

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢١

| | |
|--------------------|---|
| 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 | : جاسم الصديقي معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة (استقال اعتباراً من ٢٥ فبراير ٢٠٢١) هشام أحمد الرئيس راشد ناصر الكعبي غازي فيصل الهاجري علي مراد أحمد عبدالرحمن الأحمد علياء الفلاسي فواز طلال التميمي إدريس محمد رفيع الرفيع |
| الرئيس التنفيذي | : هشام أحمد الرئيس |
| مدققو الحسابات | : كي بي ام جي فخر |

الصفحة

المحتويات

| | |
|---------|--|
| ١ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة |
| | المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة |
| ٢ | 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 - ٣٤ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة |
| ٣٥ - ٣٧ | معلومات إضافية (غير مراجعة) |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وأن مسؤوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية 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 الموحدة المرحلية المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسنولين 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 المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

أمر آخر

نظراً لتفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) بداية العام ٢٠٢٠، أصدر مصرف البحرين المركزي التعميم رقم OG/١٢٤/٢٠٢٠ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠، والذي تم بموجبه إعفاء جميع الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. لم نقوم بمراجعة معلومات المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ المعروضة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، والتي تم استخراجها من الحسابات الإدارية للمجموعة، وعليه فإننا لا نبدي أي استنتاج مراجعة عليها.

كى بي ام جي

١١ مايو ٢٠٢١

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | إيضاح |
|---|------------------------------|-----------------------------|-------|
| ٣٨٠,١٩٩ | ٥٣٦,٥٠٢ | ٨٠٥,٩١٧ | |
| ١,٦٧٠,٩٣٨ | ١,٨٧٨,٥٤٦ | ٢,٠٢١,٢٣٢ | ٩ |
| ١,٣٧٢,١٨٣ | ١,٢٦٧,٢٦٦ | ١,٢٥٩,٧٩١ | ١٠ |
| ١,٦٨٦,٧١٥ | ١,٨١٢,٣١٥ | ١,٨٢٠,٦٨٣ | ١١ |
| ٣٠١,٥٥١ | ٢١٦,١٠٨ | ١٧٤,٤٧٤ | ١٢ |
| ٩٧,٣٣٤ | ١٢٦,٣١٩ | ١٢٠,٤٤٩ | ١٣ |
| ٥٢٢,٤٠٧ | ٦٠٥,٦٥٨ | ٦٩٧,٣٠١ | |
| ١٠٧,٠٢٠ | ١٤٤,١٤٩ | ١٤٣,٢٢٣ | |
| ٦,١٣٨,٣٤٧ | ٦,٥٨٦,٨٦٣ | ٧,٠٤٣,٠٧٠ | |
| الموجودات | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | | | |
| محفظة الخزينة | | | |
| موجودات التمويلات | | | |
| عقارات استثمارية | | | |
| استثمارات الملكية الخاصة | | | |
| استثمارات مشتركة | | | |
| ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً | | | |
| ممتلكات ومعدات | | | |
| مجموع الموجودات | | | |
| المطلوبات | | | |
| أموال العملاء | | | |
| إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد | | | |
| حسابات جارية للعملاء | | | |
| تمويلات لأجل | | | |
| ذمم دائنة ومصروفات مستحقة | | | |
| مجموع المطلوبات | | | |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | | | |
| ٩٥,٣٧٣ | ١٣٠,٩٣٥ | ٨٤,٦١٣ | |
| ٢,٣٦٠,٥٢٨ | ٢,٤١٨,٠٠٠ | ٢,٥٨٩,٨٣٨ | |
| ١٤٢,٠١٧ | ١٤٠,٧٥٦ | ١٥٩,١٦٢ | |
| ٧٥٤,٩٥١ | ١,٠٨٩,٠٧٧ | ١,٢٥٣,٢٠٤ | ١٤ |
| ٣٧١,٩٢٦ | ٤٦٥,٠٣٨ | ٤٢٠,٧٩٥ | |
| ٣,٧٢٤,٧٩٥ | ٤,٢٤٣,٨٠٦ | ٤,٥٠٧,٦١٢ | |
| ١,١٦٩,٤٦٤ | ١,١٥٦,٩٩٣ | ١,٣٤١,٣١٢ | |
| حقوق الملكية | | | |
| رأس المال | | | |
| أسهم خزينة | | | |
| احتياطي قانوني | | | |
| احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | | | |
| احتياطي تحويل العملات الأجنبية | | | |
| أرباح مستتقة | | | |
| احتياطي أسهم منحة | | | |
| ٩٧٥,٦٣٨ | ٩٧٥,٦٣٨ | ٩٧٥,٦٣٨ | ٨ |
| (٩٠,٣٠٣) | (٦٣,٩٧٩) | (٦٥,٦٢٣) | ٨ |
| ١٢٥,٣١٢ | ١٩,٥٤٨ | ١٩,٥٤٨ | ٨ |
| (٤,٨٣١) | ٥,٥٩٣ | (٧,١٧٦) | |
| (٣٥,٤٢٧) | (٤٦,٩٤٧) | (٤٢,٧٧٧) | |
| (٤,٩٤٠) | ٢٢,٣٨٥ | ٣٦,٦٧٤ | ٨ |
| ١,١٩٨ | ١,٠٩٣ | ١,٠٩٣ | |
| ٩٦٦,٦٤٧ | ٩١٣,٣٣١ | ٩١٧,٣٧٧ | |
| ٢٧٧,٤٤١ | ٢٧٢,٧٣٣ | ٢٧٦,٧٦٩ | |
| ١,٢٤٤,٠٨٨ | ١,١٨٦,٠٦٤ | ١,١٩٤,١٤٦ | |
| ٦,١٣٨,٣٤٧ | ٦,٥٨٦,٨٦٣ | ٧,٠٤٣,٠٧٠ | |
| مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك | | | |
| حصص غير مسيطرة | | | |
| مجموع حقوق الملكية | | | |
| مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية | | | |

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

| لثلاثة أشهر المنتهية | | إيضاح |
|------------------------------|--------------------------|---|
| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | |
| ٨٣٨ | ٨٠٥ | إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية إدارة الأصول إيرادات متعلقة بالصفقات |
| ١٣,٦١٣ | ١٦,٧٨٥ | |
| ١٤,٤٥١ | ١٧,٥٩٠ | |
| ٢٢,٠٩٥ | ٢١,٦٥٨ | إيراد الخدمات المصرفية التجارية إيراد التمويل إيراد الخزينة والاستثمار الرسوم وإيرادات أخرى مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار مطروحاً: مصروفات التمويل |
| ٨,١٨٨ | ١٠,٨١٤ | |
| ٢,٠٨٢ | ١,٥٥٦ | |
| (٩,٣٥٨) | (٨,٢٨٩) | |
| (٨,٠٠٢) | (٨,٥٦٦) | |
| ١٥,٠٠٥ | ١٧,١٧٣ | |
| ٨,٠٨٥ | ٩,٨٥٢ | إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة إيراد الاستثمار المباشر، صافي أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة |
| ٢,٢٤٦ | ٣,٦٩٠ | |
| ١٠,٣٣١ | ١٣,٥٤٢ | |
| ٢,٨٢٠ | ٣,٤٣٤ | إيراد العقارات التطوير والبيع الإيجار والدخل التشغيلي |
| ٥٩٤ | ١,١٤٤ | |
| ٣,٤١٤ | ٤,٥٧٨ | إيراد الخزينة وإيرادات أخرى إيراد التمويل أرباح أسهم وصافي الربح على استثمارات الخزينة إيرادات أخرى، صافي |
| ٧,٧٥٦ | ٣,١٩٧ | |
| ١١,٠٣٤ | ٢٦,٤٥٣ | |
| ٧,٤٦٧ | ٧,٨٥٦ | |
| ٢٦,٢٥٧ | ٣٧,٥٠٦ | ١٧ |
| ٦٩,٤٥٨ | ٩٠,٣٨٩ | مجموع الإيرادات |
| ٢٦,٧٤١ | ٣٢,١٨٥ | مصروفات تشغيلية مصروفات التمويل مخصصات انخفاض قيمة الموجودات مجموع المصروفات ربح الفترة |
| ٣٢,٣٠٧ | ٣٣,٦٦٥ | |
| ٣,٦٢٨ | ٥,٢٠٠ | |
| ٦٢,٦٧٦ | ٧١,٠٥٠ | |
| ٦,٧٨٢ | ١٩,٣٣٩ | ١٨ |
| ٥,٠٨٢ | ١٦,١٢٢ | المنسوب إلى : مساهمي البنك حصص غير مسيطرة |
| ١,٧٠٠ | ٣,٢١٧ | |
| ٦,٧٨٢ | ١٩,٣٣٩ | |
| ٠,١٥ | ٠,٥٣ | العائد على السهم العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي) |

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢١. ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

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

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 الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

