

Financial Results Form
Non-Kuwaiti Company (KWD)

نموذج نتائج البيانات المالية
الشركات غير الكويتية (د.ك.)

Company Name	اسم الشركة
GFH Financial Group B.S.C.	مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.

Select from the list	2022-03-31	اختر من القائمة
----------------------	------------	-----------------

Board of Directors Meeting Date	2022-05-11	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
---------------------------------	------------	---------------------------

Required Documents	المستندات الواجب إرفاقها بالنموذج
Approved financial statements. Approved auditor's report This form shall not be deemed to be complete unless the documents mentioned above are provided	نسخة من البيانات المالية المعتمدة نسخة من تقرير مراقب الحسابات المعتمد لا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم وإرفاق هذه المستندات

التغيير (%)	فترة الثلاث اشهر المقارنة	فترة الثلاث اشهر الحالية	البيان
Change (%)	Three Month Comparative Period	Three Month Current Period	Statement
	2021-03-31	2022-03-31	
19%	4,883	5,791	صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company
4%	1.58	1.64	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة Basic & Diluted Earnings per Share
-9%	398,600	363,586	الموجودات المتداولة Current Assets
15%	2,133,346	2,458,863	إجمالي الموجودات Total Assets
75%	522,871	912,539	المطلوبات المتداولة Current Liabilities
20%	1,771,639	2,127,242	إجمالي المطلوبات Total Liabilities
13%	277,873	313,508	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم Total Equity attributable to the owners of the Parent Company
0%	27,379	27,508	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
0	5,858	5,861	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)
0%	-	-	الخسائر المتراكمة / رأس المال المدفوع Accumulated Loss / Paid-Up Share Capital
	0.3029	0.3029	سعر الصرف Exchange Rate

Increase/Decrease in Net Profit (Loss) is due to	سبب ارتفاع/انخفاض صافي الربح (الخسارة)
Increase in income from investment banking activities KD 2,147,000 (USD 7,089,000)	زيادة الدخل من الأنشطة المصرفية الاستثمارية 2,147,000 بالدينار الكويتي (7,089,000 دولار أمريكي)
Increase in income from commercial banking activities KD 781,000 (USD 2,578,000)	زيادة الدخل من الأنشطة المصرفية التجارية 781,000 بالدينار الكويتي (2,578,000 دولار أمريكي)
Decrease in income from proprietary and co-investments KD 1,616,000 (USD 5,335,000)	انخفاض الدخل من الاستثمارات الخاصة والمشاركة 1,616,000 بالدينار الكويتي (5,335,000 دولار أمريكي)
Decrease in treasury and other income KD 1,183,000 (USD 3,907,000)	انخفاض في إيرادات الخزينة والإيرادات الأخرى 1,183,000 بالدينار الكويتي (3,907,000 دولار أمريكي)

Total Revenue realized from dealing with related parties (value, KWD)	بلغ إجمالي الإيرادات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)
Kuwaiti Dinars 10,948,000 (USD 36,144,000)	10,948,000 دينار كويتي (36,144,000 دولار أمريكي)
Total Expenditures incurred from dealing with related parties (value, KWD)	بلغ إجمالي المصروفات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)
Kuwaiti Dinars 695,000 (USD 2,296,000)	695,000 دينار كويتي (2,296,000 دولار أمريكي)

التغيير (%)	فترة الثلاث اشهر المقارنة	فترة الثلاث اشهر الحالية	البيان
Change (%)	Three Month Comparative Period	Three Month Current Period	Statement
	2021-03-31	2022-03-31	
19%	16,122	19,118	صافي الربح/الخسارة الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company
4%	0.52	0.54	ربحية/خسارة السهم الأساسية والمخفضة Basic & Diluted Earnings per Share
-9%	1,315,947	1,200,349	الموجودات المتداولة Current Assets
15%	7,043,070	8,117,740	إجمالي الموجودات Total Assets
75%	1,726,216	3,012,674	المطلوبات المتداولة Current Liabilities
20%	5,848,924	7,022,919	إجمالي المطلوبات Total Liabilities
13%	917,377	1,035,022	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم Total Equity attributable to the owners of the Parent Company
0%	90,389	90,814	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
0%	19,339	19,349	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)
0%	-	-	الخسائر المتراكمة / رأس المال المدفوع Accumulated Loss / Paid-Up Share Capital

Corporate Actions		استحقاقات الأسهم (الإجراءات المؤسسية)		
النسبة	القيمة			
-	لا ينطبق N/A			توزيعات نقدية Cash Dividends
-	لا ينطبق N/A			توزيعات أسهم منحة Bonus Share
-	لا ينطبق N/A			توزيعات أخرى Other Dividend
-	لا ينطبق N/A			عدم توزيع أرباح No Dividends
-	لا ينطبق N/A	علاوة الإصدار Issue Premium	لا ينطبق N/A	زيادة رأس المال Capital Increase
-	لا ينطبق N/A			تخفيض رأس المال Capital Decrease

ختم الشركة Company Seal	التوقيع Signature	المسمى الوظيفي Title	الاسم Name
		رئيس الإلتزام ومكافحة غسل الأموال Head of Compliance & AML	مريم جوهري Mariam Jowhary

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٢

رقم السجل التجاري	: ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف: ٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨ +
أعضاء مجلس الإدارة	: غازي فيصل الهاجري إدريس محمد رفيع الرفيع جاسم الصديقي (استقال اعتباراً من ٤ إبريل ٢٠٢٢) هشام أحمد الريس راشد ناصر الكعبي علي مراد أحمد عبدالرحمن الأحمد علياء الفلاسي فواز طلال التميمي درويش الكتبي
الرئيس التنفيذي	: هشام أحمد الريس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٣٣	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
ص.ب ١٠٠٦
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسؤل عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لأسس إعداد وعرض البيانات المبين في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وأن مسؤوليتنا 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 مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين 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

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأسس إعداد وعرض البيانات المبين في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كري بي ام جي


