بنك جي اف اتش ش.م.ب
(المعروف سابقاً بمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب)

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

رقم السجل التجاري	:	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)	
المكتب المسجل	:	الطابق الثاني، هاربور هاوس مبنى رقم ١٤٣٦ مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ المنامة - مملكة البحرين هاتف: ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ +	
أعضاء مجلس الإدارة	:	عبدالمحسن راشد الراشد غازي فيصل إبراهيم الهاجري هشام أحمد الريس علي مراد درويش الكتبي فواز طلال التميمي راشد ناصر الكعبي عبدالعزيز عبدالحميد البسام عبدالله جهاد الزين سمو الشيخة منوة بنت علي بن خليفة آل خليفة	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي	:	هشام أحمد الريس	
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو	

بنك جي إف إتش ش.م.ب (المعروف سابقاً بمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب)

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

المحـتويات الصفحة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ١

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
بيان المركز المالي الموحد المختصر ٢
بيان الدخل الموحد المختصر ٣
بيان الدخل الشامل الموحد المختصر ٤
بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر ٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر ٦ - ٧
بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر ٨
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية الموحد المختصر ٩
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ١٠ - ٣٠

كي بي ام جي فخرو
التدقيق
الطابق الثاني عشر، برج فخرو
صندوق بريد ٧١٠، المنامة
مملكة البحرين

تليفون : +٩٧٣ ١٧٢٢٤٨٠٧
فاكس : +٩٧٣ ١٧٢٢٧٤٤٣
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/bh
س.ت : ٢ - ٦٢٢٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى مجلس الإدارة

بنك جي اف اتش ش.م.ب (المعروف سابقاً بمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب)
مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك جي إف إتش ش.م.ب (المعروف سابقاً بمجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهما معاً بـ"المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان الدخل الشامل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية الموحد المختصر لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- 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 (٤١) - "التقارير المالية المرحلية". أن 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 ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسئولين 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

بناءاً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

١١ نوفمبر ٢٠٢٦

© ٢٠٢٦ كي بي إم جي فخرو هي شركة تضامن بحرينية مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بمملكة البحرين وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الاعضاء المستقلة المنتسبة الى كي بي إم جي الدولية المحدودة وهي شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. كل الحقوق محفوظة.

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك		٣٠٢,٤١٧	٢٤٩,٢٣٠	٢١٤,٣٤١
محفظة الخزينة	٨	٤,٨٠٩,١٨٩	٥,٢٩١,٩٢٣	٥,٧٥٦,٩٧٣
عقود التمويل	٩	٢,٧٤٨,٨٦٠	٢,٥٢٩,٩١٧	٢,٤٢٦,٢٢٠
استثمارات الملكية الخاصة	١٠	٣,١٩٢,٧٨٦	٣,٠٧٥,٨٤٤	٢,٨١٢,١١٥
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١١	١,٠٦٥,٩٢٨	١,٠٠٠,٤٠٥	٩٨٩,٩٦٢
ممتلكات ومعدات		١١٣,٨٧١	٥٤,٧٩٦	٦١,٢٤٦
مجموع الموجودات		**١٢,٢٣٣,٠٥١**	**١٢,٢٠٢,١١٥**	**١٢,٢٦٠,٨٥٧**
المطلوبات				
أموال العملاء		٣٥٤,٥٥١	٣٣٥,٤٠٠	٤١٩,٦٩٢
إيداعات من مؤسسات مالية		٣,٤٤٣,٢٧٤	٣,٠٤٤,٠٦٧	٢,٣٣٨,٧٤٣
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد		١,١٩٤,٩٥٥	١,٢٨٠,٠٩١	١,٠٠٤,١٧٩
تمويلات لأجل	١٢	٢,٧٩٠,٥٧٤	٢,٥٢٣,٥١٦	٢,٧١٢,١١٣
مطلوبات أخرى	١٣	٤٦٢,٦٣٣	٥٦٣,٨٩١	٤١١,٧٥٤
مجموع المطلوبات		**٨,٢٤٥,٩٨٧**	**٧,٧٤٦,٩٦٥**	**٦,٨٨٦,٤٨١**
شبه حقوق الملكية	١٤	**٢,٨٥٠,٧٨١**	**٣,٣١٧,٩٢٩**	**٤,٢٠٣,٨٤٨**
حقوق الملكية				
رأس المال		١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧
أسهم خزينة		(١٦٣,٦٩٨)	(١٥٨,٥٧٨)	(٧١,٤٨٨)
احتياطي قانوني		٧٣,٣٧٩	٧٣,٣٧٩	٥٩,٣٦٨
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(٤٢,٠٠٢)	(٢٧,٣٧٠)	(٢٧,٢٩٣)
احتياطي آخر		-	-	(٢٥,٤٦٠)
أرباح مستبقاة		١٣٥,٥٦٠	١٠٧,٣٥٨	٧٣,٩٧٨
احتياطي أسهم منحة الموظفين		٢٧,٦٠٥	١٠,٣٤٢	١٩,١٠٥
مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		**١,٠٤٦,٤٨١**	**١,٠٢٠,٧٦٨**	**١,٠٤٣,٨٤٧**
حصص غير مسيطرة		٨٩,٨٠٢	١١٦,٤٥٣	١٢٦,٦٨١
مجموع حقوق الملكية		**١,١٣٦,٢٨٣**	**١,١٣٧,٢٢١**	**١,١٧٠,٥٢٨**
مجموع المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية		**١٢,٢٣٣,٠٥١**	**١٢,٢٠٢,١١٥**	**١٢,٢٦٠,٨٥٧**

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

عبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك جي اف اتش ش.م.ب (المعروف سابقاً بمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب)

بيان الدخل الموحد المختصر
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
إدارة الثروات والاستثمارات		١٧٦,٠٧٠	١١٩,٣٤١	٥٤,٢٩٢	٢٩,٨١٤
إيراد الائتمان والتمويل		١١٣,٤٥١	٩٧,١٦١	٤٣,٥٤٢	٣٩,٩٨٦
إيراد الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة		١٥٠,٩١٦	٢٠٢,٧٠١	٣٢,٧٩٣	٦٧,٦٧١
مجموع الإيرادات	١٥	٤٤٠,٤٣٧	٤١٩,٢٠٣	١٣٠,٦٢٧	١٣٧,٤٧١
مصروفات تشغيلية		٢٠٤,٥٠١	١٩٧,٩٥٩	٧٢,٥٧٣	٦٩,٥٠٢
مصروفات التمويل		٨٣,١٥٤	١٠٠,١١٤	٧,٧٦٠	٢٤,٤٨٩
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات	١٦	٣٣,٧٨٠	١٦,١٧٩	٩,١٦٣	٨,٢٤٥
مجموع المصروفات		٣٢١,٤٣٥	٣١٤,٢٥٢	٨٩,٤٩٦	١٠٢,٢٣٦
الربح قبل الضريبة		١١٩,٠٠٢	١٠٤,٩٥١	٤١,١٣١	٣٥,٢٣٥
مصروفات الضريبة	٢٣	١,٨٠٠	-	٥٠٠	-
الربح للفترة		١١٧,٢٠٢	١٠٤,٩٥١	٤٠,٦٣١	٣٥,٢٣٥
العائد إلى:					
مساهمي البنك		١١٦,٢٩٠	١٠١,٢٧٠	٤٠,٠٩٢	٣٤,٠٣١
حصص غير مسيطرة		٩١٢	٣,٦٨١	٥٣٩	١,٢٠٤
		١١٧,٢٠٢	١٠٤,٩٥١	٤٠,٦٣١	٣٥,٢٣٥
العائد على السهم					
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)	١٧	٣,٣٦	٢,٨٣	١,١٦	٠,٩٤

عبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الربح للفترة	**١١٧,٢٠٢**	١٠٤,٩٥١	**٤٠,٦٣١**	٣٥,٢٣٥
الدخل الشامل الآخر				
بنود قد تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل				
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٧,٨٤٧)	١,٣١٧	(٧,٠٩٩)	٧,٨٦٥
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦,٨٣٧	١١,٣٨٧	١٧,٣٢٠	٥,٣١٤
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية – الحصة من الدخل الشامل الآخر	(٦٥)	٧٢٩	(١)	(١١,٠٧٩)
المنسوب إلى شبه حقوق الملكية	(١٨,٢٦٣)	(٣٨٧)	(١٨,٣٥٣)	(٩٥)
مجموع إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	**(١٩,٣٣٨)**	١٣,٠٤٦	**(٨,١٣٣)**	٢,٠٠٥
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٩٧,٨٦٤**	١١٧,٩٩٧	**٣٢,٤٩٨**	٣٧,٢٤٠
مجموع الدخل الشامل العائد إلى:				
مساهمي البنك	١٠١,٦٥٨	١١٥,٢٥٢	٣٤,٠٤٩	٣٦,٣٣٩
حصص غير مسيطرة	(٣,٧٩٤)	٢,٧٤٥	(١,٥٥١)	٩٠١
	٩٧,٨٦٤	١١٧,٩٩٧	**٣٢,٤٩٨**	٣٧,٢٤٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك جي اف اتش ش.م.ب (المعروف سابقاً بمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب)

بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في			للثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)		**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
٣٢٤,٩٢٧	٢٦٩,٨٦٩	**صافي الدخل التشغيلي العائد إلى شبه حقوق الملكية**	**١٠٧,٨٦٢**	٩٤,١٥٤
		معدلاً لما يلي:		
(٣٠٤,٥٣٣)	(٣١٣,٩٠٢)	مطروحاً: الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية	(٨٠,٥١٨)	(١٢٠,٤٥٣)
٧٨,٣٧٤	٦٨,٩٥٨	زائداً: مصروفات الأرباح على المبالغ المستحقة إلى البنوك وغير البنوك	٣٠,٩٢٦	٢٢,٤٩٢
٢٠٠,٠٠٨	٢٤٢,٢٨٤	زائداً: مصروفات غيرالعائدة إلى شبه حقوق الملكية	٦٢,٧٣٤	١١٥,٨٣٨
(١٢٢,٦٣٧)	(٩٨,١٣١)	مطروحاً: نصيب المؤسسة من الدخل من الاستثمارات الخاصة به / الحصة في الاستثمارات	(٤٦,٥٦٩)	(٣٠,٨٧١)
١,٧١٢	(٣,٣٠٥)	مطروحاً: المخصص لمخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية	-	(٤,١٣٥)
١٧٧,٨٥١	١٦٥,٧٧٣	**مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية**	**٧٤,٤٣٥**	٧٧,٠٢٥
-	-	احتياطي معادلة الأرباح – صافي الحركة	-	-
١٧٧,٨٥١	١٦٥,٧٧٣	**مجموع الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية (معدلاً للاحتياطيات)**	**٧٤,٤٣٥**	٧٧,٠٢٥
(٣,٩٤٧)	(١٤,٧١٦)	مطروحاً: حصة المضارب	(١٦)	(٨,٢٤٤)
(١,٧٥٤)	(١٦,١٣٩)	مطروحاً: رسوم وكالة	(١٦,٨٤٧)	(١٩,٨٦٢)
١٧٢,١٥٠	١٣٤,٩١٨	**صافي الدخل العائد لشبه حقوق الملكية**	**٥٧,٥٧٢**	٤٨,٩١٩
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار– صافي الحركة	**-**	-
١٧٢,١٥٠	١٣٤,٩١٨	**الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية**	**٥٧,٥٧٢**	٤٨,٩١٩
(١٨,٢٦٣)	(٣٨٧)	الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً لبيان الدخل	(١٨,٣٥٣)	(٩٥)
١٥٣,٨٨٧	١٣٤,٥٣١	**مجموع الدخل الشامل - العائد إلى شبه حقوق الملكية**	**٣٩,٢١٩**	٤٨,٨٢٤
١٨,٢٦٣	٣٨٧	زائداً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري	١٨,٣٥٣	٩٥
١٧٢,١٥٠	١٣٤,٩١٨	**صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية**	**٥٧,٥٧٢**	٤٨,٩١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك جي اف اتش ش.م.ب (المعروف سابقاً بمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك								
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	**رأس المال**	**أسهم خزينة**	**احتياطي قانوني**	**احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات**	**أرباح مستبقاة**	**احتياطي أسهم المنحة**	**المجموع**	**حصص غير مسيطرة**	**مجموع حقوق الملكية**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٠١٥,٦٣٧	(١٥٨,٥٧٨)	٧٣,٣٧٩	(٢٧,٣٧٠)	١٠٧,٣٥٨	١٠,٣٤٢	١,٠٢٠,٧٦٨	١١٦,٤٥٣	١,١٣٧,٢٢١
ربح الفترة	-	-	-	-	١١٦,٢٩٠	-	١١٦,٢٩٠	٩١٢	١١٧,٢٠٢
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١٤,٦٣٢)	-	-	(١٤,٦٣٢)	(٤,٧٠٦)	(١٩,٣٣٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**(١٤,٦٣٢)**	**١١٦,٢٩٠**	**-**	**١٠١,٦٥٨**	**(٣,٧٩٤)**	**٩٧,٨٦٤**
إصدار أسهم بموجب خطة حوافز الموظفين (صافي)	-	-	-	-	-	١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٣	-	١٧,٢٦٣
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠)
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٥	-	-	-	-	(٨٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)
بيع أسهم خزينة	-	١٠٤,٨٢٠	-	-	(٦)	-	١٠٤,٨١٤	-	١٠٤,٨١٤
شراء أسهم خزينة	-	(١٠٩,٩٤٠)	-	-	-	-	(١٠٩,٩٤٠)	-	(١٠٩,٩٤٠)
شراء حصة إضافية في شركة تابعة	-	-	-	-	١,٩١٥	-	١,٩١٥	(٧,٠٦٢)	(٥,١٤٧)
انخفاض في الحصص غير مسيطرة ناتج من بيع شركات تابعة (راجع إيضاح رقم ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٨٩٠)	(٧,٨٩٠)
انخفاض نتيجة دفع أرباح أسهم	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)	-	(٢,٩٩٧)	(٧,٩٠٥)	(١٠,٩٠٢)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١,٠١٥,٦٣٧**	**(١٦٣,٦٩٨)**	**٧٣,٣٧٩**	**(٤٢,٠٠٢)**	**١٣٥,٥٦٠**	**٢٧,٦٠٥**	**١,٠٤٦,٤٨١**	**٨٩,٨٠٢**	**١,١٣٦,٢٨٣**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ *(يتبع)*