| مجموع حقوق الملكية | حصص غير مسيطرة | المنسوب لمساهمي البنك | | | | | | | |
|--------------------|----------------|-----------------------|---------------------|---------------|--------------------------------|----------------------------|----------------|------------|-----------|
| | | المجموع | احتياطي أسهم المنحة | أرباح مستبقاة | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | رأس المال |
| ١,٢٩٢,٨٧١ | ٢٨٨,٣٢٨ | ١,٠٠٤,٥٤٣ | ١,١٩٨ | ١٠,٠٧٠ | (٢٩,٤٢٥) | (٤,٨٣١) | ١٢٥,٣١٢ | (٧٣,٤١٩) | ٩٧٥,٦٣٨ |
| ٦,٧٨٢ | ١,٧٠٠ | ٥,٠٨٢ | - | ٥,٠٨٢ | - | - | - | - | - |
| ٦,٧٨٢ | ١,٧٠٠ | ٥,٠٨٢ | - | ٥,٠٨٢ | - | - | - | - | - |
| (٢٥,٢٩٥) | (١١,٢٧٩) | (١٤,٠١٦) | - | (١٤,٠١٦) | - | - | - | - | - |
| (٥٧٨) | (٢٥٨) | (٣٢٠) | - | (٣٢٠) | - | - | - | - | - |
| (٢٥,٠٥٢) | - | (٢٥,٠٥٢) | - | - | - | - | - | (٢٥,٠٥٢) | - |
| (٢٥,٣٩٧) | - | (٢٥,٣٩٧) | - | - | - | - | - | (٢٥,٣٩٧) | - |
| ٢٧,٨٠٩ | - | ٢٧,٨٠٩ | - | (٥,٧٥٦) | - | - | - | ٣٣,٥٦٥ | - |
| (٧,٠٥٢) | (١,٠٥٠) | (٦,٠٠٢) | - | - | (٦,٠٠٢) | - | - | - | - |
| ١,٢٤٤,٠٨٨ | ٢٧٧,٤٤١ | ٩٦٦,٦٤٧ | ١,١٩٨ | (٤,٩٤٠) | (٣٥,٤٢٧) | (٤,٨٣١) | ١٢٥,٣١٢ | (٩٠,٣٠٣) | ٩٧٥,٦٣٨ |

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

ربح الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

خسارة التعديل على موجودات التمويلات

(إيضاح ٢)

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية

إصدار أسهم بموجب برنامج حوافز الموظفين

شراء أسهم خزينة

بيع أسهم خزينة

فروقات تحويل العملات الأجنبية

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|---------------------------------|-----------------------------|--|
| ٦,٧٨٢ | ١٩,٣٣٩ | أنشطة العمليات |
| (٨,١٨٨) | (١٠,٦٤٨) | ربح الفترة |
| (٧,٩٣١) | (١٣,٥٤٢) | تعديلات لـ: |
| (١٣,٢٠٩) | (٢٢,٠٨٤) | إيراد الخدمات المصرفية التجارية |
| ٣٧٢ | (٩٢٥) | إيراد من استثمارات الملكية الخاصة |
| ٣٢,٣٠٧ | ٤٢,٢٣٠ | إيراد من أرباح الأسهم وربح / (خسارة) من استثمارات الخزينة |
| ٣,٦٢٨ | ٥,٢٠٠ | (أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية |
| ٦٥٤ | ١,١٤٧ | مصروفات التمويل |
| | | مخصصات انخفاض القيمة |
| | | استهلاك وإطفاء |
| ١٤,٤١٥ | ٢٠,٧١٧ | تغييرات في: |
| ١٤٥,٤٥٨ | (٩٧,٢٣٧) | إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر) |
| (٩٩,٤٠٦) | ٧,٤٧٥ | موجودات التمويل |
| (١٦,٨٠٦) | (٤٤,٧٠١) | موجودات أخرى |
| ٣٥,٥٨٧ | (٢١,٧٦٦) | رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد |
| ٢٤,٥١٥ | (٤٦,٣٢٢) | أموال العملاء |
| (٨٦,٧٢١) | ١٧١,٨٣٨ | إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية |
| (٥,٤٧٠) | ١٨,٤٠٧ | حسابات جارية للعملاء |
| (٤٩,٠٨١) | ١٨٤,٣١٩ | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| (٩٤,٩٢٦) | (٤٤,٢٤٢) | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| (١٣٢,٤٣٥) | ١٤٨,٤٨٨ | صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة العمليات |
| (١١٨) | (١٩٥) | أنشطة الاستثمار |
| ٣,٦٨١ | ٢٧,٢٥٣ | مدفوعات لشراء معدات |
| (١٢٤,٩٩٢) | (١٤٢,١٥١) | مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي |
| ١٧١ | ٢٠٠ | شراء محفظة الخزينة، صافي |
| ٢,٢٨٨ | ٣,٧٥٨ | مقبوضات من بيع عقار استثماري |
| (٢,٥٥١) | (١٥,٦٨١) | أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة |
| (١٢١,٥٢١) | (١٢٦,٨١٦) | مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات |
| | | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار |
| ٣٥٢,٠٣٣ | ١٦٤,١٢٨ | أنشطة التمويل |
| (٥٤,٧٢١) | (٤١,٤٤٦) | مطلوبات التمويل، صافي |
| (١٢٢) | (٧٣) | مصروفات تمويل مدفوعة |
| (١٦,٨٨٤) | - | أرباح أسهم مدفوعة |
| ٢٨٠,٣٠٦ | ١٢٢,٦٠٩ | شراء أسهم خزينة، صافي |
| | | صافي النقد من أنشطة التمويل |
| ٢٦,٣٥٠ | ١٤٤,٢٨١ | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة |
| ٣٦٧,٥٣٣ | ٦٥٥,٤٥٥ | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| ٣٩٣,٨٨٣ | ٧٩٩,٧٣٦ | النقد وما في حكمه في ٣١ مارس * |
| ٣٣١,٦٩٢ | ٧٣٨,٩١٦ | يتمثل النقد وما في حكمه في: |
| ٦٢,١٩١ | ٦٠,٨٢٠ | نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد) |
| ٣٩٣,٨٨٣ | ٧٩٩,٧٣٦ | إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر) |

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥٥ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٨ آلاف دولار أمريكي).