١١ مايو ٢٠٢٢

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح
٨٠٥,٩١٧	٧٢٢,٤٧١	٥٤٤,٤٨١	
٢,٠٢١,٢٣٢	٣,٠٨٩,٩٢٥	٣,١٦١,٠٥٨	٩
١,٢٥٩,٧٩١	١,٣١١,٠٠٢	١,٤٤٠,٨٦٧	١٠
١,٨٢٠,٦٨٣	١,٩٠٥,٥٩٨	١,٠٧٤,٤٤٥	١١
١٧٤,٤٧٤	٢١١,٦٣٨	١,١٦٥,٣٠٥	١٢
١٢٠,٤٤٩	١٧١,٨٧٧	١١٩,٣٦٨	١٣
٦٩٧,٣٠١	٥٣١,٤٨٨	٥٤٨,٧٨٩	
١٤٣,٢٢٣	١٣٩,٦٨٧	٦٣,٤٢٧	
٧,٠٤٣,٠٧٠	٨,٠٨٣,٦٨٦	٨,١١٧,٧٤٠	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			محفظة الخزينة
			موجودات التمويلات
			عقارات استثمارية
			استثمارات الملكية الخاصة
			استثمارات مشتركة
			نم مدينة وموجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			أموال العملاء
			إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
			حسابات جارية للعملاء
			تمويلات لأجل
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
			رأس المال
			أسهم خزينة
			احتياطي قانوني
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
			أرباح مستتقة
			احتياطي أسهم منحة
			مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
			حصص غير مسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
٨٤,٦١٣	٢١٦,٧٦٢	١٦٣,٩٢٥	
٢,٥٨٩,٨٣٨	٣,٠٥٢,٠٩٢	٢,٧٥٩,٣٤٨	
١٥٩,١٦٢	١٣٣,٠٤٦	١٤٢,٠٢١	
١,٢٥٣,٢٠٤	١,٧٥٠,٦٦٧	١,٩٣١,٨٣٨	١٤
٤٢٠,٧٩٥	٤٠٤,٦٥٤	٦٢٥,٧٢٨	
٤,٥٠٧,٦١٢	٥,٥٥٧,٢٢١	٥,٦٢٢,٨٦٠	
١,٣٤١,٣١٢	١,٣٥٨,٣٤٤	١,٤٠٠,٠٥٩	
٩٧٥,٦٣٨	١,٠٠٠,٦٣٨	١,٠٠٠,٦٣٨	
(٦٥,٦٢٣)	(٤٨,٤٩٨)	(٦٢,٩٣٣)	
١٩,٥٤٨	٢٧,٩٧٠	٢٧,٩٧٠	
(٧,١٧٦)	(٢٨,٥٦١)	(٣١,٧٠٣)	
(٤٢,٧٧٧)	(٧٠,٢٦٦)	-	
٣٦,٦٧٤	٨١,٨١١	١٠١,٠٥٠	
١,٠٩٣	-	-	
٩١٧,٣٧٧	٩٦٣,٠٩٤	١,٠٣٥,٠٢٢	
٢٧٦,٧٦٩	٢٠٥,٠٢٧	٥٩,٧٩٩	
١,١٩٤,١٤٦	١,١٦٨,١٢١	١,٠٩٤,٨٢١	
٧,٠٤٣,٠٧٠	٨,٠٨٣,٦٨٦	٨,١١٧,٧٤٠	

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

غازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بالآلاف الدولارات الأمريكية

بيان الدخل الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

للتلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
٨٠٥	٩٨٩
١٦,٧٨٥	٢٣,٦٩٠
١٧,٥٩٠	٢٤,٦٧٩
٢١,٦٥٨	٢١,٢٢٨
١٠,٨١٤	١١,٧٩٥
١,٥٥٦	٣,٣٢٣
(٨,٢٨٩)	(٨,٥١٥)
(٨,٥٦٦)	(٨,٠٨٠)
١٧,١٧٣	١٩,٧٥١
٣,٤٣٤	١,٩٣٢
١,١٤٤	١,١٢٨
٩,٨٥٢	٢,٤٩٠
٣,٦٩٠	٧,٢٣٥
١٨,١٢٠	١٢,٧٨٥
٢٩,٦٥٠	٢٥,٦٢٤
٧,٨٥٦	٧,٩٧٥
٣٧,٥٠٦	٣٣,٥٩٩
٩٠,٣٨٩	٩٠,٨١٤
٣٢,١٨٥	٣٤,٢٩٩
٣٣,٦٦٥	٣٥,٧٨١
٥,٢٠٠	١,٣٨٥
٧١,٠٥٠	٧١,٤٦٥
١٩,٣٣٩	١٩,٣٤٩
١٦,١٢٢	١٩,١١٨
٣,٢١٧	٢٣١
١٩,٣٣٩	١٩,٣٤٩
٠,٥٢	٠,٥٤

إيضاح

إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
إدارة الأصول
إيرادات متعلقة بالصفقات

إيراد الخدمات المصرفية التجارية
إيراد التمويل
إيراد الخزينة والاستثمار
الرسوم وإيرادات أخرى
مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
مطروحاً: مصروفات التمويل

إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات
المشتركة

إيراد من بيع أصول عقارية
الإيجار والدخل التشغيلي
إيراد الاستثمار المباشر، صافي
أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة

إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي
إيرادات أخرى، صافي

مجموع الإيرادات

مصروفات تشغيلية
مصروفات التمويل
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
مجموع المصروفات
ربح الفترة

المنسوب إلى :

مساهمي البنك
حصص غير مسيطرة

العائد على السهم
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

غازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك						
		المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,١٦٨,١٢١	٢٠٥,٠٢٧	٩٦٣,٠٩٤	٨١,٨١١	(٧٠,٢٦٦)	(٢٨,٥٦١)	٢٧,٩٧٠	(٤٨,٤٩٨)	١,٠٠٠,٦٣٨
١٩,٣٤٩	٢٣١	١٩,١١٨	١٩,١١٨	-	-	-	-	-
٤١,٣٢٠	-	٤١,٣٢٠	-	-	٤١,٣٢٠	-	-	-
(٤٧,٠٥٤)	(٤,١٦٥)	(٤٢,٨٨٩)	-	-	(٤٢,٨٨٩)	-	-	-
(١,٥٧٣)	-	(١,٥٧٣)	-	-	(١,٥٧٣)	-	-	-
١٢,٠٤٢	(٣,٩٣٤)	١٥,٩٧٦	١٩,١١٨	-	(٣,١٤٢)	-	-	-
(٢٣,٩٤٢)	-	(٢٣,٩٤٢)	-	-	-	-	(٢٣,٩٤٢)	-
٩,٦٢٨	-	٩,٦٢٨	١٢١	-	-	-	٩,٥٠٧	-
٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	-	-	-
(١٤١,٢٩٤)	(١٤١,٢٩٤)	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٩٤,٨٢١	٥٩,٧٩٩	١,٠٣٥,٠٢٢	١٠١,٠٥٠	-	(٣١,٧٠٣)	٢٧,٩٧٠	(٦٢,٩٣٣)	١,٠٠٠,٦٣٨

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

ربح الفترة المحول عند إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى التكلفة المطفأة (إيضاح ٩) تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة المحول لبيان الدخل من بيع الصكوك

