

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(ألف دينار بحريني) (مراجعة)	(ألف دينار بحريني) (مراجعة)	
الأنشطة التشغيلية		
٢,٣١٣	١٣,١٨٨	ربح الفترة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
٧٤٤	٧.٨	استهلاك
٣,٣٥٨	٥٠,٨٤	مخصص انخفاض القيمة، صافي
١٩١	١٧٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
(٥)	(٨)	ربح من بيع استثمارات في صكوك
-	(٩,٧٤٢)	ربح من بيع استثمارات في عقارات
(٤٢)	(٧٢)	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
٦,٥٥٩	٩,٣٣٢	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تعديلات في رأس المال العامل:
(٣,٦٢٠)	(٣,٣٤٥)	إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي
(٤١,٧٥٥)	(٥,٢٦٧)	عقود التمويل
(١,٢٣١)	(٧,٧١٠)	موجودات أخرى
٢,٨٢١	٣٠,٧٦٢	حسابات جارية للعملاء
١٦,١٥٣	٨,١٢١	مطلوبات أخرى
(٧,٦٥٨)	(٤٤,٦٢٥)	إيداعات من مؤسسات مالية
١.٤٠.٤٠	(٢٦٧,٤٣٣)	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٩,٢٣٨	٢٩٣,٦٢٧	شبه حقوق الملكية
٨٤,٥٤٧	١٣,٤٦٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
-	١٤,٦٨٤	استبعاد استثمار في عقار
(٩٦٧)	(٩٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٤,٣٦١)	(٦٠,٩٨٧)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٥٨,٦٦٧	٤٠٠,٢٤٣	استبعاد استثمارات في أوراق مالية
١٣,٣٣٩	(٧٠.٥٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١,٩٠.٦)	(١,٩٠.١)	توزيع الأرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
(٣٣,٧٠.١)	٢٨,٩٦٢	تمويلات من مؤسسات مالية مستلمة / (مدفوعة)
(٣٥,٦٠.٧)	٢٧٠.٦١	صافي النقد الناتج من) / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٦٢,٢٧٩	٣٣,٤٦٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٧٤,٣٩٩	١٧٥,٦٢٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٣٦,٦٧٨	٢٠٩,٠٩٤	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
١١,١٨٥	٩,٣٨١	نقد في الصندوق
٢٣٦	١٠.١٢	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري
٥,٦٣١	٨,٣٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى باستثناء الأرصدة المقيدة
١١٩,٦٢٦	١٩٠,٣٥٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية لفترات إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً
١٣٦,٦٧٨	٢٠٩,٠٩٤	

بيان المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(ألف دينار بحريني) (مراجعة)	(ألف دينار بحريني) (مدققة)	
الموجودات		
٧١,٥١٧	٦٥,٠٨٤	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
١٩٠,٣٥٢	١٥٦,٥٨٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١,٠٠٠,٠١٧	١,٠٠٠,٠٦٣	عقود التمويل
٢٩٧,٣٠٧	٢٧٢,١٢٦	استثمارات في أوراق مالية
١١,٥١٢	١١,٤٤١	استثمارات في شركات زميلة
٩,٥٨٣	١٤,٥٨٣	استثمارات في عقارات
١٥,٠٨٣	١٤,٧٩٣	ممتلكات ومعدات
١٠,٥١٩	٦,٦٥٨	موجودات أخرى
١,٦٠٥,٨٩٠	١,٥٤١,٩٣٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٣٦,١٤٢	٧٧,٣٧٧	إيداعات من مؤسسات مالية
٢٠٣,٤٥٨	٤٧٠,٨٩١	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٢٠٤,١٥٩	١٧٥,١٩٧	تمويلات من مؤسسات مالية
٢٤٧,٢٠٤	٢١٦,٤٤٢	حسابات جارية للعملاء
٤٦,٦٨٩	٣٨,٢٢١	مطلوبات أخرى
٧٣٧,٦٥٢	٩٧٨,١٢٨	إجمالي المطلوبات
شبه حقوق الملكية		
٥١,٦٦٢	٦٤,٨٩٢	مؤسسات مالية
٦٥٨,٣٥١	٣٥١,٤٩٤	مؤسسات غير مالية وأفراد
٧١٠٠.١٣	٤١٦,٣٨٦	إجمالي شبه حقوق الملكية
حقوق الملكية		
١٠٦,٤٠٦	١٠٦,٤٠٦	رأس المال
(٦٧٧)	(٨٩٢)	أسهم خزينة
(١٧٥)	(١٠.١)	أسهم تحت خطة حوافز الموظفين
١٣٢	٢٠.٦	علاوة إصدار اسهم
٢٧,٥٣٩	١٦,٨٠١	إحتياطيات
١٣٣,٢٢٥	١٢٢,٤٢٠	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
١٥٨,٢٢٥	١٤٧,٤٢٠	إجمالي حقوق الملكية
١,٦٠٥,٨٩٠	١,٥٤١,٩٣٤	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
زيد خالد عبدالرحمن رئيس مجلس الإدارة		
عثمان أحمد نائب رئيس مجلس الإدارة		
فاطمة العلوي الرئيس التنفيذي		