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ | | | الحركة خلال الفترة | | | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | | | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------|--|--|------------------------------|
| المجموع (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | مصرفات إدارية (بالآلاف) | رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) | أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) | مجموع الدخل (بالآلاف) | إعادة تقييم (بالآلاف) | استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) | المجموع (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | الشركة: |
| ٥٠ | ٠,٣٣ | ١٥٠ | - | - | - | - | - | - | ٥٠ | ٠,٣٣ | ١٥٠ | شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م) |
| ٩٣ | ٧,٩١ | ١٢ | - | - | - | - | (٢) | ٩٥ | ٧,٩١ | ١٢ | صندوق البشائر | |
| ١٦,٥٧٣ | ٢,٦٥ | ٦,٢٥٤ | - | - | - | - | - | ١٦,٥٧٣ | ٢,٦٥ | ٦,٢٥٤ | سفانا للاستثمار (ريا ١) | |
| ٩,١٠٠ | ٢,٦٥ | ٣,٤٣٤ | - | - | - | - | - | ٩,١٠٠ | ٢,٦٥ | ٣,٤٣٤ | شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) | |
| ٢,٦٣٣ | ١ | ٢,٦٣٣ | - | - | - | - | - | ٢,٦٣٣ | ١ | ٢,٦٣٣ | شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦) | |
| ٢٨,٤٤٩ | | | - | - | - | - | - | ٢٨,٤٥١ | | | | |

| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ | | | الحركة خلال الفترة | | | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ | | | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | |
|------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------|--|--|------------------------------|
| المجموع (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | مصرفات إدارية (بالآلاف) | رسوم المجموعة كوكيل (بالآلاف) | أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) | مجموع الدخل (بالآلاف) | إعادة تقييم (بالآلاف) | استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) | المجموع (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | الشركة: |
| ٥٠ | ٠,٣٣ | ١٥٠ | - | - | - | - | - | - | ٥٠ | ٠,٣٣ | ١٥٠ | شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م) |
| ٩٩ | ٧,٩١ | ١٣ | - | - | - | - | (٥) | ١٠٣ | ٧,٩١ | ١٣ | صندوق البشائر | |
| ١٦,٥٧٣ | ٢,٦٥ | ٦,٢٥٤ | - | - | - | - | - | ١٦,٥٧٣ | ٢,٦٥ | ٦,٢٥٤ | سفانا للاستثمار (ريا ١) | |
| ٩,١٠٠ | ٢,٦٥ | ٣,٤٣٤ | - | - | - | - | - | ٩,١٠٠ | ٢,٦٥ | ٣,٤٣٤ | شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) | |
| ٢,٦٣٣ | ١ | ٢,٦٣٣ | - | - | - | - | - | ٢,٦٣٣ | ١ | ٢,٦٣٣ | شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦) | |
| ٢٨,٤٥٥ | | | - | - | - | - | (٥) | ٢٨,٤٥٩ | | | | |

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

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|---------------------------------|-----------------------------|--|
| ٥٧٨ | ٦١٠ | مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة |
| ٩٨ | ٩ | مساهمة من المجموعة |
| | | إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية |
| ٦٧٦ | ٦١٩ | مجموع المصادر |
| (٥٤) | (٦٥٣) | استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة |
| | | تبرعات لمؤسسات خيرية |
| (٥٤) | (٦٥٣) | مجموع الاستخدامات |
| ٦٢٢ | (٣٤) | فائض المصادر على الاستخدامات |
| ٥,٤٠٧ | ٥,٣٤٣ | صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة |
| ٦,٠٢٩ | ٥,٣٠٩ | صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣١ مارس |
| ٩٦٢ | ١,٥٢١ | تتمثل في: |
| ٥,٠٦٧ | ٣,٧٨٨ | الزكاة المستحقة |
| ٦,٠٢٩ | ٥,٣٠٩ | صندوق الأعمال الخيرية |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف اتش المالية ش.م.ب (جي اف اتش أو "البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة"). تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

| نشاط العمل الرئيسي | نسبة الملكية الفعلية ٢٠٢٠ | بلد التأسيس | إسم الشركة التابعة |
|-----------------------|------------------------------|--------------------------|--|
| إدارة الاستثمارات | ٪١٠٠ | الإمارات العربية المتحدة | جي اف اتش كابيتال المحدودة |
| أعمال مصرفية بالتجزئة | ٪٥٥،٤١ | مملكة البحرين | المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB) |
| تطوير العقارات | ٪١٠٠ | | شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة) |
| صناعة الإسمنت | ٪٥١،٧٢ | | شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة) |
| مصرف استثماري إسلامي | ٪٥٠،٤١ | | 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 |
| تطوير العقارات | ٪٩٠،٢٧ | جزر الكايمن | شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC) |
| تطوير العقارات | ٪٨٢،٩٧ | | شركة مرفأ تونس للاستثمار |
| تطوير العقارات | ٪٨٠،٢٧ | | شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (معاً "مشاريع الهند") |
| الاستثمار في العقارات | ٪٥١،١٨ | 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 ذات أغراض محدودة وشركات تابعة والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية.