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
المحول لبيان الدخل عند إلغاء توحيد شركات تابعة
تسوية عند إلغاء توحيد شركات تابعة (إيضاح ٢١)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,١٨٦,٠٦٤ (٢,٠٩٦)	٢٧٢,٧٣٣ -	٩١٣,٣٣١ (٢,٠٩٦)	١,٠٩٣ -	٢٢,٣٨٥ (٢,٠٩٦)	(٤٦,٩٤٧) -	٥,٥٩٣ -	١٩,٥٤٨ -	(٦٣,٩٧٩) -	٩٧٥,٦٣٨ -
١,١٨٣,٩٦٨	٢٧٢,٧٣٣	٩١١,٢٣٥	١,٠٩٣	٢٠,٢٨٩	(٤٦,٩٤٧)	٥,٥٩٣	١٩,٥٤٨	(٦٣,٩٧٩)	٩٧٥,٦٣٨
١٩,٣٣٩ (٤,١٢١) (٨,٢٩٠)	٣,٢١٧ ٣٥٨ -	١٦,١٢٢ (٤,٤٧٩) (٨,٢٩٠)	- - -	١٦,١٢٢ - -	- - -	- (٤,٤٧٩) (٨,٢٩٠)	- - -	- - -	- - -
٦,٩٢٨	٣,٥٧٥	٣,٣٥٣	-	١٦,١٢٢	-	(١٢,٧٦٩)	-	-	-
(٦١٠) (٢٣,٨٢٤) ٢٢,٧٨١ ٤,٩٠٣	(٢٧٢) - - ٧٣٣	(٣٣٨) (٢٣,٨٢٤) ٢٢,٧٨١ ٤,١٧٠	- - - -	(٣٣٨) - ٦٠١ -	- - - ٤,١٧٠	- - - -	- - - -	- (٢٣,٨٢٤) ٢٢,١٨٠ -	- - - -
١,١٩٤,١٤٦	٢٧٦,٧٦٩	٩١٧,٣٧٧	١,٠٩٣	٣٦,٦٧٤	(٤٢,٧٧٧)	(٧,١٧٦)	١٩,٥٤٨	(٦٥,٦٢٣)	٩٧٥,٦٣٨

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما أعلن عنه سابقاً)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (المعدل)

ربح الفترة
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
المحول لبيان الدخل من بيع الصكوك

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
(شركات تابعة)
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
فروقات تحويل العملات الأجنبية

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١٩,٣٣٩	١٩,٣٤٩	أنشطة العمليات
(١٠,٦٤٨)	(١١,٦٩٢)	ربح الفترة
(١٣,٥٤٢)	(٩,٧٢٥)	تعديلات لـ:
(٢٢,٠٨٤)	(٣٦,٦٥٩)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(٩٢٥)	(٤٤٣)	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
٤٢,٢٣٠	٣٨,٨١٢	إيراد من أرباح الأسهم و(خسارة من استثمارات الخزينة
٥,٢٠٠	١,٣٨٥	أرباح صرف العملات الأجنبية
١,١٤٧	٣٩٧	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٢٠,٧١٧	١,٤٢٤	
(٩٧,٢٣٧)	-	تغييرات في:
٧,٤٧٥	(٦٣,٦٠٦)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ اشهر)
(٤٤,٧٠١)	(٣٥,٣٥٩)	موجودات التمويل
(٢١,٧٦٦)	٢٣٣	موجودات أخرى
(٤٦,٣٢٢)	(٥٢,٨٣٧)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
١٨,٤٠٧	٥,٥٨١	أموال العملاء
١٨٤,٣١٩	٤١,٧١٥	حسابات جارية للعملاء
(٤٤,٢٤٢)	٢٢١,٠٧٢	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
(٢٣,٣٥٠)	١١٨,٢٢٣	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة العمليات
(١٩٥)	-	أنشطة الاستثمار
٢٧,٢٥٣	(٣١,٧٧١)	مدفوعات لشراء معدات
(١٤٢,١٥١)	(٢٠١,٤٣٩)	مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
٢٠٠	٦٦٠	شراء محفظة الخزينة، صافي
٣,٧٥٨	٧,٦٥٧	مقبوضات من بيع عقار استثماري
(١٥,٦٨١)	(١,١٠٦)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(١٢٦,٨١٦)	(٢٢٥,٩٩٩)	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
١٦٤,١٢٨	٢٠٠,٩٧٦	أنشطة التمويل
(٤١,٤٤٦)	(٦٠,٠٨٠)	مطلوبات التمويل، صافي
١٧٣,٤٨٢	(٢٩٢,٧٤٤)	مصروفات تمويل مدفوعة
(٧٣)	(١١٤)	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية
(١,٦٤٤)	(١٤,٤٣٥)	أرباح أسهم مدفوعة
٢٩٤,٤٤٧	(١٦٦,٣٩٧)	شراء أسهم خزينة، صافي
		صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة التمويل
١٤٤,٢٨١	(٢٧٤,١٧٣)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٦٥٥,٤٥٥	٨٤٤,٣٤٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٩٩,٧٣٦	٥٧٠,١٧١	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس *
٧٣٨,٩١٦	٤٨٦,٦٣٠	ينمثل النقد وما في حكمه في:
٦٠,٨٢٠	٨٣,٥٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٧٩٩,٧٣٦	٥٧٠,١٧١	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٤٩ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٥٥ ألف دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢		
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٢	٧,٧٠	١٢	-	-	-	-	(٢)	٩٤	٧,٨٧	١٢	
٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	-	-	-	-	(١٣,٢٦٨)	١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	
٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	-	-	-	-	(٨,٣٨٧)	٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٣٣)	٢,٦٣٣	١,٠	٢,٦٣٣	
٤,١٦٠			-	-	-	-	(٢٤,٢٩٠)	٢٨,٤٥٠			

الشركة:

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م.)
صندوق البشائر
سفانا للاستثمار (ريا ١)
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٥	٧,٩١	١٢	-	-	-	-	-	٩٥	٧,٩١	١٢	
١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	
٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	
٢,٦٣٣	١	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١	٢,٦٣٣	
٢٨,٤٥١			-	-	-	-	-	٢٨,٤٥١			

الشركة:

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م.)
صندوق البشائر
سفانا للاستثمار (ريا ١)
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٦١٠	١,٠٥٩	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٩	١٥	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٦١٩	١,٠٧٤	مجموع المصادر
(٦٥٣)	(٢٢)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
		تبرعات لمؤسسات خيرية
(٦٥٣)	(٢٢)	مجموع الاستخدامات
(٣٤)	١,٠٥٢	فائض المصادر على الاستخدامات
٥,٣٤٣	٥,١٧٣	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,٣٠٩	٦,٢٢٥	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣١ مارس
١,٥٢١	٢,٠٠٠	تتمثل في:
٣,٧٨٨	٤,٢٢٥	الزكاة المستحقة
٥,٣٠٩	٦,٢٢٥	صندوق الأعمال الخيرية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من المعلومات المالية لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (جي اف اتش أو "البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة"). تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

نشاط العمل الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش كابيتال المحدودة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	المملكة العربية السعودية	جي اف اتش المالية السعودية
أعمال مصرفية بالتجزئة	٪٨١,١٧	مملكة البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)
تطوير العقارات	٪١٠٠		شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)
شركة استثمار إسلامية	٪٦٢,٩١		جي بي كورب ش.م.ب (مقفلة) (GBCORP)
تطوير العقارات	٪١٠٠		شركة المساحات الجنوبية للتطوير العقاري
مؤسسة تعليمية	٪١٠٠		مدرسة أثينا الخاصة للتعليم الخاص ذ.م.م
الاستثمار في العقارات	٪٥٣,٦٣	دولة الكويت	شركة الخليج القابضة ش.م.ب
إدارة الأصول العقارية	٪٦٠	المملكة المتحدة	روبك إيه إم إل إل بي

يوجد لدى البنك العديد من الشركات الاستثمارية القابضة الأخرى، والشركات ذات أغراض محدودة وشركات تابعة والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية.