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك									
	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي آخر	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	احتياطي أسهم المنحة	المجموع	حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٠١٥,٦٣٧	(٩٠,٦٩٢)	٥٩,٣٦٨	(٢٦,١٨٩)	(٤٠,٥٤٦)	٥٦,٩١٨	٦,٤٤٠	٩٨٠,٩٣٦	١٣٤,١٥٥	١,١١٥,٠٩١
ربح الفترة	-	-	-	-	-	١٠١,٢٧٠	-	١٠١,٢٧٠	٣,٦٨١	١٠٤,٩٥١
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٢٩	١٣,٢٥٣	-	-	١٣,٩٨٢	(٩٣٦)	١٣,٠٤٦
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	٧٢٩	١٣,٢٥٣	١٠١,٢٧٠	-	١١٥,٢٥٢	٢,٧٤٥	١١٧,٩٩٧
إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز (صافي)	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٦٥	١٢,٦٦٥	-	١٢,٦٦٥
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	-	-	-	-	-	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٤	-	-	-	-		(٦١,٠٠٠)	-	(٦١,٠٠٠)		(٦١,٠٠٠)
أرباح أسهم مرحلية معلنة لسنة ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)
بيع أسهم خزينة	-	١٦٤,٠٤٥	-	-	-	(١,٧١٠)	-	١٦٢,٣٣٥	-	١٦٢,٣٣٥
شراء أسهم خزينة	-	(١٤٤,٨٤١)	-	-	-	-	-	(١٤٤,٨٤١)	-	(١٤٤,٨٤١)
انخفاض في الحصص غير المسيطرة ناتج من دفع أرباح أسهم	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٢١٩)	(١٠,٢١٩)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١,٠١٥,٦٣٧	(٧١,٤٨٨)	٥٩,٣٦٨	(٢٥,٤٦٠)	(٢٧,٢٩٣)	٧٣,٩٧٨	١٩,١٠٥	١,٠٤٣,٨٤٧	١٢٦,٦٨١	١,١٧٠,٥٢٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بآلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
أنشطة العمليات		
الربح للفترة	١١٧,٢٠٢	١٠٤,٩٥١
تعديلات لـ :		
الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	(٢١٣,٤٧٤)	(١٦٥,٠٧٣)
ربح صرف العملات الأجنبية	(٣,٢٠٩)	(١,٥٩٣)
مصروفات التمويل	٨٣,١٥٤	١٠٠,١١٤
مخصصات انخفاض القيمة	٣٣,٧٨٠	١٦,١٧٩
استهلاك وإطفاء	١٠,٣٤٠	٧,٦٩٢
	٢٧,٧٩٣	٦٢,٢٧٠
تغييرات في:		
إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ اشهر)	٤٣,٦٧٧	١٠٠,٧٦٨
عقود التمويل	(١٦٢,٨٠٢)	(٣٥٢,٦٦٠)
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١٢٨,٥٣٩	(١٣٧,٣٥٠)
رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد	٢٣,٧٨٩	(٨١٢)
حسابات العملاء	١٩,١٥١	(٩٣,٠٤٠)
إيداعات من مؤسسات مالية	٣٩٩,٢٠٧	(١٠٥,٧١٦)
إيداعات من مؤسسات مالية، وغير مالية، وأفراد	(٨٥,١٣٦)	(٣٨٨,٦٢٥)
شبه حقوق الملكية	(٤٦٧,١٤٨)	١,٢٢٣,٠٣١
إعادة الشراء والمؤسسات المالية المستلمة، صافي	٢٧٠,٢٥٥	٥٦٢,٤٨٧
مطلوبات أخرى	(٧٤,٠٢٩)	(٦٥,٩٢٠)
صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات	**١٢٣,٢٩٦**	٨٠٤,٤٣٣
أنشطة الاستثمار		
شراء *ممتلكات ومعدات*، صافي	(١١,٠٣٦)	(٢,٧٣٨)
بيع / (شراء) استثمارات عقارية	٣٧,٩٣٥	(٥,١١١)
النقد المحول من إلغاء توحيد شركة تابعة	(٣,٢٩٠)	-
شراء استثمارات ملكية خاصة، صافي	(١٨٩,٧٠٧)	(٧٣,٣١٠)
بيع / (شراء) محفظة الخزينة، صافي	١٨٦,٣٤٨	(٤٧٧,٩٣٨)
أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة	٨٠,٢٤٦	٧٢,٤٣٧
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار	**١٠٠,٤٩٦**	(٤٨٦,٦٦٠)
أنشطة التمويل		
مصروفات تمويل مدفوعة	(٤٧٣,٨٥٥)	(٣٤١,٩٥٣)
(شراء) / بيع أسهم خزينة، صافي	(٥,١٢٦)	١٧,٤٩٤
أرباح أسهم مدفوعة	(٨٢,٩٤٥)	(٩٩,٩٢٤)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	**(٥٦١,٩٢٦)**	(٤٢٤,٣٨٣)
صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة	**(٣٣٨,١٣٤)**	(١٠٦,٦١٠)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	**١,١٣٢,٨٩٣**	١,١٦٤,٣٨٥
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر*	**٧٩٤,٧٥٩**	١,٠٥٧,٧٧٥
يتمثل النقد وما في حكمه في:		
نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)	٢٣٢,٢٢٩	١٢٨,٠٦٤
إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)	٥٦٢,٥٣٠	٩٢٩,٧١١
	٧٩٤,٧٥٩	١,٠٥٧,٧٧٥

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥١ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٧٣ ألف دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية الموحد المختصر
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)

الرصيد الافتتاحي	**إضافات خلال الفترة**	**الدخل**	**رسوم وكالة**	**توزيعات / المسحوب خلال الفترة**	**حركة صافي قيمة الأصول**	**الرصيد الختامي**
٢,٨٠١,٦٢٢	**٦٨٠,٦٥٣**	**٢٠٠,٣٩٥**	**(٦١,١٣٧)**	**(٤٩١,٦٢٧)**	**-**	**٣,١٢٩,٩٠٦**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

الرصيد الافتتاحي	إضافات خلال الفترة	الدخل	رسوم وكالة	توزيعات / المسحوب خلال الفترة	حركة صافي قيمة الأصول	الرصيد الختامي
١,٦٨٥,٢٧٩	٦٨٢,١٦٧	١٠٦,٤٣٢	(٢٥,٦٤٨)	(٤١١,٩٠٠)	٢٢,٢١٧	٢,٠٥٨,٥٤٧

حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية تمثل استثمار أموال مدارة بموجب عقود وكالة تقديرية (إيضاح ٢٢).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تأسس بنك جي إف إتش ش.م.ب (المعروف سابقاً بمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب) ("البنك") شركة مساهمة بحرينية في سنة ١٩٩٩ في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ٤٤١٣٦ ويعمل كبنك استثماري اسلامي بالجملة وفقاً لترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. ان أسهم البنك مدرجة في كل من سوق البحرين للأوارق المالية وسوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي وسوق أبوظبي للأوراق المالية. شهادات صكوك البنك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية.

تخضع أنشطة البنك لأنظمة مصرف البحرين المركزي. تشتمل أنشطة البنك الرئيسية على تقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية ومعاملات استثمارية تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تقررها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ من نتائج البنك والشركات التابعة له ("المجموعة").

تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الأنشطة
جي اف اتش بارتنرز المحدودة	الامارات العربية المتحدة	١٠٠٪	إدارة الاستثمارات
جي اف اتش كابيتال السعودية	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	إدارة الاستثمارات
جي إف إتش أكويتيز ش.م.ب (مقفلة)	مملكة البحرين	٨٥,٦٨٪	إدارة الاستثمارات
خليجي بنك ش.م.ب ("خليجي")	مملكة البحرين	٨٢,٩٥٪	بنك إسلامي بالتجزئة

خلال الفترة، استحوذ البنك على حصة إضافية بنسبة ٩,٠٥٪ من رأس مال جي إف إتش أكويتيز.

يوجد لدى البنك العديد من الشركات ذات أغراض خاصة والشركات الاستثمارية القابضة الأخرى، والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية، وللاحتفاظ بموجودات وعمليات غير رئيسية، والتي لا تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة.

٢. أساس الإعداد والعرض

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١)، ("التقارير المالية المرحلية")، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ومجلد القواعد لمصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تم مراجعتها وليست مدققة. إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الهامة وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول في ١ يناير ٢٠٢٦

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) – شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).
٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.
٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.
٤) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨): الهدايا والجوائز الترويجية.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ب. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٥٠) - إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) الذي تم إصداره ولكنه ساري المفعول اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.
٢) سحب معيار المحاسبة المالي رقم (٢٦) – الاستثمار في العقارات، والأحكام الانتقالية ذات الصلة
لا يتوقع البنك أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة من تطبيق هذا المعيار.

٤. 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 اليقينية، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. باستثناء ما يلي:

أثر تطوّر الأوضاع الجيوسياسية الحالية

منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦، استمرّ تطوّر الأوضاع الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط خلال الفترة، مما أدى إلى ارتفاع مستوى عدم اليقين في البيئة الاقتصادية على مستوى المنطقة، بما في ذلك مملكة البحرين. وتواصل المجموعة متابعة التطوّرات عن كثب، وتحتفظ بإجراءات ملائمة لاستمرارية الأعمال وإدارة المخاطر للحدّ من الأثر المحتمل لأي اضطرابات على عملياتها وعملائها وأدائها المالي. كما تواصل المجموعة تقييم التبعات المحتملة على الأعمال والائتمان الناشئة عن هذه الأوضاع، إلى جانب أثر أي تدابير دعم أو إعفاءات تُقرّها الحكومات والبنوك المركزية في المنطقة.

يتطلّب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ممارسة قدرٍ كبيرٍ من الأحكام واستخدام الافتراضات والتقديرات، ولا سيّما فيما يتعلق بتقييم الزيادات الجوهرية في المخاطر الائتمانية، وإدراج المعلومات المستقبلية، واختيار السيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية وترجيحاتها.

الأثر على مخصصات انخفاض القيمة

وفي سبتمبر ٢٠٢٦، قامت المجموعة بتحديث العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية والتوقعات والافتراضات الاقتصادية المُدرجة ضمن نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما يعكس أحدث المعلومات الاقتصادية المتاحة وأوضاع السوق السائدة. وقد أخذت المجموعة في الاعتبار مجموعةً من النتائج الاقتصادية المحتملة، وأدرجت أثر ارتفاع التقلّبات في العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية عند تقييم الترجيح الاحتمالي للسيناريوهات الاقتصادية المُطبّقة ضمن نماذج انخفاض القيمة، ومدى شدّتها واحتمالية حدوثها.

