات أوراق مالية	(516)
ربح من بيع استثمارات في صكوك	(1,464)
ربح من بيع استثمارات في عقارات	(4,900)
الحصة من خسائر الشركات الزميلة، صافي	925
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	19,613
إحتياطي إيجاري لدى مصرف البحرين المركزي	(2,597)
عقود التمويل	(43,426)
موجودات أخرى	729
حسابات جارية للعملاء	26,925
مطلوبات أخرى	6,646
إيداعات من مؤسسات مالية	(18,284)
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	(23,363)
شبه حقوق الملكية	(87,397)
صافي النقد من في أنشطة التشغيل	(28,656)
أنشطة الاستثمار	
شراء صكوك	(126,111)
مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق صكوك	159,754
مبالغ مستلمة من (شراء) / بيع استثمار في عقارات، صافي	(1,675)
مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق استثمارات في أوراق مالية	34,597
شراء عقارات ومعدات، صافي	(690)
شراء الأوراق المالية الاستثمارية	(30,914)
مصاريف تطوير العقارات	(191)
صافي الحركة في حسابات هامشية تحت الطلب	1,781
صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار	31,211
أنشطة التمويل	
سحوبات من تمويلات للأجل، صافي	133,406
مصروفات تمويل مدفوعة على تمويلات لأجل	(10,662)
استحقاق من رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	-
توزيع أرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	(6,000)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل	(66,022)
صافي (التقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	28,033
النقد وما في حكمه كما في بداية السنة	174,338
النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة	202,371
يشمل النقد وما في حكمه على:	
نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي)	87,991
إيداعات لدى مؤسسات مالية تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل (مستبعد منه ودائع الهامش)	114,380
	202,371

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم							
2023 (مدققة)	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقة	المجموع	مضاربة دائمة (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2023	84,783	11,510	(6,254)	(5,790)	16,171	100,420	47,222	10,128	157,770
ربح السنة	-	-	-	-	9,003	9,003	-	44	9,047
الدخل الشامل للآخر	-	-	-	(1,375)	-	(1,375)	-	-	(1,375)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(1,375)	9,003	7,628	-	44	7,672
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	900	-	-	(900)	-	-	-	-
المحول إلى صندوق الزكاة	-	-	-	-	(555)	(555)	-	-	(555)
أرباح موزعة على مضاربة دائمة	-	-	-	-	(6,000)	(6,000)	-	-	(6,000)
فقدان السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	(1,493)	(1,493)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	84,783	12,410	(6,254)	(7,165)	17,719	101,493	47,222	8,679	157,394