قامت مجموعة جي اف اتش بتنفيذ برنامج لإعادة هيكلة المجموعة ("البرنامج") والذي يشمل التخارج من أصول البنية التحتية والأصول العقارية من خلال شركة تم إنشاؤها مؤخرا "إنفراكورب ش.م.ب" ("إنفراكورب")، والتي تم رسملتها بما يتجاوز ١ مليار دولار أمريكي من أصول البنية التحتية وأصول التطوير. ستخصص شركة إنفراكورب في الاستثمارات التي تركز على تسريع النمو وتطوير أصول وبيئات بنية تحتية مستدامة في جميع أنحاء دول الخليج والأسواق العالمية.

بموجب هذا البرنامج، فإن بعض الأصول العقارية وأصول البنية التحتية، بالإضافة لبعض الاستثمارات في الأوراق المالية، والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، والشركات التابعة سيتم تحويلها من المجموعة إلى شركة إنفراكورب كمقابل عيني وذلك في هيئة صكوك و/أو أسهم حقوق ملكية صادرة عن شركة إنفراكورب. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم بيع حصة أغلبية قدرها ٪٦٠ في شركة إنفراكورب. أنظر إيضاح رقم ٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً للأحكام والقوانين الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. هذه الأحكام والقوانين تتطلب تطبيق جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للمجموعة كانت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي (راجع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للاطلاع على تفاصيل التعديلات المطبقة المتعلقة بجائحة الكورونا (كوفيد-١٩). نظراً لكون تعديل مصرف البحرين المركزي محدداً للسنة المالية ٢٠٢٠ ولم يعد واجب التطبيق على الفترة الحالية وفترة المقارنة، فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (دون أي تعديلات).

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة وليست مدققة. إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. 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 ٢٠٢١.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما عدا التغييرات الناتجة من تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة التالية السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٢. أثر تطبيق هذه المعايير والتعديلات موضع أدناه.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفتترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) - الوعد، والخيار، والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ - وعد، خيار، وتحوط في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٢.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛

(ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات البناءة والحقوق البناءة الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ - إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٩ - الزكاة، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين أن احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

٢) معيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١ السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم ١ يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدال؛
- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول (يتبع)

ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

٤. الأحكام والتقدير

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 اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

النزاع بين روسيا وأوكرانيا

في ٢٤ فبراير ٢٠٢٢، اندلع نزاع عسكري بين روسيا وأوكرانيا ("النزاع"). وبسبب هذا الغزو، فرضت مختلف البلدان والهيئات الدولية عقوبات تجارية ومالية على روسيا. بالإضافة لذلك، أوقفت منظمات مختلفة عملياتها في روسيا. وقد أدى هذا الصراع إلى انكماش إقتصادي وزيادة التقلبات في أسعار السلع الأساسية بسبب تعطيل سلسلة التوريد.

وقد أجرت الإدارة تقييماً لمحفظتها، وخلصت إلى أنه ليس لديها أي تعرضات مباشرة للبلدان المتأثرة أو منها. مع ذلك، لا تزال احتمالات التعرضات غير المباشرة قائمة. ومن الصعب في هذه المرحلة تحديد الأثر الكامل لهذا الصراع لأنه يعتمد على حد كبير على طبيعة ومدة الأحداث غير المؤكدة والتي لا يمكن التنبؤ بها، مثل المزيد من العمليات العسكرية، والعقوبات الإضافية، وردود الفعل على التطورات الجارية من قبل الأسواق المالية العالمية. وستواصل الإدارة رصد أثر هذا الوضع المتطور عن كثب على محفظتها لتقييم الأثر غير المباشر، إن وجد. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، انخفضت القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية للمجموعة بمبلغ ٤٢,٨٨٩ ألف دولار أمريكي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ومبلغ ٨,٥٠٩ ألف دولار أمريكي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل نتيجة لتقلبات السوق. ومع ذلك، لا تتداول المجموعة في مثل هذه الأوراق المالية، ولا تتوقع تسهيل أي جزء من محفظتها السوقية على المدى القصير.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