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية 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، باستثناء:

(١) احتساب خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة من تأجيل دفعات القروض المقدمة للعملاء المتأثرين بوباء الكورونا (كوفيد - ١٩)، بدون احتساب أرباح إضافية، في حقوق الملكية، بدلا من حساب الأرباح والخسائر حسب متطلبات معايير المحاسبة المالية. أي أرباح أو خسائر أخرى من تعديلات موجودات مالية يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد (يتبع)

٢) احتساب المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات الدعم الخاصة بوباء الكورونا (كوفيد - ١٩) التي تستوفي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من حساب الأرباح أو الخسائر حسب المتطلبات المحاسبية لتأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. سيكون هذا فقط إلى حد أي خسارة تعديل محتسبة في حقوق الملكية نتيجة لـ (أ) أعلاه، وفي حال كان هذا المبلغ يفوق مبلغ خسارة التعديل، يتم احتساب الرصيد المتبقي في حساب الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب أي مساعدات مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية؛ و

٣) احتساب مخصصات محددة لانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع إرشادات مصرف البحرين المركزي لتطبيق قواعد التدرج الصادرة كجزء من إجراءات الاستجابة لوباء الكورونا (كوفيد - ١٩).

الإطار أعلاه المستخدم في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة يشار إليه فيما يلي باسم "معايير المحاسبة المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي". تم تطبيق التغيير في السياسات المحاسبية بأثر رجعي.

خسارة التعديل الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وبناء على التوجيه التنظيمي الصادر عن مصرف البحرين المركزي كإجراءات ميسرة للتخفيف من أثر جائحة الكورونا، فإن خسارة التعديل لمرة واحدة والبالغة ٢٥,٢٩٥ ألف دولار أمريكي الناتجة عن تأجيل دفع أقساط التمويلات لفترة ٦ أشهر المقدمة لعملاء التمويل دون احتساب أرباح إضافية، قد تم احتسابها مباشرة في حقوق الملكية.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. وتبعاً لذلك، تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية المرحلية"، "معيار المحاسبة الدولي بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

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 ٢٠٢٠. مع ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغييرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

نظراً لتفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) في بداية العام ٢٠٢٠، ألقى مصرف البحرين المركزي جميع الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من إعداد ونشر المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وبالتالي، فقد تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية من الحسابات الإدارية للمجموعة، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وتم تعديلها للتغيرات في السياسات المحاسبية، إن وجدت، المطبقة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وعليه، لم تتم مراجعة معلومات المقارنة المتضمنة في بيانات الفترة الحالية للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمار المفيدة، ومصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من قبل المدقق الخارجي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما عدا التغييرات الناتجة من تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة التالية السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١. أثر تطبيق هذه المعايير والتعديلات موضح أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) - الإجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) - "الإجارة" في ٢٠٢٠. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي الحالي رقم (٨) - "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) يحدد مبادئ التصنيف، والاحتساب، والقياس، والعرض، والإفصاح لمعاملات الإجارة (موجودات الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن أثر تطبيق هذا المعيار في (ب) أدناه.

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

عند بداية العقد، يقيم البنك ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إجارة. تعتبر الاتفاقية عقد إجارة، أو تحتوي على صيغة إجارة، إذا كان العقد ينقل أصل حق الانتفاع (لكن ليس السيطرة) من أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي متفق عليه.

القياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون إجارة، أو مكونات إجارة أو عدا إجارة إضافية، يقوم البنك بتخصيص المقابل في العقد لكل من مكونات الإجارة، وذلك على أساس سعره النسبي المستقل، والسعر الإجمالي المستقل المقدر لمكونات عدا الإجارة التي يمكن للمؤجر، أو لمزود مماثل، فرضها على المستأجر.

بتاريخ بداية العقد، يجب على المستأجر احتساب أصل حق الانتفاع من الأصل وصافي التزام الإجارة.

(١) أصل حق الانتفاع:

- عند الاحتساب المبدئي، يقيس المستأجر أصل حق الانتفاع من الأصل بالتكلفة، والذي يتكون مما يلي:
- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع؛
 - التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة من قبل المستأجر؛ و
 - تكاليف تفكيك وإزالة الأصل المعني.