وفيما يلي أوزان السيناريوهات المعدلة التي طبقتها المجموعة:

السيناريو	*٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٥*	*٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥*
السيناريو الأفضل	٥٪	١٥٪	١٥٪
السيناريو الأساسي	٧٠٪	٧٠٪	٧٠٪
السيناريو الأسوأ	٢٥٪	١٥٪	١٥٪

كما قيّمت الإدارة ما إذا كانت النتائج المستمدّة من النماذج تعكس بصورة ملائمة المخاطر الائتمانية السائدة والناشئة عبر محافظ المجموعة. وقد شملت المتغيرات الاقتصادية الكلية التي أُعيد تقييمها كجزءٍ من هذا التحديث معدّل نمو الناتج المحلي الإجمالي في البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي، وافتراضات أسعار النفط الخام، وتوقعات معدّلات الربح المرجعية، وتوقعات التضخّم، ومؤشرات سوق العقارات، إلى جانب عوامل اقتصادية أخرى تُعتبر ذات صلة بالأداء الائتماني لمحافظ التمويل والاستثمار لدى المجموعة. وبالإضافة إلى الافتراضات المبيّنة أعلاه، أولت المجموعة اهتماماً خاصاً للأثر ذي الصلة لهذه الاضطرابات على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وتقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرّضات في القطاعات التي يُحتمل تأثّرها. وقد نتج عن ذلك إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة .

كما أخذت المجموعة في الاعتبار التعديلات الإدارية لمعالجة القيود المتعلقة بالنماذج وخصائص المخاطر الخاصة بالمحافظ التي لم تُدرَج بالكامل ضمن النتائج المستمدّة من النماذج. ويمثّل مخصّص الخسائر الائتمانية المتوقعة المُفصح عنه أفضل تقدير للإدارة كما في تاريخ التقرير، استناداً إلى المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦. ولا تزال البيئة الاقتصادية عرضةً لعدم اليقين، وستواصل المجموعة متابعة التطوّرات وإعادة تقييم أثر الأوضاع الاقتصادية الكلية المتغيّرة وأداء المحافظ والمخاطر الناشئة على تقديراتها للخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير المستقبلية.

٤. الأحكام والتقديرات (يتبع)

تقييم القيم الدفترية للموجودات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، قامت الإدارة بإجراء تقييم للقيم الدفترية للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود التمويل، والاستثمارات في الصكوك، والاستثمارات الأخرى المدرة للدخل، والاستثمارات في الأوراق المالية، والاستثمارات في العقارات، وذلك لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على انخفاض في القيمة أو حاجة إلى إجراء تعديلات على التقييم ناشئة عن البيئة الجيوسياسية الراهنة.

واستناداً إلى المعلومات المتاحة كما في تاريخ التقرير، خلُصت الإدارة إلى أن القيم الدفترية لهذه الموجودات لا تزال مناسبة، وأنه لم تكن هناك حاجة إلى تسجيل أي تعديلات إضافية في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

وتواصل المجموعة متابعة التطورات الإقليمية والعالمية عن كثب، وستقوم بمراجعة افتراضاتها وأحكامها وتقديراتها، عند الضرورة، مع تطور الأوضاع.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

النسب التنظيمية

أ. نسبة صافي التمويل المستقر

يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كنسبة مئوية على أنها " التمويل المستقر المتاح" مقسوماً على "التمويل المستقر المطلوب".

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة المحتسبة وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي كانت كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
التمويل المستقر المتاح (ASF):		
رأس المال التنظيمي	١,١٢٥,٤٠١	١,٠٨٥,٧٥٣
ودائع تجارية	٣,٢٧٥,٤٥٢	٣,٤٦٥,٢٦١
تمويلات بالجملة	٦,٤٩٥,٢٤١	٥,٩٦٣,٠٤٥
مطلوبات أخرى	١٥,٦٤٩	٤٢٨,٦٢٩
مجموع التمويل المستقر المتاح (ASF) (أ)	**١٠,٩١١,٧٤٣**	١٠,٩٤٢,٦٨٨
التمويل المستقر المطلوب (RSF):		
موجودات سيولة عالية الجودة	٢١٤,٠٨٤	١٠٨,٦٣٣
عقود تمويلات منتظمة الأداء	٢,٩٧٩,١٣٦	٢,٨٣٧,٢٩٧
أوراق مالية (عدا موجودات السيولة عالية الجودة)	٥٤٧,٧٨٩	١,٠٨١,٠٣٩
عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	٨,٩٨٤	٧,٣٢٤
موجودات أخرى	٣,٦٥٤,١٨٧	٣,٩٢٦,٤٨٢
البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	١٧٠,٢٦٠	١١٨,٨٥٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF) (ب)	**٧,٥٧٤,٤٤٠**	٨,٠٧٩,٦٢٩
نسبة صافي التمويل المستقر (أ / ب)	٪١٤٤,١	٪١٣٥,٤

ب. نسبة تغطية السيولة

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون موجودات السيولة عالية الجودة والغير المقيدة على صافي التدفقات النقدية للخارج لمدة ٣٠ يوماً تقويمياً.

	متوسط الرصيد	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة	٤٣١,٩٥٣	٣٩٨,٣٧٠
صافي التدفقات النقدية	٣٤١,١٥٥	٢٢٣,٩٢٤
نسبة تغطية السيولة %	٪١٢٧	٪١٧٨
الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي	٪١٠٠	٪١٠٠

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية	١,٠٦٧,٧٦٥	١,٠٣٨,٦١٨
مطروحاً: التسويات التنظيمية	(٢٩,٠٧٧)	(٣٧,٠١٧)
الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية	**١,٠٣٨,٦٨٨**	١,٠٠١,٦٠١
تسويات رأس المال من الفئة الأولى	٣,٥٤٧	٣,٠٥٠
تسويات رأس المال من الفئة الثانية	٥٤,٠٨٩	٤٤,٠٨٥
رأس المال التنظيمي	**١,٠٩٦,٣٢٤**	١,٠٤٨,٧٣٦
التعرضات الموزونة للمخاطر:		
الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان	٦,٨٠٢,٠٥٨	٥,٤٧٥,٩٣١
الموجودات الموزونة لمخاطر السوق	١٢٩,٠٨٤	١١٦,٧٨٢
الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية	٧١٧,١٠٤	٧١٦,٣٩٧
مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر	**٧,٦٤٨,٢٤٦**	٦,٣٠٩,١١٠
احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)	٢	٢
احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)	٣	٣
مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر	**٧,٦٤٨,٢٤١**	٦,٣٠٩,١٠٥
نسبة كفاية رأس المال	**١٤,٣٣٪**	١٦,٦٢٪
نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى	**١٣,٦٣٪**	١٥,٩٢٪
الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي	١٢,٥٠٪	١٢,٥٠٪

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة، فإن النتائج للتسعة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج العامة للسنة.

٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على مبالغ الربح للفترة أو مجموع حقوق الملكية.

٨. محفظة الخزينة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٦٢٤,٣٨٧	١,٠٨١,٦٧٧	١,٠٢٩,٧٢٥
مقايضة أسعار الربح والعملات الأجنبية الآجلة	٨,٩٨٤	٧,٣٢٤	٧,٥٣٠
استثمارات أدوات حقوق ملكية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- صكوك مسعرة *	-	-	٢٨,٥٢٦
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- أوراق مالية مركبة قائمة على حقوق الملكية	٥٦,٦٦٩	١٠٤,٢٤٤	١٣٥,٢٠٢
- أوراق مالية مركبة قائمة على الدين	١٧١,٨٢٣	٣٢٣,١٥٦	٦٩٢,٠٤٧
- صندوق مسعر	١٣٠,٤٩١	١٥٧,٢٧٠	١٦٩,٤٢٨
استثمارات أدوات دين			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
- صكوك مسعرة *	١,٢١١,١٤٥	١,٥١٠,٧٧٧	١,١٣٩,٠٢٠
بالتكلفة المطفأة			
- صكوك مسعرة *	٢,٦١٩,١٢٤	٢,١٢١,٥٦٩	٢,٥٧٢,٣٤١
- صكوك غير مسعرة	٣,٣٨١	٤,٧٥٤	٤,٧٦٢
مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة	(١٦,٨١٥)	(١٨,٨٤٨)	(٢١,٦٠٨)
	٤,٨٠٩,١٨٩	٥,٢٩١,٩٢٣	٥,٧٥٦,٩٧٣

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ٢,٢٦٢,٨٨٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٠٢٩,٧٥٦ ألف دولار أمريكي)، مضمونة بالصكوك المسعرة بقيمة ٣,١٧١,٩٠٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٧٨١,٩٦٥ ألف دولار أمريكي) وأوراق مالية مركبة بقيمة ٢٢٨,٤٩٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٢٧,٤٠٠ ألف دولار أمريكي).