النسب التنظيمية

أ. نسبة صافي التمويل المستقر
الهدف من نسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة محافظ مخاطر السيولة للبنوك، وتحفيز قطاع مصرفي أكثر مرونة على مدى أفق زمني أطول. تحد نسبة صافي التمويل المستقر من كثرة الاعتماد على التمويل بالجملة قصير الأجل، وتشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل عبر جميع البنود داخل وخارج الميزانية العمومية، وتعزز استقرار التمويل.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كانت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):							
١	رأس المال:						
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٦٢,١١٨	-	-	-	٥١,٦٠٣	١,١١٣,٧٢١
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:						
٥	ودائع مستقرة	-	١٧٢,٠٤٢	٣١,٤٨٢	٣,٧٦٤	١٩٧,١١٢	
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,١٧٠,٩٢٢	٤٤٤,٦٨١	١١٠,٢٠٤	١,٥٦٤,٢٤٧	
٧	تمويلات بالجملة:						
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٢,٦٨٠,٩١٢	١,٠١٠,٨٩٣	٨٢٥,٨٥٩	١,٩٣٩,٢٤٥	
١٠	مطلوبات أخرى:						
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤٧٣,٨٣٤	١٩,٦٠٥	٩٣,٧٠٠	٩٣,٧٠٠	
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	-	-
التمويل المستقر المطلوب (RSF):							
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	١,٦١٢,٢١٣					٨٥,٠٥٠
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:						
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	٦٢٥,١٥٥	-	٧٤٧,٩٧٧	-	٧٢٩,٥٥٤
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنظمة الأداء للمؤسسات المالية:	-	٤,٩٩٢	-	١,٠٦٨,٦١٥	-	٩١٠,٨١٩
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢٩٣,٨٦٣	١٤٢,١١٨	٢١٥,٩٨٨	-	٣٥٨,٣٨٢
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٧٢٠,٤٧٥	٤١١,٤٧٤	٤٦٦,٤٤٥	١,٠٣٢,٤١٩
٢٤	موجودات أخرى:	-	-	-	-	-
٢٥	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٦	الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٧	نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	١,٧٨٤,٩٨٣	-	-	-	١,٧٨٤,٩٨٣
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٣٦,٠٦٢
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	١,٦٤٤,٤٨٤	٥٥٣,٥٩١	٢,٤٩٩,٠٢٥	٤,٩٣٧,٢٧٠
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪٩٩,٤٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٧٠,٣١٤	-	-	٤٩,٩٥٣	١,١٢٠,٢٦٧
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة		١٨٢,١١٢	٢٥,٩٦٢	٢,٧٤٩	٢٠٠,٤٢٠
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٣١٤,٥١٤	٤٣٠,٣٧٢	٩٠,٩٥٧	١,٦٦١,٣٥٥
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٢,٨٦٠,٨١٤	٨٦١,٣٤٦	٧٧٣,٠٥٨	١,٨٩٦,٠٧٨
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	١٣٦,٨٦٤	١٨,٧٥٩	٧١,٤٣٧	٧١,٤٣٧
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٤,٩٤٩,٥٥٨
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	١,٤٩٣,٨٨١	-	-	-	٧٣,٩٤١
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:		٦٣٦,٢٨٣	-	٧٢٠,٧٣٩	٧٠٨,٠٧١
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	٥,٠٠٠	-	١٧٤,٠٢٣	١٥٠,٤١٩
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٣٢٠,٧٢٠	٩١,٦٩٦	٢٠٥,٥٩٥	٣٣٩,٨٤٥
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة وأقل من ٦ أشهر واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الضكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٦١٥,٥٢١	٦٣٤,٥٣٦	٢٩١,٤٢١	٩١٦,٤٤٩
٢٤	موجودات أخرى:	-	-	-	-	-
٢٥	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٦	الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٧	نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	٢,٦٧٢,٢١٤	-	-	-	٢,٦٧٢,٢١٤
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٢٧,٩٤٦
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	١,٥٧٧,٥٢٤	٧٢٦,٢٣٢	١,٣٩١,٧٧٨	٤,٨٨٨,٨٨٦
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	٪١٠١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. نسبة تغطية السيولة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر السيولة الخاصة بالبنك. متطلبات نسبة تغطية السيولة تهدف لضمان أن البنك يملك مخزوناً كافياً من موجودات السيولة عالية الجودة وغير مقيدة، والتي تتكون من موجودات قابلة للتحويل فوراً للنقد، للوفاء باحتياجاته النقدية لمدة ٣٠ يوماً تقويمياً من فترة السيولة المجهدة. مخزون موجودات السيولة عالية الجودة والغير المقيدة يجب أن تمكن المصرف من البقاء والاستمرار حتى ٣٠ يوماً من سيناريو الإجهاد، وعند ذلك الوقت تكون الإدارة قد اتخذت الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول المناسبة لأزمة 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		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٩٢,٩٩٨	٣٠٤,٧١٣	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة
١٤٨,٥٩٩	٢٠٢,١٤٦	صافي التدفقات النقدية
%٢٢١	%١٥٨	نسبة تغطية السيولة %
%٨٠	%٨٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٠٦٣,٥١٥	١,٠٦٢,١١٨	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	
١,٠٦٣,٥١٥	١,٠٦٢,١١٨	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٥٣,٣٧٤	٥١,٦٠٣	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,١١٦,٨٨٩	١,١١٣,٧٢١	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
٧,٥٧٤,٤٩٦	٦,٧٣٥,١٦١	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٣٨,٣٢٥	٣٩,٢٥٠	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٦٥٥,٠٣٤	٦٥٥,٠٣٤	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨,٢٦٧,٨٥٥	٧,٤٢٩,٤٤٥	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٢	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣	٣	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٨,٢٦٧,٨٥٠	٧,٤٢٩,٤٤٠	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٣,٥١	%١٤,٩٩	نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٨٦	%١٤,٣٠	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، وإدارة أعمال الترفيه والضيافة)، فإن النتائج للثلاثة 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. التخصيصات

يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين.

في اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٣ أبريل ٢٠٢٢، تم اعتماد ما يلي خلال الفترة:

(أ) أرباح نقدية بنسبة ٤,٥٧٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

(ب) أرباح أسهم بنسبة ١,٥٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

(ج) تخصيص ١,٤٨٣ دولار أمريكي للتبرعات الخيرية، ومؤسسات العمل الاجتماعي، ولصندوق الزكاة.

(د) تحويل ٨,٤٢٢ دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.

(هـ) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٢,٤٠٠ دولار أمريكي

سيتم إدراج أثر المعاملات المذكورة أعلاه في المعلومات المالية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. محفظة الخزينة

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١٦٥,٠٣٤	١٨٠,٠٠٠	٨٣,٥٩٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٧٠,٨٣٠	٤٠٣,٩٨٦	٣٣٩,١٥٤	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة *
٧٧٤,٧٤٢	١,٦٥٦,٠٨٨	٩٢٩,٥٠٧	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - صكوك مسعرة *
٧١٤,٠١٣	٨٦٠,٦١٦	١,٨١٨,١٧٢	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة *
٣,٤٩٣	٣,٤٨٦	٣,٤٨٦	- صكوك غير مسعرة
(٦,٨٨٠)	(١٤,٢٥١)	(١٢,٨٥٣)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢,٠٢١,٢٣٢	٣,٠٨٩,٩٢٥	٣,١٦١,٠٥٨	

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٥٠٢,٣٧٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤١٧,٨٠٠ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مدرجة بقيمة ٢,٠٩٤,١٠٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٠٧٠,٣١٥ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٣٣٩,١٥٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٣,٩٨٦ ألف دولار أمريكي).

خلال الفترة، وبناء على الانتهاء من عملية إعادة تنظيم المجموعة، ومراجعة ظروف السوق بشكل عام، قام البنك بإعادة تقييم هدف نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة بناء على أفضل ما يعكس الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. وتم إعادة تقييم أهدافه فيما يتعلق بالمحفظة، وتنفيذ تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح التعاقدية، أو الحفاظ على معدل ربح معين أو مطابقة فترة الأصول المالية مع فترة الالتزامات التي تمول تلك الأصول، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول. وكجزء من عملية إعادة التقييم هذه، حدد البنك جزءاً من محفظته من بعض سندات الدين التي تحتفظ بها الخزينة المركزية للمجموعة في محفظة منفصلة للعائد طويل الأجل. قد يتم بيع هذه الأوراق المالية، ولكن من غير المتوقع أن تكون هذه المبيعات متكررة وفي الغالب ستنتم بسبب تدهور الائتمان. بناء على عملية إعادة التقييم هذه، يعتبر البنك أن هذه الأوراق المالية يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. سابقاً، كان يتم الاحتفاظ بهذه الأوراق المالية في محفظة لتلبية احتياجات السيولة التجارية، أي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، حيث غالباً ما أدت استراتيجية الاستثمار لأنشطة المبيعات.

يعتبر ما سبق تغييراً جوهرياً في نموذج العمل حول كيفية إدارة هذه الأوراق المالية المحددة. نتيجة للتغيير في نموذج العمل، قام البنك بإعادة تصنيف هذه الأوراق المالية المحددة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى استثمارات بالتكلفة المطفأة. وفيما يلي بيان بأثر إعادة التصنيف هذا بسبب تغيير نموذج العمل:

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	محول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	القيمة بالتكلفة المطفأة
٨٩٤,١٩٤	٤١,٣٢٠	٩٣٥,٥١٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. موجودات التمويلات

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٩٥٥,٨٨٢	٩٩٥,٣٢٤	١,٠٧٢,٤٦٤	مراوحة
٢٧٧	-	-	مشاركة
٢٣٩	٢٣٩	٢٣٩	وكالة
٢,٦٥٠	٢,٥٧٦	١١,١٢٩	مضاربة
٤,٠٤٧	-	-	إستصناع
٣٥٦,٥٣٥	٣٨٤,٣١٢	٤٣٠,١٦٣	موجودات محتفظ بها للإيجار
١,٣١٩,٦٣٠	١,٣٨٢,٤٥١	١,٥١٣,٩٩٥	
(٥٩,٨٣٩)	(٧١,٤٤٩)	(٧٣,١٢٨)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٢٥٩,٧٩١	١,٣١١,٠٠٢	١,٤٤٠,٨٦٧	

نم عقود المراوحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٥٤,٠٧٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٦,١٣٠ ألف دولار أمريكي).