يتم تخفيض التكلفة المبدئية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعني. إذا لم تكن التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع قابلة للتحديد استناداً إلى طريقة التكلفة الأساسية (على وجه الخصوص في حالة الإجارة التشغيلية)، من الممكن تقدير التكلفة الأولية بتاريخ البدء استناداً إلى القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع/ المستحق (أي مجموع إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الانتفاع، بموجب معاملة مماثلة.

بعد تاريخ البدء، يقوم المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، معدلة لأثر أي تعديل أو إعادة قياس للإجارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

يقوم البنك بإطفاء أصل حق الانتفاع من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الافتراضي لأصل حق الانتفاع، على أساس منهجي يعكس نمط الاستفادة من منافع أصل حق الانتفاع. المبلغ القابل للإطفاء يتكون من أصل حق الانتفاع مطروحاً منه القيمة المتبقية، إن وجدت.

يقوم البنك بتحديد فترة الإجارة، بما في ذلك الفترة التعاقدية الملزمة، بالإضافة لفترات اختيارية محددة معقولة، بما في ذلك:

- فترات التمديد، إذا كان البنك على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و/أو
- خيارات الإنهاء، إذا كان البنك على يقين معقول من عدم ممارسة هذا الخيار.

يقوم البنك بإجراء تقييم لانخفاض القيمة بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية، والالتزامات المرهقة" لتحديد ما إذا كان أصل حق الانتفاع منخفض القيمة، ولاحتساب خسائر الانخفاض في القيمة. تقييم انخفاض القيمة يأخذ بالاعتبار قيمة الخردة، إن وجدت. أي التزامات ذات علاقة، بما في ذلك وعود شراء الأصل المعني، تؤخذ بالاعتبار هي الأخرى تماشياً مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية، والالتزامات المرهقة".

(٢) صافي التزام الإجارة

يتكون صافي التزام الإجارة من إجمالي التزام الإجارة، زائداً تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كالتزام مقابل).

يجب احتساب إجمالي التزام الإجارة مبدئياً بإجمالي مبلغ إيجارات الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. تتكون الإيجارات المستحقة من الدفعات التالية لحق الانتفاع من الأصل المعني خلال فترة الإجارة:

- دفعات إجارة ثابتة، مطروحاً منها أي حوافز مستحقة القبض؛
- دفعات إجارة متغيرة، شاملة الإيجارات التكميلية؛
- دفعات الإجارة الإضافية، إن وجدت، لإلغاء عقد الإجارة (إذا كان شرط الإجارة يعكس ممارسة المستأجر لخيار الإلغاء).

يتم خصم مبالغ الإجارة المدفوعة مقدماً من إجمالي التزام الإجارة.

دفعات الإجارة المتغيرة هي تلك التي تعتمد على مؤشر أو معدل، مثل الدفعات المرتبطة بمؤشر أسعار المستهلك، أو الأسواق المالية، أو المعدلات المعيارية التنظيمية، أو التغيرات في معدلات الإيجار في السوق. دفعات الإيجار التكميلية هي إيجارات مشروطة ببنود معينة، كرسوم الإيجار الإضافية بعد تقديم خدمات إضافية أو تكبد تكاليف جوهرية للإصلاح أو الصيانة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، لم يكن لدى البنك أي عقود تحتوي على دفعات إيجار متغيرة أو تكميلية.

بعد تاريخ البدء، يقيس البنك صافي التزام الإجارة من خلال:

- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة)؛
- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزام الإجارة ليعكس دفعات الإجارة المدفوعة؛
- إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة تقييم أو التعديلات على عقد الإجارة، أو لتعكس دفعات الإجارة المعدلة.
- تكلفة الإجارة المؤجلة يتم إطفاءها للدخل على مدى فترات الإجارة على أساس زمني متناسب، باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك باحتساب ما يلي في بيان الدخل:
- إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة؛ و
- دفعات الإجارة المتغيرة (التي لم يتم تضمينها بالفعل في قياس التزام الإجارة) عند ومتى حصلت الأحداث/الظروف المسببة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء، يحتسب البنك التعديلات على عقد الإجارة كما يلي:

- تغير في فترة الإجارة: إعادة احتساب وتعديل أصل حق الانتفاع، والتزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة؛ أو
- تغير دفعات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط، بدون أي تأثير على أصل حق الانتفاع.

يعتبر التغيير في عقد الإجارة كمكون إجارة جديد ليتم احتسابه كإجارة جديدة للمستأجر، إذا كان التغيير ينقل الحق لاستخدام الأصل المعني القابل للتحديد، ويتم زيادة دفعات الإجارة بما يقابل أصل حق الانتفاع الإضافي، معاً.

بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي الشروط المبينة أعلاه، يعتبر البنك أن الإجارة كإجارة معدلة كما في تاريخ السريان، ويحتسب معاملة إجارة جديدة. يقوم البنك بإعادة حساب التزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة، وأصل حق الانتفاع، وإلغاء احتساب معاملة وأرصدة الإجارة الحالية.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

المصروفات التشغيلية المتعلقة بالأصل المعني، بما في ذلك المصروفات التعاقدية المتفق على تحملها من قبل البنك، يتم احتسابها في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها. بالنسبة لمصروفات الإصلاح والصيانة الجوهرية، والتكافل، والمصروفات الأخرى العرضية المتعلقة بملكية الأصل المعني (إذا تم تكبدها من قبل المستأجر بصفته وكيل) فإنه يتم تقييدها كذمم مدينة من المؤجر.