٩. عقود التمويلات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
مرابحة *	٢,٠٢٧,٢٠٢	١,٧١٧,٣٨٣	١,٦٥٣,٣١٥
مضاربة	-	-	١,٩١٣
موجودات إجارة	٧٨٦,٣٣٨	٨٥٩,٩٨٠	٨١٨,٨٩٥
	٢,٨١٣,٥٤٠	٢,٥٧٧,٣٦٣	٢,٤٧٤,١٢٣
مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة	(٦٤,٦٨٠)	(٤٧,٤٤٦)	(٤٧,٩٠٣)
	٢,٧٤٨,٨٦٠	٢,٥٢٩,٩١٧	٢,٤٢٦,٢٢٠

* تمويلات المرابحة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٨٧,٢٩٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧٧,٦٥٨ ألف دولار أمريكي).

٩. عقود التمويلات (يتبع)

الحركة في عقود التمويلات ومخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

عقود التمويلات	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
عقود التمويلات (إجمالي)	٢,٤٥٩,٥٦٠	١٩٨,٩١١	١٥٥,٠٦٩	٢,٨١٣,٥٤٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣,٩٥٩)	(٧,٥٦١)	(٤٣,١٦٠)	(٦٤,٦٨٠)
عقود التمويلات (صافي)	**٢,٤٤٥,٦٠١**	**١٩١,٣٥٠**	**١١١,٩٠٩**	**٢,٧٤٨,٨٦٠**

مخصصات الإنخفاض في القيمة	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
في ١ يناير ٢٠٢٦	٨,٨٣١	١٠,١٩٧	٢٨,٤١٨	٤٧,٤٤٦
صافي الحركة بين المستويات	١,٦٠٤	(١,٧٧٤)	١٧٠	-
صافي مخصص الفترة	٣,٥٢٤	(٨٦٢)	٢٠,٥٢٤	٢٣,١٨٦
مشطوب	-	-	(٥,٩٥٢)	(٥,٩٥٢)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	**١٣,٩٥٩**	**٧,٥٦١**	**٤٣,١٦٠**	**٦٤,٦٨٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
عقود التمويل (إجمالي)	٢,١٩٧,٧٤٢	٢٥١,٠٠٨	١٢٨,٦١٣	٢,٥٧٧,٣٦٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٨٣١)	(١٠,١٩٧)	(٢٨,٤١٨)	(٤٧,٤٤٦)
عقود التمويلات (صافي)	٢,١٨٨,٩١١	٢٤٠,٨١١	١٠٠,١٩٥	٢,٥٢٩,٩١٧

مخصصات الإنخفاض في القيمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٠٣٤	١٢,٢٣٠	٤١,٦٢٧	٥٦,٨٩١
صافي التحويلات	(١,٦٧٤)	٣٣٣	١,٣٤١	-
صافي المخصص للسنة	٧,٤٧١	(٢,٣٦٦)	٨,٦٦٨	١٣,٧٧٣
مشطوب	-	-	(٢٣,٢١٨)	(٢٣,٢١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨,٨٣١	١٠,١٩٧	٢٨,٤١٨	٤٧,٤٤٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
عقود التمويلات (إجمالي)	٢,١٣٩,٦٧٧	١٧٦,٦٢٩	١٥٧,٨١٧	٢,٤٧٤,١٢٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٧٢٤)	(١١,١٥٨)	(٣١,٠٢١)	(٤٧,٩٠٣)
عقود التمويلات (صافي)	٢,١٣٣,٩٥٣	١٦٥,٤٧١	١٢٦,٧٩٦	٢,٤٢٦,٢٢٠

مخصصات الإنخفاض في القيمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٠٣٤	١٢,٢٣٠	٤١,٦٢٧	٥٦,٨٩١
صافي الحركة بين المستويات	(٣٤١)	(١,١٠٧)	١,٤٤٨	-
صافي مخصص الفترة	٣,٠٣١	٣٥	٥,٣٧٢	٨,٤٣٨
مشطوبات	-	-	(١٧,٤٢٦)	(١٧,٤٢٦)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥,٧٢٤	١١,١٥٨	٣١,٠٢١	٤٧,٩٠٣

١٠. استثمارات الملكية الخاصة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
١) محفظة حقوق الملكية			
أوراق مالية استثمارية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- أوراق حقوق ملكية غير مسعرة	٧٣,٠٥٠	١٤,٨٤٥	٩,٤٤٦
- أوراق حقوق ملكية مدرجة	٤١١,٣٨٦	٢٦٠,٠٠١	١٤٥,٩٣٩
	٤٨٤,٤٣٦	٢٧٤,٨٤٦	١٥٥,٣٨٥
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- صكوك حقوق ملكية	٤٢٣,٠١٩	٤٤٦,٠٥٦	٤٤٦,١١٩
- أوراق حقوق ملكية غير مسعرة	٦٥,٨٩٦	٦٥,١٩٨	٦٥,٣٢١
	٤٨٨,٩١٥	٥١١,٢٥٤	٥١١,٤٤٠
٢) عقارات استثمارية			
- أرض	٦٧٠,٢٢٥	٦١٣,٩٨٧	٥٨٣,٢٨٠
- مبنى	١١٦,٠٠٦	٢١٣,٤٢٧	١٧٧,١٨٤
	٧٨٦,٢٣١	٨٢٧,٤١٤	٧٦٠,٤٦٤
٣) عقارات قيد التطوير			
- أرض	٢٤٦,٠٥٥	٢٥٢,٦٨١	٢٩٨,٠٩٣
- مبنى	٥٣٢,٨١٥	٥٢٢,٤٥٩	٥١٧,١٥٢
	٧٧٨,٨٧٠	٧٧٥,١٤٠	٨١٥,٢٤٥
٤) استثمارات مشتركة			
أوراق مالية غير مسعرة			
- أوراق مالية استثمارية مقاسة إلزاميا بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣٤,٤٥٦	١٥,٧٤٩	٤,٣٢٣
- أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر *	٤٠٨,٢٩٩	٣٦٦,٠٩٢	٢٩٤,٢٧٩
	٤٤٢,٧٥٥	٣٨١,٨٤١	٢٩٨,٦٠٢
٥) محفظة الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	**٢١١,٥٧٩**	٣٠٥,٣٤٩	٢٧٠,٩٧٩
	٣,١٩٢,٧٨٦	٣,٠٧٥,٨٤٤	٢,٨١٢,١١٥

الأرصدة أعلاه صافي مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٥,٤٢٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤,١١٢ ألف دولار أمريكي، و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٤,١١٢ ألف دولار أمريكي).

١١. ذمم مدينة وموجودات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية *	٢٥٧,٩١٥	١٧٢,٦٣٥	٢١٢,٥٥٢
ذمم مدينة من شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٥٦,٩٧٦	٧٠,٩٢٩	٧٠,٩٢٩
ذمم مدينة من شركات المشاريع	١٦٣,٣٠٤	١١٦,٥٧٦	١٠١,٦٤١
ذمم مدينة من بيع عقارات	٦٧,٦٠٠	٥٨,٣٧٠	٩٠,٨٢٣
سلفيات وودائع	٤٥,٥٦٤	٥٤,٦٣٤	٥١,١٢٥
ذمم مدينة من الموظفين	١٨,١١٠	٢٣,٢٨٢	٢٦,٦٧٤
أرباح مستحقة من صكوك	١٧,١٨٤	٢٢,٥٠٤	٢٦,٠٦٥
إيجارات مستحقة	١,٢٦٩	٢,٣٦٧	٢,٣٠٠
شهرة وموجودات غير ملموسة	٥٨,٢٨٦	٧١,٥٦٣	٧٣,٤٦٣
ذمم مدينة من بيع استثمارات	٥٣,٨٦٦	٤٣,٨٧١	٦٩,٠٩٥
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٣٦٧,٢٦٧	٣٩٣,٧٢٠	٢٨٩,١٥١
مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة	(٤١,٤١٣)	(٣٠,٠٤٦)	(٢٣,٨٥٦)
	١,٠٦٥,٩٢٨	١,٠٠٠,٤٠٥	٩٨٩,٩٦٢

١٢. تمويلات لأجل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
تمويلات المرابحة * (إيضاح ٨)	٢,٣١٣,٤٧٨	٢,٠٦٢,٩٧٥	٢,٢٤٥,٢١٤
صكوك *	٤٧٥,٢٤٥	٤٥٨,٧١٠	٤٦٥,٠٧٦
قروض أخرى	١,٨٥١	١,٨٣١	١,٨٢٣
	٢,٧٩٠,٥٧٤	٢,٥٢٣,٥١٦	٢,٧١٢,١١٣

* صكوك

تمثل شهادات صكوك قائمة غير مضمونة بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً، والتي تستحق السداد بحلول سنة ٢٠٢٩. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ١٥,١٠٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥,٧٢٩ الف دولار أمريكي).