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويلات
١,٥١٣,٩٩٥ (٧٣,١٢٨)	١١١,٥١٢ (٤٥,٢٣٩)	١١٧,٣١٨ (٥,٢٧٦)	١,٢٨٥,١٦٥ (٢٢,٦١٣)	موجودات التمويلات (إجمالي) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٤٠,٨٦٧	٦٦,٢٧٣	١١٢,٠٤٢	١,٢٦٢,٥٥٢	موجودات التمويلات (صافي)
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات انخفاض القيمة
٧١,٤٤٩ -	٤٤,٤٤٢ (٥٤٦)	٧,١١٩ (١,٣٢٦)	١٩,٨٨٨ ١,٨٧٢	في ١ يناير ٢٠٢٢ صافي الحركة بين المستويات صافي مخصص الفترة
١,٦٧٩	١,٣٤٣	(٥١٧)	٨٥٣	
٧٣,١٢٨	٤٥,٢٣٩	٥,٢٧٦	٢٢,٦١٣	في ٣١ مارس ٢٠٢١
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويلات
١,٣٨٢,٤٥١ (٧١,٤٤٩)	١١٥,٠٩٥ (٤٤,٤٤٢)	٢٥١,٥١٠ (٧,١١٩)	١,٠١٥,٨٤٦ (١٩,٨٨٨)	موجودات التمويلات (إجمالي) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣١١,٠٠٢	٧٠,٦٥٣	٢٤٤,٣٩١	٩٩٥,٩٥٨	موجودات التمويلات (صافي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. موجودات التمويلات (بتبع)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥٦,٣٥٤	٢٨,٩٢٦	٦,٢٥٥	٢١,١٧٣
-	(٥٩٥)	٦٧٤	(٧٩)
٣,٤٨٥	٦,٦٧٩	١,٤١٦	(٤,٦١٠)
٥٩,٨٣٩	٣٥,٠١٠	٨,٣٤٥	١٦,٤٨٤

مخصصات انخفاض القيمة

في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١. عقارات استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
٤٨١,٣١٥	٥٢٩,٠٧٦	٤٧٢,٣٥٢
٦٣,٧٥٧	٦٣,٧٥٨	١٥٥,٧٥٨
٥٤٥,٠٧٢	٥٩٢,٨٣٤	٦٢٨,١١٠
٧٦٧,٦٤٠	٥٩٢,٩٢٦	١٠٠,٣٨٥
٥٠٧,٩٧١	٧١٩,٨٣٨	٣٤٥,٩٥٠
١,٢٧٥,٦١١	١,٣١٢,٧٦٤	٤٤٦,٣٣٥
١,٨٢٠,٦٨٣	١,٩٠٥,٥٩٨	١,٠٧٤,٤٤٥

استثمار عقاري

- ارض
- مبنى

عقارات تطويرية

- ارض
- مبنى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
-	٤١,١٩٧	٤١,٥٣٩
١٠,٠٠٠	٥١,١٩٧	٥١,٥٣٩
١٣	١٣	١٣
٨٧,٤٨٤	٩١,٤٢٥	٩٩٢,٥٣٦
٨٧,٤٩٧	٩١,٤٣٨	٩٩٢,٥٤٩
٧٦,٩٧٧	٦٩,٠٠٣	١٢١,٢١٧
١٧٤,٤٧٤	٢١١,٦٣٨	١,١٦٥,٣٠٥

استثمارات أدوات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- صندوق غير مدرج
- أوراق مالية مركبة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية مدرجة
- أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

١٣. استثمارات مشتركة

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
١١٥,١٨٩	١٦٤,٥٤٧	١٠٨,٧٣٨
٥,٢٦٠	٧,٣٣٠	١٠,٦٣٠
١٢٠,٤٤٩	١٧١,٨٧٧	١١٩,٣٦٨

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة

١٤. تمويلات لأجل

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
٨٨٠,١٠٤	١,٤٤٩,٨٥٢	١,٦٦٥,٦٥٥
٣٢٢,٢٧١	٢٥٠,٩٤٣	٢٤٥,٠٦٢
٢١,٨٦٧	٢٠,٠٩٣	١٩,٤٨٤
٢٨,٩٦٢	٢٩,٧٧٩	١,٦٣٧
١,٢٥٣,٢٠٤	١,٧٥٠,٦٦٧	١,٩٣١,٨٣٨

تمويلات المرابحة
صكوك
تمويل إجارة
قروض أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
٧	٢٥
١,٢١٥	(١,٣٩٨)
٣,٤٨٥	١,٦٧٩
٢٥	١,٠٧٧
٤,٧٣٢	١,٣٨٣
٤٦٨	٢
٥,٢٠٠	١,٣٨٥

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

أرصدة البنوك

محفظة الخزينة

موجودات التمويل، صافي (إيضاح ١٠)