احتساب الإعفاءات والمعالجة المحاسبية المبسطة للمستأجر

قد يختار المستأجر عدم تطبيق متطلبات احتساب وقياس الإجارة لاحتساب أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإجارة لما يلي:

- الإجارة قصيرة الأجل؛ و
- الإجارة التي يكون في الأصل المعني ذي قيمة منخفضة.

من الممكن تطبيق إعفاء الإجارة قصيرة الأجل على فئة كاملة من الأصول المعنية التي تملك نفس الخصائص والمرافق التشغيلية. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق إعفاء إجارة الأصول منخفضة القيمة إلا على الأصول / معاملات الإجارة الفردية، وليس على أساس المجموعة/الجمع.

الأثر كمستأجر على محاسبة عقود الإجارة المنتهية بالتمليك

لم يكن هناك أي تغيير على السياسات المحاسبية لمحفظه الإجارة المنتهية بالتمليك، عند تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

(ب) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢)

أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ نتج عنه زيادة في أصل حق الانتفاع وزيادة في التزام الإيجار كما هو مبين أدناه. عقود الإيجار تتكون من المكاتب، والمباني المدرسية، والأراضي المستأجرة، ومواقع أجهزة الصراف الآلي، والفروع.

| مجموع حقوق الملكية | مجموع المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار | مجموع الموجودات |
|--------------------------|---|--------------------|
| ١,١٨٦,٠٦٤ | ٥,٤٠٠,٧٩٩ | ٦,٥٨٦,٨٦٣ |
| - | - | ٥٨,٩٤٩ |
| - | ٦١,٠٤٥ | - |
| (٢,٠٩٦) | - | - |
| ١,١٨٣,٩٦٨ | ٥,٤٦١,٨٤٤ | ٦,٦٤٥,٨١٢ |

الرصيد الختامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

الأثر عند التطبيق

أصول حق الانتفاع

التزام الإيجار

الأثر الافتتاحي لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٢)

الرصيد بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢١

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية

(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 للقرارات 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.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، فإن عملية وضع التقديرات والافتراضات المطلوبة تنطوي على مزيد من التحديات بسبب عدم اليقين السائد الناشئ عن أثر جائحة كورونا (كوفيد-١٩) الذي يتطلب استخدام تقديرات الإدارة.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما يلي:

| 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 | - | - | - | ٥٩,٨٨٤ | ١,٠٨٨,٥١٧ |
| ٢ | رأس المال التنظيمي | ١,٠٢٨,٦٣٣ | - | - | - | - |
| ٣ | أدوات رأس المال الأخرى | - | - | - | - | - |
| ٤ | ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة: | - | - | - | - | - |
| ٥ | ودائع مستقرة | - | - | - | - | - |
| ٦ | ودائع أقل استقراراً | - | ٧٩٥,٥١٠ | ٤٨٤,٣٨٧ | ١٨٩,٢٩٦ | ١,٣٤١,٢٠٣ |
| ٧ | تمويلات بالجملة: | - | - | - | - | - |
| ٨ | ودائع تشغيلية | - | - | - | - | - |
| ٩ | تمويلات بالجملة أخرى | - | ٢,٢٢٩,٥٠٧ | ٩٤٠,٦٢٥ | ٧٥٩,٣٢٢ | ١,٧٢٤,١٨٠ |
| ١٠ | مطلوبات أخرى: | - | - | - | - | - |
| ١١ | نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية | - | - | - | - | - |
| ١٢ | جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه | - | ٩٠,٠٩٧ | ١٣,١٠٨ | ١٣٢,٠٨٦ | ١٣٢,٠٨٦ |
| ١٣ | مجموع التمويل المستقر المتاح | - | - | - | - | ٤,٢٨٥,٩٨٦ |
| التمويل المستقر المطلوب (RSF): | | | | | | |
| ١٤ | مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة | - | - | - | - | ٥٠,٩٣٢ |
| 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 | - | - | - | - | - |
| ١٨ | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنظمة الأداء للمؤسسات المالية. | - | ٦٢٤,٢٧٩ | - | - | ٩٣,٦٤٢ |
| ١٩ | تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: | - | ١٣٩,٢٨٨ | ١١١,١٣٨ | ٩٨٥,٧٩٦ | ٩٦٣,١٤٠ |
| ٢٠ | ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي | - | - | - | ٣٥,٩٣١ | ٢٣,٣٥٥ |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