بيان الدخل الموحد المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(ألف دينار بحريني) (مراجعة)	(ألف دينار بحريني) (مراجعة)	(ألف دينار بحريني) (مراجعة)	
الدخل			
٢٦,٧٩٧	٢٥,٢٨٢	١٢,٨٩٧	دخل عقود التمويل
٤,٧٣٥	١,٧٨٩	٨٤٤	إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧,٢٩٦	٧,٧٧٣	٣,٩٣٦	دخل الاستثمارات في الصكوك
(١,٨٩٠)	(٣٠.٦٦)	(١,٣١١)	مصروفات إيداعات من مؤسسات مالية
(٩,٢٤٣)	(١٠.١٠٤)	(٥,٣٥٠)	مصروفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
(٤,٥٩٧)	(٤٠.٧٨)	(١,٨٢٩)	مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية
٢٣.٠٩٨	١٧,٥٩٦	٩,١٨٧	صافي دخل التمويل
٣,٧٩٥	٣,٣١٩	١,٣٥٠	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٦٦	٣٦	٣٦	دخل استثمارات في أوراق مالية
٩,٩٦٣	١٢٥	٥٤	دخل الاستثمارات في عقارات، صافي
٧٢	٤٢	٣٥	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
٢,١٧٧	١,٣٥٦	١,١٧١	دخل آخر، صافي
٣٩,١٧١	٢٢,٤٧٤	١١,٨٣٣	إجمالي الدخل
المصروفات			
٧,٧٩١	٦,٩١٦	٣,٣٧٣	تكاليف الموظفين
٨٨٢	٩٣٥	٤٧٢	استهلاك وإطفاء
٦,٣٣٣	٧,١١١	٣,٥٩٣	مصروفات أخرى
١٥,٠٠٦	١٤,٩٦٢	٧,٤٣٨	إجمالي المصروفات
الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية			
٢٤,١٦٥	٧,٥١٢	٤,٣٩٥	مخصص انخفاض القيمة، صافي
(٥٠,٨٤)	(٣,٣٥٨)	(٢٠.٢١)	الربح قبل العائد إلى شبه حقوق الملكية
١٩,٠٨١	٤,١٥٤	٢,٣٧٤	الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
(٥,٨٩٣)	(١,٨٤١)	(١٠.٩٢)	الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
١٣,١٨٨	٢,٣١٣	١,٢٨٢	ربح الفترة
العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس)	١٠.٧٠	٠.٣٩	١,٢٢ (٠.٥٩)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(ألف دينار بحريني) (مراجعة)	(ألف دينار بحريني) (مراجعة)	
١٤٧,٤٢٠	١٤٤,٦٣٢	الرصيد في ١ يناير
١٣,١٨٨	٢,٣١٣	ربح الفترة
(١٤٣)	(٣)	الدخل الشامل الآخر
١٣٠.٤٥	٢,٣٢١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٥٦)	(٢٨٩)	زكاة معتمدة
(٥٠)	(٢٥٠)	تبرعات معتمدة
(١,٩٠.١)	(١,٩٠.٦)	توزيعات أرباح على رأس مال إضافي من الفئة الأولى
٦٧	١٤٨	أسهم مخصصة للموظفين خلال الفترة
١٥٨,٢٢٥	١٤٤,٦٤٥	الرصيد في ٣٠ يونيو