ذمم مدينة أخرى

انخفاض القيمة على استثمار في أسهم حقوق ملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ كانت كالآتي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
٦٠,٦١٩	١٧,٤٢٩	٣٤,٤١٣	٨,٧٧٧	-	موجودات التمويلات
١,٢٤٧,٨٩٤	١٣,٠٠٥	١٠,٣٢٨	-	١,٢٢٤,٥٦١	استثمارات ملكية خاصة
١٠٢,٧٢٠	١٠٢,٧٢٠	-	-	-	استثمارات مشتركة
١٨٥,١٧٦	١٧٥,٠٩٩	٣٠٠	٤٨	٩,٧٢٩	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
٣,٩٣٦	-	٢٩	٣,٩٠٧	-	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١٥,٩٧٨	-	١٠,٣٩٢	٢,٨٦٥	٢,٧٢١	الحسابات الجارية للعملاء
٣٧٧,٤١٨	٣٧٤,٩١٩	-	٢,٤٩٩	-	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٢٢٢,٢٦٨	٧٧٥	٢١٩,٣٤٠	١,٠٥٨	١,٠٩٥	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٢٣,٩١٠	٢٤,٦٧٩	-	-	(٧٦٩)	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١,٢١٥	-	٧٥٩	٤٥٦	-	إيراد الخدمات المصرفية التجارية - إيرادات من التمويلات
(١,٧٥٦)	(٣)	(١,٧٤٠)	(٥)	(٨)	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٣٧)	-	-	(٣٧)	-	- مطروحاً: مصروفات التمويل
٩,٤٧٤	٩,٤٧٤	-	-	-	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشاركة
٣١٨	٣١٨	-	-	-	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
٣,٠٢٠	-	-	٣,٠٢٠	-	إيراد من العقارات
					المصروفات
٢,٢٩٦	-	-	٢,٢٩٦	-	مصروفات تشغيلية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
٣٧,١٤٨	-	٣٧,١٤٨	-	-	محفظة الخزينة
٥٧,٧٠٦	١٦,٤٨٢	٣٣,٤٠٧	٧,٨١٧	-	موجودات التمويلات
١٨٢,٧٢٦	٤٨,٠١١	٢٠,٣٢٨	-	١١٤,٣٨٧	استثمارات ملكية خاصة
٧٦,٧٩٤	٧٦,٧٩٤	-	-	-	استثمارات مشتركة
١٨٠,٥٤٢	١٧١,٥٥٩	٣٠٠	٦٢٣	٨,٠٦٠	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
٤,٤٣٠	-	-	٤,٤٣٠	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١٢,٤٣٥	٦٤	١٠,٥١٧	٣٦٦	١,٤٨٨	حسابات العملاء
٣٧,٨٩٤	٣٣,٦٧٨	١,٥٢٨	٢,٦٨٨	-	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٥٦,٤٩١	٧٧٢	٥٤,٢٧٦	٣٥٥	١,٠٨٨	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
١٧,٥٩٠	١٧,٥٩٠	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١,٣١٨	-	١,١٠٦	٢١٢	-	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(١,١٦٥)	-	٥	-	(١,١٧٠)	- إيراد من التمويلات
(٢,٥٧٩)	-	(٢,٥٦٠)	-	(١٩)	- إيراد الخزينة والاستثمار
(٨٩٤)	-	(٧٧٢)	(١٢٢)	-	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
١٣,٢٩٠	٥,٣١٠	٨,٠١٧	-	(٣٧)	- مطروحاً: مصروفات التمويل
٩٧٢	٣١٦	٦٥٦	-	-	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشاركة
					إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
٧,٨٤٩	٢٤	-	٧,٨٢٥	-	مصروفات تشغيلية
٨٩,٠٦٥	٦٢,٠٠٢	٢٧,٠٦٣	-	-	معاملات خلال الفترة
					بيع استثمار ملكية خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معلومات القطاعات

المجموعة منظمة إلى وحدات عمل حسب طبيعة العمليات والشركات المستقلة ولديها ٤ قطاعات تشغيلية هي التطوير العقاري، والخدمات الاستثمارية المصرفية والخدمات المصرفية التجارية، وخدمات المؤسسات والخزينة.

المجموع	الخدمات المؤسسية والخزينة	التطوير العقاري	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٩٠,٨١٤	٤٣,٣٢٤	٣,٠٦٠	١٩,٧٥١	٢٤,٦٧٩
(٧١,٤٦٥)	(٤٠,٦٢٠)	(٢,٦٣٣)	(١٠,٥٨١)	(١٧,٦٣١)
١٩,٣٤٩	٢,٧٠٤	٤٢٧	٩,١٧٠	٧,٠٤٨
٨,١١٧,٧٤٠	٢,٨٨٨,١٤٥	٩٣٠,٤٥٥	٣,٢٦٨,٤١٣	١,٠٣٠,٧٢٧
٥,٦٢٢,٨٦٠	٣,٤٢٩,٨٥٥	٢٥,٣٦٠	١,٢٨٦,٥٧٥	٨٨١,٠٧٠
١,٣٨٥	٤٤	-	١,٦٧٨	(٣٣٧)
١٢١,٢١٧	٨٠,٠٠٠	٥,٧٣٣	٣٥,٤٨٤	-
١,٤٠٠,٠٥٩	٩٢,٨٤٥	-	١,٣٠٧,٢١٤	-
١٧٩,٢٤٧	-	١٥,٨٤٣	١٦٣,٤٠٤	-

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	الخدمات المؤسسية والخزينة	التطوير العقاري	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٩٠,٣٨٩	٥١,٠٤٩	٤,٥٧٨	١٧,١٧٢	١٧,٥٩٠
(٧١,٠٥٠)	(٣٥,٣٦٧)	(٥,٨٤٨)	(١١,٥٦٨)	(١٨,٢٦٧)
١٩,٣٣٩	١٥,٦٨٢	(١,٢٧٠)	٥,٦٠٤	(٦٧٧)
٧,٠٤٣,٠٧٠	١,٢٥٢,٢٩٢	١,٧٦٦,٨٩٨	٢,٩٤٣,١٦٤	١,٠٨٠,٧١٦
٤,٥٠٧,٦١٢	٢,٤٢١,٠٨٤	٢٥٣,١٨١	١,٢٢١,٢٨٠	٦١٢,٠٦٧
٥,٢٠٠	٧٨٢	-	٣,٥٠٦	٩١٢
٧٦,٩٧٧	-	٥,٧٠٢	٥٢,٩٨٠	١٨,٢٩٥
١,٣٤١,٣١٢	٢٦٩,٦٨٢	-	١,٠٧١,٦٣٠	-
١٨٥,٠٩٢	-	٣٥,٧٠٥	١٤٩,٣٨٧	-

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١٠٦,٩٩٥	٩٥,٣٤٧	١٢٤,٣٧٤	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٤٨,٠٦٦	٣٩,٩٩٥	٣٨,٦٣٢	ضمانات مالية
٢١,٦١٧	١٦,١٧١	١٤,٥٠٢	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
٨,٤١٤	٣,٩١٥	١,٧٣٩	التزام بالإقراض
١٨٥,٠٩٢	١٥٥,٤٢٨	١٧٩,٢٤٧	

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة عدد من المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبيعض 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.

١٩. الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل الإلتزام 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

الجدول التالي يبين تقنيات التقييم المستخدمة لقياس القيم العادلة من المستوى ٣، 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 المرجعية ذات الصلة معدلة للأدوات المشتقة المتضمنة التي تحمي مخاطر الهبوط وتحد من احتمال الارتفاع على مدى فترة العقد.	مخاطر انتمان الطرف المقابل والتذبذب 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)
استثمارات حقوق ملكية	التدفقات النقدية المخصصة	عامل التسويق ومعدل الخصم	قدرة المجموعة على التخرج من هذه الاستثمارات، وأثرها على القيم الإجمالية، كونها استثمارات غير مسعرة.

