

النتائج المالية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025

بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 31 مارس 2025		
	31 مارس 2025 (مراجعة)	31 ديسمبر 2024 (مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك	56,896	105,446
إيداعات لدى مؤسسات مالية	74,565	71,017
استثمارات في صكوك عقود التمويل	456,907	502,139
استثمارات في أوراق مالية	764,265	721,167
استثمارات في عقارات	20,909	20,895
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	42,403	39,838
موجودات أخرى	6,516	6,516
عقارات ومعدات	26,810	25,549
	3,379	3,562
إجمالي الموجودات	1,452,650	1,496,129
المطلوبات		
إيداعات من مؤسسات مالية	105,854	134,971
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	249,622	329,815
تمويل للأجل من مؤسسات مالية	220,369	245,526
حسابات جارية للعملاء	111,106	117,372
مطلوبات أخرى	21,619	20,602
إجمالي المطلوبات	708,570	848,286
شبه حقوق الملكية		
من مؤسسات مالية	138,557	10,662
من مؤسسات غير مالية وأفراد	479,587	508,534
إجمالي شبه حقوق الملكية	618,144	519,196
حقوق الملكية		
رأس المال	113,044	113,044
إحتياطي قانوني	13,460	13,460
أسهم خزينة	(6,254)	(6,254)
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(5,593)	(5,816)
أرباح مستتقة	10,692	13,626
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	125,349	128,060
حصة غير مسيطرة	587	587
إجمالي حقوق الملكية	125,936	128,647
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية	1,452,650	1,496,129

جميع المبلغ بالآلاف الدنانير البحرينية

بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025		
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (مراجعة)
إيراد من عقود التمويل	12,149	11,765
إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية	1,265	2,024
إيراد من صكوك	5,213	7,293
مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد	(5,760)	(7,276)
مصروفات التمويل للأجل مو مؤسسات مالية	(3,036)	(4,203)
صافي دخل التمويل	9,831	9,603
إيراد من استثمارات في أوراق مالية	-	304
إيراد من استثمارات في عقارات، صافي	4,455	1,557
الحصة من الخسارة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	-	(242)
رسوم وإيرادات أخرى، صافي	783	1,680
إجمالي الدخل	15,069	12,902
تكلفة الموظفين	2,506	1,839
مصروفات تشغيلية أخرى	2,768	2,032
إجمالي المصروفات	5,274	3,871
الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية	9,795	9,031
مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	(1,495)	(789)
الربح قبل العائد إلى شبه حقوق الملكية	8,300	8,242
ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية	(5,057)	(5,234)
ربح الفترة	3,243	3,008
العائد إلى:		
مساهمي البنك	3,243	3,008
حصة غير مسيطرة	-	-
العائد لكل سهم	3.00	3.008
العائد الأساسي والمحفّض لكل سهم (فلس)		

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (مراجعة)		للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (مراجعة)
الانشطة التشغيلية		
ربح الفترة	3,243	3,008
تعديلات: استهلاك	413	432
مصروفات تمويل على تمويلات لأجل	3,036	4,203
مخصصات انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي	1,495	789
إطفاء العلاوة / الخصم على الصكوك	572	128
أرباح القيمة العادلة	-	(39)
إعادة تقييم العملات الأجنبية	(343)	(285)
إطفاء موجودات حق الاستخدام	101	94
دخل من استثمارات أوراق مالية	-	(129)
ربح من بيع استثمارات في صكوك	(8)	(525)
ربح من بيع استثمارات في عقارات	(4,336)	(1,820)
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي	-	242
الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات الشغيلية	4,173	6,098
إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي	394	630
عقود التمويل	(33,359)	(72,948)
موجودات أخرى	(1,260)	(989)
حسابات جارية للعملاء	(6,266)	6,237
مطلوبات أخرى	1,824	(3,574)
إيداعات من مؤسسات مالية	(29,117)	(60,672)
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	(80,193)	80,015
شبه حقوق الملكية	98,948	(57,609)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(44,856)	(102,812)
أنشطة الاستثمار		
شراء صكوك	(22,620)	(52,120)
مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق صكوك	63,662	46,234
مبالغ مستلمة من بيع / (شراء) استثمار في عقارات	-	21,800
مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق استثمارات في أوراق مالية	-	256
شراء عقارات ومعدات، صافي	(52)	(101)
صافي الحركة في حسابات هامشية تحت الطلب	98	996
صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار	41,088	17,065
أنشطة التمويل		
سحوبات من تمويلات لأجل، صافي	(32,291)	(1,703)
مصروفات تمويل مدفوعة على تمويلات لأجل	(3,036)	(4,203)
أرباح أسهم مدفوعة	(5,414)	-
استحقاق من رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	-	(31,739)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(40,741)	(37,645)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(44,509)	(123,392)
النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة	138,904	202,371
النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة	94,395	78,979
يشتمل النقد وما في حكمه على:		
نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء الحساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي)	25,332	9,344
إيداعات لدى مؤسسات مالية تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل (باستثناء حسابات هامشية تحت الطلب)	69,063	69,635
	94,395	78,979

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك									
	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستتقة	المجموع	مضاربة دائمة (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
31 مارس 2024 (مراجعة)	84,783	12,410	(6,254)	(7,165)	17,719	101,493	47,222	8,679	157,394
الرصيد في 1 يناير 2024	-	-	-	-	3,008	3,008	-	-	3,008
ربح الفترة	-	-	-	(83)	-	3,008	-	-	3,008
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(83)	-	(83)	-	-	(83)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(83)	3,008	2,925	-	-	2,925
المحول إلى صندوق الركة	-	-	-	-	(768)	(768)	-	-	(768)
استرداد 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)	-	-
بيع أسهم في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	(8,092)	(8,092)
الرصيد في 31 مارس 2024	113,044	12,410	(6,254)	(7,248)	7,181	119,133	-	587	119,720

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك									
	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستتقة	المجموع	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	
31 مارس 2025 (مراجعة)	113,044	13,460	(6,254)	(5,816)	13,626	128,060	587	128,647	128,647
الرصيد في 1 يناير 2025	-	-	-	-	3,243	3,243	-	-	3,243
ربح الفترة	-	-	-	-	223	223	-	-	223
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	223	-	223	-	-	223
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	223	3,243	3,466	-	-	3,466
المحول إلى صندوق الزكاة	-	-	-	-	(828)	(828)	-	-	(828)
توزيعات الأرباح لسنة 2024	-	-	-	-	(5,414)	(5,414)	-	-	(5,414)
مساهمة الشركة الأم في خطة حوافز الموظفين	-	-	-	-	65	65	-	-	65
الرصيد في 31 مارس 2025	113,044	13,460	(6,254)	(5,593)	10,692	125,349	587	125,936	125,936

هشام أحمد الرئيس

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة

رئيس مجلس الإدارة

سطوم سليمان القصيبي

الرئيس التنفيذي

تم استخراج هذه المعلومات من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في 11 مايو 2025 ومراجعتها من قبل كي بي إم جي فخرو