١٣. مطلوبات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية دائنة	٢٢٨,٧٠٥	٢٦١,٦٦٤	١٧٠,١٣٨
ذمم دائنة	١٠٠,٣٠٦	١٠٩,٩٦٩	٦٩,٩٣٧
أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها	٢,٦٧١	١,٥٠٣	١٠,٣٤٨
ذمم دائنة لاستثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	١٥,٠٨٨	١٧,٠١٠	٢,٠٠٥
مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى	٣٧,٤٤٩	٦٥,٢٩٣	٥٥,٨٩٠
إيراد مؤجل	٢٨,٧٢٤	٩,٨٩٩	٧,٩٣٢
ذمم دائنة مقابل شراء استثمارات	٧,٥٨٩	٣١,٧٦٣	٣٥,٣٥١
صندوق الزكاة والأعمال الخيرية	١١,٣٩٥	٩,٣٦٥	٩,٨٤٣
مبالغ مستحقة تتعلق بالموظفين	١٧,٠٣٠	٤١,٢٣٦	٣٤,٧٦١
أرباح مضاربة مستحقة	١٣,٦٧٦	١٦,١٨٩	١٥,٥٤٩
	٤٦٢,٦٣٣	٥٦٣,٨٩١	٤١١,٧٥٤

١٤. شبه حقوق الملكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
إيداعات وقروض من مؤسسات مالية:			
وكالة	١,٠١٨,٨٠٤	١,٩٤٨,٤٢٨	٢,٤٤٨,٠٧٧
مضاربة	١,٨٣١,٩٧٧	١,٣٦٩,٥٠١	١,٧٥٥,٧٧١
	٢,٨٥٠,٧٨١	٣,٣١٧,٩٢٩	٤,٢٠٣,٨٤٨

يتم استثمار الأموال في الموجودات التالية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
أرصدة لدى البنوك	١٦١,٠٦٢	-	١٣٧,٠٩٩
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي	٧٠,١٨٨	٩٣,٢٧٩	٨٥,٦٥٨
محفظة الخزينة	١٤٣,٨٨٦	١,٢٢٧,٢١١	٢,١٦١,٠١٦
عقود التمويل	١,٥٦٦,١١٧	١,٥٢٤,٨٠٧	١,٧٧٠,٧٤٧
موجودات الملكية الخاصة	٨١٥,٥٧٥	٤٥٣,٧٧٢	٣٠,١٨٦
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٩٣,٩٥٣	١٨,٨٦٠	١٩,١٤٢
	٢,٨٥٠,٧٨١	٣,٣١٧,٩٢٩	٤,٢٠٣,٨٤٨

١٥. مجموع الإيرادات

	التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
إدارة الثروات والاستثمارات				
إيراد إدارة الأصول	٨٥,٣٦٣	٤٢,٩١٥	٣٣,١٩٤	١٠,٩٢٠
إيراد إدارة المحافظ	٥٦,٠٣٨	٢٧,١٥٠	١٦,٢٢٣	٦,٥٣٣
إيراد هيكلة وترتيب الاستثمارات	٢٧,٠٩٠	٤٣,٤١٨	٤٠٢	١١,٧٤٣
إيراد من استثمارات مشتركة	١,٩٥١	٥,٧٧٣	٥٦٤	٢٤٧
إيراد الشركات الزميلة	٥,٦٢٨	٨٥	٣,٩٠٩	٣٧١
	١٧٦,٠٧٠	١١٩,٣٤١	**٥٤,٢٩٢**	٢٩,٨١٤
الائتمان والتمويل				
إيراد التمويل	١١٦,١٠٨	٩٤,٨٨٠	٣٩,٤٥٩	٤٢,١٣٠
إيراد الاكتتاب	٤٨,٣٢٣	٤٦,٥٢٨	٢١,٢٠٨	١٣,١١٨
رسوم وإيرادات أخرى	١٩,٢٦٦	١٨,٧١٧	٨,٠١٦	٢,٨١٢
مصروفات التمويل	(٧٠,٢٤٦)	(٦٢,٩٦٤)	(٢٥,١٤١)	(١٨,٠٧٤)
	١١٣,٤٥١	٩٧,١٦١	**٤٣,٥٤٢**	٣٩,٩٨٦
الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة				
إيرادات ثابتة	٢٣٢,١٢٧	١٨٠,٦٤٨	٨٩,٥٢٣	٣٤,٩٣٤
إيراد إدارة الموجودات والمطلوبات، والتداول	٧٠,٩٠٩	٥٦,١٩٩	٢١,١٣٢	٣٥,٦٤٣
الملكية الخاصة والإيرادات الأخرى				
- إيراد الاستثمارات المباشرة	٥٩,١٦٣	٨٤,٩٣١	٢٦,٠٥٩	٩,٠٦٨
- إيراد بيع أصول	٢٧,٨٠٤	٦٧,٢٢٩	٧٥٠	٤٤,٢٩٨
- إيرادات تشغيلية أخرى	١١,٢٣٧	٨,٢٢٢	١,١٦٧	٣,٩٨٠
مصروفات التمويل – اتفاقيات إعادة الشراء والمؤسسات المالية	(٢٥٠,٣٢٤)	(١٩٤,٥٢٨)	(١٠٥,٨٣٨)	(٦٠,٢٥٢)
	١٥٠,٩١٦	٢٠٢,٧٠١	**٣٢,٧٩٣**	٦٧,٦٧١

.

إجمالي دخل ومصروفات التمويل	التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
دخل التمويل	٤٦٧,٤٦٧	٣٧٨,٢٥٥	١٧١,٣٢٢	١٢٥,٨٢٥
العائد لشبه حقوق الملكية	(١٧٢,١٥٠)	(١٣٤,٩١٨)	(٥٧,٥٧٢)	(٤٨,٩١٩)
مصروفات التمويل	(٢٣١,٥٧٤)	(٢٢٢,٦٨٨)	(٨١,١٦٧)	(٥٣,٨٩٦)

١٦. مخصصات انخفاض القيمة، صافي

	التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الخسارة الائتمانية المتوقعة على:				
أرصدة البنوك	(٢٦)	٣٤	(٢٨)	٤٤
محفظة الخزينة	(٢,٠٣٣)	٥٠٨	(٢,٨٥٥)	٢,٢١١
عقود التمويل	٢٣,١٨٦	٨,٤٣٨	٥,٠١٢	٢,٣٤٦
استثمارات الملكية الخاصة	١,٣١٠	١,٠٦٦	٢٢٥	-
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١١,٣٦٧	٣,٢٨٢	٦,٨١٤	١,٦٥١
التزامات وضمانات مالية	(٢٤)	٢,٨٥١	(٥)	١,٩٩٣
	٣٣,٧٨٠	١٦,١٧٩	**٩,١٦٣**	٨,٢٤٥

١٧. العائد على السهم

يستند حساب العائد الأساسي لكل سهم إلى الربح التالي المنسوب للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. كما في تاريخ بيان المركز المالي، لا تملك المجموعة أي أسهم عادية مخفضة محتملة. بالتالي، فإن العائد على السهم الأساسي والمخفض متماثلان.

	التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الربح المنسوب لمساهمي البنك	١١٦,٢٩٠	١٠١,٢٧٠	٤٠,٠٩٢	٣٤,٠٣١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	٣,٤٥٦,٠٣٨	٣,٥٧٥,٧٩٩	٣,٤٥٤,٢٥٨	٣,٦١٨,٠٥٤
العائد لكل سهم				
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (سنت أمريكي)	**٣,٣٦**	٢,٨٣	**١,١٦**	٠,٩٤

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كانت كالآتي:

	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	**استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية**	**موظفي الإدارة الرئيسيين**	**المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها**	**موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)**	**المجموع**
الموجودات					
محفظة الخزينة	٤٤٧,٠٧٣	-	-	٨٢,٠٨٦	**٥٢٩,١٥٩**
عقود التمويل	-	١٧,٠٥٦	٣٦,٧٨٥	-	**٥٣,٨٤١**
استثمارات ملكية خاصة	٤٢٣,٠١٩	-	٦,٠٥٨	٤٤٢,٧٥٥	**٨٧١,٨٣٢**
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٥٦,٩٧٦	٥٤١	١,٥٩٢	٤١٧,١٥٢	**٤٧٦,٢٦١**
المطلوبات					
إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد	-	١٦,٨٢٧	٩٠,٨٣٦	-	**١٠٧,٦٦٣**
حسابات جارية للعملاء	١٣	٩٥٨	٢٥,٦٠٢	١,١٠١	**٢٧,٦٧٤**
مطلوبات أخرى	١٥,٠٨٨	١٧,٠٣٠	-	٢٢٨,٧٠٥	**٢٦٠,٨٢٣**
شبه حقوق الملكية	٨٣٠	١٦,٣٧٤	٢٤٠,٨٢٢	٤,١٠٩	**٢٦٢,١٣٥**
الإيرادات					
إدارة الثروات والاستثمارات	٥,٦٢٨	-	-	١٧٠,٤٤٢	**١٧٦,٠٧٠**
الائتمان والتمويل	-	٦١	١,١٣١	٤٨,٣٢٣	**٤٩,٥١٥**
الخزينة والملكية الخاصة	-	-	٧,٢٧١	٦٧,٥٦٣	**٧٤,٨٣٤**
شبه حقوق الملكية	(٢٩)	(٤٠٨)	(٩,٨٤٦)	(١٤٣)	**(١٠,٤٢٦)**
المصروفات					
مصروفات تشغيلية	-	(٥٦٢)	-	(١٧٨)	**(٧٤٠)**
تكلفة الموظفين	-	(١١,٣٦٢)	-	-	**(١١,٣٦٢)**
تكلفة التمويل	-	-	-	-	**-**

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
الأمريكية

بآلاف الدولارات

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	موظفي الإدارة الرئيسيين	المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	المجموع
الموجودات					
محفظة الخزينة	٣٦٩,٩٧١	-	-	٨٣,٧٣٩	٤٥٣,٧١٠
عقود التمويل	-	١١,٩٨٤	٣٠٧,٢١١	-	٣١٩,١٩٥
استثمارات ملكية خاصة	٤٤٦,٠٥٦	-	٦,٠٥٨	٣٨١,٨٤١	٨٣٣,٩٥٥
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٧٠,٩٢٩	٤٠٦	-	١٧٢,٣٩٢	٢٤٣,٧٢٧
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	٦٤٥	٤٧٥	٤٣,٩٣٦	١٧,٩٥٠	٦٣,٠٠٦
إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد	-	١٠,٨٦٥	-	-	١٠,٨٦٥
مطلوبات أخرى	١٧,٠١٠	١٥,٠٣٣	٣,٠٠٠	٢٦١,٦٦٤	٢٩٦,٧٠٧
شبه حقوق الملكية	٨٣٠	٤,٧٨٨	٢٧٨,٥٩٣	-	٢٨٤,٢١١
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)					
الإيرادات					
إدارة الثروات والاستثمارات	٨٥	-	-	١١٩,٢٥٦	١١٩,٣٤١
الائتمان والتمويل	-	٣٤٨	١,٦٦٣	٤٦,٥٢٨	٤٨,٥٣٩
الخزينة والملكية الخاصة	١٩,٩٤٧	-	٣٧	٣٢,٩٣١	٥٢,٩١٥
شبه حقوق الملكية	٣٢	١٥٦	٣,٥٨٩	١١	٣,٧٨٨
المصروفات					
مصروفات تشغيلية	-	(٥٨٧)	-	-	(٥٨٧)
تكلفة الموظفين	-	(٨,٨٥٧)	-	-	(٨,٨٥٧)
تكلفة التمويل	-	-	(٥,٧٦٧)	-	(٥,٧٦٧)

١٩. معلومات القطاعات

المجموعة منظمة إلى وحدات عمل حسب طبيعة العمليات والشركات المستقلة ولديها ٣ قطاعات تشغيلية هي الخدمات الاستثمارية المصرفية والخدمات المصرفية التجارية، وخدمات الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة.

	إدارة الثروات والاستثمارات	الائتمان والتمويل	الخزينة والملكية الخاصة	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)				
إيراد القطاع	١٧٦,٠٧٠	١١٣,٤٥١	١٥٠,٩١٦	٤٤٠,٤٣٧
مصروفات القطاع	(١٤٥,٣١٩)	(٧٥,٨٣٩)	(٦٦,٤٩٧)	(٢٨٧,٦٥٥)
مخصص انخفاض القيمة	-	(٢٣,١٨٦)	(١٠,٥٩٤)	(٣٣,٧٨٠)
نتائج القطاع	**٣٠,٧٥١**	**١٤,٤٢٦**	**٧٣,٨٢٥**	**١١٩,٠٠٢**
موجودات القطاع	٢٥٧,٩١٥	٥,١٤٦,٨٤٩	٦,٨٢٨,٢٨٧	١٢,٢٣٣,٠٥١
مطلوبات القطاع	٢٢٨,٧٠٥	٢,٨١٦,٦٩٢	٥,٢٠٠,٥٩٠	٨,٢٤٥,٩٨٧
شبه حقوق الملكية	-	١,٩٩٤,٠٤٠	٨٥٦,٧٤١	٢,٨٥٠,٧٨١
معلومات القطاع الأخرى				
استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)	-	١٨,٤٤٠	١٩٣,١٣٩	٢١١,٥٧٩
التزامات	-	٢٧٥,٣٨٥	٢٨,٢٥١	٣٠٣,٦٣٦

	إدارة الثروات والاستثمارات	الائتمان والتمويل	الخزينة والملكية الخاصة	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)				
إيراد القطاع	١١٩,٣٤١	٩٧,١٦١	٢٠٢,٧٠١	٤١٩,٢٠٣
مصروفات القطاع	(٩٤,٨٥١)	(٨١,٠٢٠)	(١٢٢,٢٠٢)	(٢٩٨,٠٧٣)
مخصص انخفاض القيمة	-	(٨,٤٣٨)	(٧,٧٤١)	(١٦,١٧٩)
نتائج القطاع	٢٤,٤٩٠	٧,٧٠٣	٧٢,٧٥٨	١٠٤,٩٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)				
موجودات القطاع	١٤٥,٥١٧	٤,٥٢٥,٠٨١	٧,٥٣١,٥١٧	١٢,٢٠٢,١١٥
مطلوبات القطاع	٢٢٥,٩٩٤	٢,٣٢٢,٤٥٣	٥,١٩٨,٥١٨	٧,٧٤٦,٩٦٥
شبه حقوق الملكية	-	١,٨٤٥,٧٥٨	١,٤٧٢,١٧١	٣,٣١٧,٩٢٩
معلومات القطاع الأخرى				
استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)	-	١٨,٤٣١	٢٨٦,٩١٨	٣٠٥,٣٤٩
التزامات	١٥,٠٠٠	٩٤,٦٠٧	١٨٧,٥٨٣	٢٩٧,١٩٠

٢٠. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل	١٨٢,٧٤٥	١٧٠,٢٤٥	١٤٣,٢٤٧
ضمانات مالية	١٢٠,٨٩١	١٠٦,١٧٠	١٠٩,٧٨٢
التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية	-	٢٠,٧٧٥	٦٩,٣٥٤
	٣٠٣,٦٣٦	٢٩٧,١٩٠	٣٢٢,٣٨٣

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة عدد من المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وببعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع دعاوى ضد شركات المجموعة من قبل موظفين سابقين وعملاء. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، فإن الإدارة على ثقة من قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصص مناسب في دفاتر الحسابات، حسب الاقتضاء. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر الوضع القانوني للبنك.