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الربح أو الخسارة
± ٢٠,٢٦٧	± ٥٢٦	± ٢٠,٢٧٤	± ١,٠٦٣
-	± ١٨,٥٤٢	-	± ١٦,٩٥٨

أدوات حقوق الملكية - عامل التسويق (±١٠%)
الأوراق المالية المركبة - الأثر في المؤشر الأساسي (±٥%)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٥١,٥٣٩	-	٥١,٥٣٩	-
٩٩٢,٥٤٩	٩٢,٥٣٦	-	٩٠٠,٠١٣
١,٠٤٤,٠٨٨	٩٢,٥٣٦	٥١,٥٣٩	٩٠٠,٠١٣
٣٣٩,١٥٤	٣٣٩,١٥٤	-	-
٩٢٩,٥٠٧	-	-	٩٢٩,٥٠٧
١,٢٦٨,٦٦١	٣٣٩,١٥٤	-	٩٢٩,٥٠٧
١٠٨,٧٣٨	١٠٨,٧٣٨	-	-
١٠,٦٣٠	١٠,٦٣٠	-	-
١١٩,٣٦٨	١١٩,٣٦٨	-	-
٢,٤٣٢,١١٧	٥٥١,٠٥٨	٥١,٥٣٩	١,٨٢٩,٥٢٠

(١) استثمارات ملكية خاصة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

(٢) محفظة الخزينة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

(٣) استثمارات مشتركة:
- حقوق الملكية
- بيان الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٥١,١٩٧	-	٥١,١٩٧	-
٩١,٤٣٨	٩١,٤٢٥	-	١٣
١٤٢,٦٣٥	٩١,٤٢٥	٥١,١٩٧	١٣
٤٠٣,٩٨٦	١٧٩,٩٠٠	٢٢٤,٠٨٦	-
١,٦٥٦,٠٨٨	-	-	١,٦٥٦,٠٨٨
٢,٠٦٠,٠٧٤	١٧٩,٩٠٠	٢٢٤,٠٨٦	١,٦٥٦,٠٨٨
١٦٤,٥٤٧	١٦٤,٥٤٧	-	-
٧,٣٣٠	٧,٣٣٠	-	-
١٧١,٨٧٧	١٧١,٨٧٧	-	-
٢,٣٧٤,٥٨٦	٤٤٣,٢٠٢	٢٧٥,٢٨٣	١,٦٥٦,١٠١

(١) استثمارات ملكية خاصة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

(٢) محفظة الخزينة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

(٣) استثمارات مشتركة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٣٩٠,٥٦٧	٤٤٣,٢٠٣	الرصيد في بداية الفترة
٢٤,٦٥٠	١٥٩,٢٥٤	محول من المستوى ٢
(٢٧,٥٣١)	(٥٨,٨٧٨)	استبعايدات بالقيمة الدفترية
٦٩,١٢٩	١٥,٩٨٨	مشتريات
(١٣,٦١٢)	(٨,٥٠٩)	تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
٤٤٣,٢٠٣	٥٥١,٠٥٨	الرصيد في نهاية الفترة

٢٠. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

(١) تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها، ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة غير مشتملة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٥,٧٣٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٢٩٧ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ٩٨٩ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٨٠٥ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

(٢) تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ٥٩٤,٩٠٦ ألف دولار أمريكي، والتي تم استثمار ٥٠٢,٦٦٧ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك. بالإضافة لذلك، يحتفظ البنك بالنيابة عن المستثمرين بصكوك بمبلغ ١٦,٠٣٣ ألف دولار أمريكي.

٢١. إلغاء توحيد شركات تابعة

قامت مجموعة جي إف إتش بتنفيذ برنامج لإعادة هيكلة المجموعة ("البرنامج") والذي يشمل التخارج من أصول البنية التحتية والأصول العقارية من خلال شركة تم إنشاؤها مؤخرا "إنفراكورب ش.م.ب." ("إنفراكورب")، والتي تم رسملتها بما يتجاوز ١,١ مليار دولار أمريكي من أصول البنية التحتية وأصول التطوير. ستتخصص شركة إنفراكورب في الاستثمارات التي تركز على تسريع النمو وتطوير أصول وبيانات بنية تحتية مستدامة في جميع انحاء دول الخليج والأسواق العالمية.

بموجب هذا البرنامج، تم تحويل بعض الأصول العقارية وأصول البنية التحتية من شركات المجموعة، بما في ذلك البنك، إلى شركة إنفراكورب كمقابل عيني ممول بأسهم حقوق ملكية بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، وصكوك هجينة بقيمة ٩٠٠ مليون دولار أمريكي (حقوق ملكية دائمة) صادرة عن شركة إنفراكورب.

تم تنفيذ عملية تحويل هذه الأصول في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. بعد تحويل هذه الأصول، باعت مجموعة جي إف إتش ٦٠٪ من أسهمها في شركة إنفراكورب إلى مساهمين من أطراف أخرى، مما أدى لخسارة الحصة المسيطرة، والذي أدى إلى أن شركة إنفراكورب لم تعد شركة تابعة لمجموعة جي إف إتش كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وتم احتسابها كاستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية. تم توحيد نتائج تشغيل شركة إنفراكورب لغاية تاريخ استبعادها في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. تم أثر استبعاد شركة إنفراكورب معروض أدناه:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة (يتبع)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٨٠,١١٩	الموجودات
٥٠,٩١٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٨,١٠٠	محفظة الخزينة
٨٤٧,٢٢١	موجودات التمويلات
٦٧,٨٦١	عقارات استثمارية
١٢٠,٧٣٥	استثمارات الملكية الخاصة
٨٧,٦٤٥	استثمارات مشتركة
٨١,٢٠٠	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
	ممتلكات ومعدات
١,٣٧٣,٧٩٣	مجموع الموجودات
	المطلوبات
٢٤,٤٦٧	تمويل لأجل
١٠٨,٠٣٢	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
١٣٢,٤٩٩	مجموع المطلوبات
١٤١,٢٩٤	حصة غير مسيطرة
١,١٠٠,٠٠٠	صافي الموجودات المحولة
	المقابل بتاريخ التحويل:
٢٠٠,٠٠٠	حقوق ملكية في إنفراكورب
٩٠٠,٠٠٠	سندات مستدامة هجينة
١,١٠٠,٠٠٠	
٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	
(٤٣٨)	صافي الربح لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ المتضمن في بيان الدخل الموحد المختصر

لم يتم تشغيل موجودات الشركة التي تمثل جزءاً من شركة إنفراكورب كقطاع مستقل، والتي تعكس إلى حد كبير المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية للبنك التي تم فصلها بموجب نموذج عمل جديد. وبالتالي، لم يتم تصنيف صافي الموجودات المحولة في شركة إنفراكورب كعمليات متوقفة، عدا ما تم الإفصاح عنه فيما يتعلق بعملياتها الصناعية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة (يتبع)

أ. نتائج العمليات المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٥,٢٢٦	٥,٣٩١
(٥,٣٠٥)	(٥,٣٤٧)
(٧٩)	٤٤

إيرادات
مصرفات
صافي الربح

ب. التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(٨٦٣)	١٨٢
(١)	(٣١٧)
٢٦٦	٣
(٥٩٨)	(١٣٢)

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات المتوقعة

ج. أثر الاستبعاد على المركز المالي للمجموعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٧٦,٠١٩	٧٥,٧٠٤
٥,٨٩٥	٦,٧٦٧
١٨,٢٨٩	١٨,٠٢١
٢,٥٢٨	٢,٣٩٧
(٤٨,٣٠٥)	(٤٨,٤١٩)
٥٤,٤٢٦	٥٤,٤٧٠

الممتلكات والألات والمعدات
المخزون
ذمم تجارية وذمم مدينة أخرى
النقد وما في حكمه
إجمالي المطلوبات والقروض
صافي الموجودات