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية، بالسعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة
تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.
- المستوى٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرةً (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

الجدول التالي يبين تقنيات التقييم المستخدمة لقياس القيم العادلة، بالإضافة للمدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد المستخدمة:

النوع	تقنية التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد وقياس القيمة العادلة
أوراق مالية مركبة	القيمة العادلة للمحفظة الأساسية ذات الصلة معدلة للأدوات المشتقة المتضمنة التي تحمي مخاطر الهبوط وتحد من احتمال الارتفاع على مدى فترة العقد.	مخاطر ائتمان الطرف المقابل وفرضيات التذبذب للوقت حتى تاريخ الاستحقاق	قدرة المجموعة على الاحتفاظ بالأوراق المالية المركبة حتى تاريخ الاستحقاق، وأثر قيمة الأدوات المشتقة المتضمنة (سعر الممارسة وعوائق الكوبون والمبلغ الأصلي)
أستثمارات حقوق ملكية	التدفقات النقدية المخصومة	عامل قابلية التسويق ومعدل الخصم	قدرة المجموعة على التخارج من هذه الاستثمارات، وأثرها على القيم الإجمالية، كونها استثمارات غير مسعرة.

الأثر المحتمل للتغيرات في الفرضيات المستخدمة أعلاه سيكون له التأثيرات التالية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
	بيان الدخل	**بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**	بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات حقوق الملكية – عامل قابلية التسويق (١٠٪±)	±٣,٤٤٦	±٤٧,٨٣٧	±٤٣٢	±٣٦,٣٧٧
الأوراق المالية المركبة - الأثر على القيمة الأساسية (٥٪±)	±١١,٤٢٥	-	±٤١,٣٦٢	-
استثمارات الملكية الخاصة - أثر التغير في القيمة (١٠٪±)	±٤٨,٤٤٤	-	±٧,٧٦٩	-
الصندوق المسعر - الأثر على القيمة الأساسية (٥٪±)	±٦,٥٢٥	-	±٨,٤٧١	-

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
١) موجودات الملكية الخاصة				
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	٣٤٩,٨٨٧	٦١,٤٩٩	١٠٧,٥٠٦	٥١٨,٨٩٢
- الدخل الشامل الآخر	-	٤٢٣,٠١٩	٤٧٤,١٩٥	٨٩٧,٢١٤
	٣٤٩,٨٨٧	**٤٨٤,٥١٨**	**٥٨١,٧٠١**	**١,٤١٦,١٠٦**
٢) محفظة الخزينة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	٣٥٨,٩٨٣	٨,٩٨٤	٣٦٧,٩٦٧
- الدخل الشامل الآخر	٦٨٥,٣٢٣	٥٢٥,٨٢٢	-	١,٢١١,١٤٥
	٦٨٥,٣٢٣	**٨٨٤,٨٠٥**	**٨,٩٨٤**	**١,٥٧٩,١١٢**
	١,٠٣٥,٢١٠	١,٣٦٩,٣٢٣	٥٩٠,٦٨٥	٢,٩٩٥,٢١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
١) موجودات الملكية الخاصة				
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال				
- بيان الدخل	١٦٦,٦٩٩	٩٣,٣٠٢	٣٠,٥٩٤	٢٩٠,٥٩٥
- الدخل الشامل الآخر	-	٤٤٦,٠٥٦	٤٣١,٢٩٠	٨٧٧,٣٤٦
	١٦٦,٦٩٩	٥٣٩,٣٥٨	٤٦١,٨٨٤	١,١٦٧,٩٤١
٢) محفظة الخزينة				
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال				
- بيان الدخل	٢٣,٣٣٠	٥٦١,٣٤٠	٧,٣٢٤	٥٩١,٩٩٤
- الدخل الشامل الآخر	٩٨٤,٩٥٥	٥٢٥,٨٢٢	-	١,٥١٠,٧٧٧
	١,٠٠٨,٢٨٥	١,٠٨٧,١٦٢	٧,٣٢٤	٢,١٠٢,٧٧١
	١,١٧٤,٩٨٤	١,٦٢٦,٥٢٠	٤٦٩,٢٠٨	٣,٢٧٠,٧١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال الفترة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
كما في بداية الفترة	٤٦٩,٢٠٨	٣٢٢,٧٦٢
استبعادات بالقيمة الدفترية	(١٦,٧٧٥)	(٢٩,٠٨٣)
محول إلى مستوى ٢	-	(١١,٦٧١)
إعادة تصنيف	٢٦,٢٩١	٤٧,٤٤٥
مشتريات	١٠١,٩٦٠	١٤٢,٥٠٧
أرباح القيمة العادلة خلال الفترة	١٠,٠٠١	(٢,٧٥٢)
كما في نهاية الفترة	**٥٩٠,٦٨٥**	٤٦٩,٢٠٨

٢٢. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى شركات المشاريع الخاصة بها، والتي تتضمن اتخاذ القرارات نيابة عن تلك المؤسسات. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الموجودات تحت الإدارة لدى المجموعة ١١,٨٧٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٩٧٦ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، احتسبت المجموعة رسوم إدارة ورسوم أداء بمبلغ ٨٥,٣٦٣ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٤٢,٩١٥ ألف دولار أمريكي).

تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة حسابات المحافظ الاختيارية ('DPM') بمبلغ ٤,١٤٨,٥٧٣ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٥: ٤,٥٤٣,٢٥٢ ألف دولار أمريكي)، والتي تم استثمار ٣,١٢٩,٩٠٦ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٥: ٢,٨٠١,٦٢٢ ألف دولار أمريكي) منها في منتجات المجموعة الاستثمارية، وتم استخدام المتبقي في منتجات الخزينة للمجموعة.

٢٣. ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية

البنك جزء من مجموعة شركات متعددة الجنسيات ويقع مقر عملها في مملكة البحرين وتعمل فيها، والتي أصدرت وسنّت المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية") في ١ سبتمبر ٢٠٢٤ بفرض الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلية بنسبة تصل إلى ١٥٪ على الدخل الخاضع للضريبة على المنشآت متعددة الجنسيات المقيمة في البحرين والتابعة لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

وفقاً لتقييم المجموعة لمدى انطباق قانون الحد الأدنى للضريبة الإضافية، فقد قيّمت المجموعة وخلُصت إلى أنها ضمن نطاق أحكام قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية على الدخل أو القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("القواعد العالمية") في البحرين للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦. السبب وراء هذا الاستنتاج هو أن الشركة الأم النهائية قد أعلنت عن إجمالي إيرادات سنوية موحدة تتجاوز ٧٥٠ مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات الأربع السابقة التي سبقت السنة المالية الحالية مباشرة. لذلك، فإن قانون الحد الأدنى للضريبة الإضافية قابل للتطبيق على البنك للفترة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦، ولقد أتم البنك وشركاته التابعة التي يقع مقرها في مملكة البحرين إجراءات التسجيل المطلوبة لدى الجهاز الوطني للإيرادات. تم احتساب مخصص بمبلغ ١,٨ مليون دولار أمريكي لمصروفات الضريبة المتعلقة بضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٢٤. إلغاء توحيد شركات تابعة

خلال الفترة، انتهت المجموعة من بيع حصصها المسيطرة والبالغة ٧٥٪ في شركة سي واي القابضة ذ.م.م وحصة ١٠٠٪ في شركة مدارس برايتس العالمية للتعليم الخاص ذ.م.م، مما نتج عنه فقدان السيطرة وإلغاء التوحيد اعتباراً من ذلك التاريخ. احتفظت المجموعة بنسبة ٥٪ في شركة سي واي القابضة ذ.م.م. واحتسبت مبلغ ١,٧ مليون دولار أمريكي.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)
الموجودات	
النقد وأرصدة البنوك	٣,٩٦٧
ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً	٢,٢٢٣
آلات وممتلكات ومعدات	١,٩٨١
عقارات استثمارية	٣٥,٢٩٨
المجموع	**٤٣,٤٦٩**
المطلوبات	
مطلوبات أخرى	٨,٣٨٥
حصة غير مسيطرة	٧,٨٩٠
صافي الأصول المحولة	**٢٧,١٩٤**
صافي المقابل المستلم	
مقابل غير نقدي	٢٧,٨٥٠
نقد	٦٧٧
القيمة العادلة للحصة المحتفظ بها في شركات تابعة	١,٧٤٠
	٣٠,٢٦٧
ربح من الاستبعاد	**٣,٠٧٣**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)
صافي الربح المتضمن في بيان الدخل الموحد المختصر للفترة الحالية	١,٠٦٩