| رقم | 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 | - | ٧٣٧,٢٨٨ | ١٩٨,٧١٤ | ٢٢٤,٩٦١ | ٦٦٧,٥٢٤ |
| 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 | ٢,٦١٦,٦٤٣ | - | - | - | ٢,٦١٦,٦٤٣ |
| ٣٠ | البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية | - | - | - | - | ١٧,٤٠١ |
| ٣١ | مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF) | - | ١,٥٠٠,٨٥٥ | ٣٠٩,٨٥٢ | ١,٢٤٦,٦٨٨ | ٤,٤٣٢,٦٣٧ |
| ٣٢ | (%) نسبة صافي التمويل المستقر | - | - | - | - | ٪٩٧ |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 |
|---------------------------------------|--|-------------------------|------------------|--|----------------------|--------------------------|
| التمويل المستقر المتاح (ASF): | | | | | | |
| ١ | رأس المال | | | | | |
| ٢ | رأس المال التنظيمي | ١,٠٠٩,٥٧١ | - | - | ٨٥,٦٣٥ | ١,٠٩٥,٢٠٦ |
| ٣ | أدوات رأس المال الأخرى | - | - | - | - | - |
| ٤ | ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة: | | | | | |
| ٥ | ودائع مستقرة | - | - | - | - | - |
| ٦ | ودائع أقل استقراراً | - | ٧٩٣,٤٨٠ | ٣٠٦,٦٨٨ | ٢٣١,٤٥٨ | ١,٢٢١,٦٠٩ |
| ٧ | تمويلات بالجملة: | | | | | |
| ٨ | ودائع تشغيلية | - | - | - | - | - |
| ٩ | تمويلات بالجملة أخرى | - | ٢,٠٤٢,٣٩٠ | ٤٨٥,٦٦٥ | ١,٠١٦,٦١٠ | ١,٨٤٥,٤٣١ |
| ١٠ | مطلوبات أخرى: | | | | | |
| ١١ | نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية | - | - | - | - | - |
| ١٢ | جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه | - | ٨١,٧١٨ | ٢٩,٢٨٧ | ١٨٢,٧٢٥ | ١٨٢,٧٢٥ |
| ١٣ | مجموع التمويل المستقر المتاح | - | - | - | - | ٤,٣٤٤,٩٧١ |
| التمويل المستقر المطلوب (RSF): | | | | | | |
| ١٤ | مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة | | | | | ٥٠,٥٣١ |
| ١٥ | ودائع محفظ 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 | - | - | - | - | - |
| ١٨ | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية. | - | ١٢٧,٠٤٥ | - | ٢١٤,١٧١ | ٢٤٥,٥٦٨ |
| ١٩ | تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: | - | ١٤٧,٥١٦ | ١٠١,٢٧٩ | - | ١٢٤,٣٩٨ |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

| الرقم | البند | لا استحقاق محدد | أقل من ٦ أشهر | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أكثر من سنة واحدة | مجموع القيمة الموزونة |
|-------|---|-----------------|---------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| ٢٠ | ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي | - | - | - | ٢٢,٠٦٤ | ١٤,٣٤٢ |
| 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 | - | ٢٦٠,٦٦٤ | ١٩,٥٠٠ | ٣٩٥,٨٨١ | ٥٣٥,٩٦٣ |
| 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 | ٢,٦٥٢,٢١٦ | - | - | - | ٢,٦٥٢,٢١٦ |
| ٣٠ | البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية | - | - | - | - | ١٣,٧٤٣ |
| ٣١ | مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF) | - | ٩٨٨,٦٧٣ | ١٤١,٤٠٧ | ١,٥٣٨,٤٧٣ | ٤,٤٧٥,١٨١ |
| ٣٢ | (%) نسبة صافي التمويل المستقر | - | - | - | - | ٪٩٧ |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 المجهد. مخزون موجودات السيولة عالية الجودة وغير 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 وغير المقيدة على صافي التدفقات النقدية للخارج لمدة ٣٠ يوماً تقويمياً.

| متوسط الرصيد | | |
|----------------|--------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ مارس ٢٠٢١ | |
| ٢٤٤,٠٤٩ | ٢٥٦,١٣٦ | مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة |
| ١٠٣,١٨٨ | ١٢٠,٧١٦ | صافي التدفقات النقدية |
| %٢٤٠ | %٢١٥ | نسبة تغطية السيولة % |
| %٨٠ | %٨٠ | الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي |

ج. نسبة كفاية رأس المال

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ مارس ٢٠٢١ | |
|----------------|--------------|---|
| ١,٠٢٥,٨٣٥ | ١,٠٢٨,٦٣٣ | الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية |
| - | - | مطروحاً: التسويات التنظيمية |
| ١,٠٢٥,٨٣٥ | ١,٠٢٨,٦٣٣ | الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية |
| ٧٦,٠٦٢ | ٥٩,٨٨٤ | تسويات رأس المال من الفئة الثانية |
| ١,١١٥,٩٤٥ | ١,٠٨٨,٥١٧ | رأس المال التنظيمي |
| ٧,٦٤٧,٠٦٤ | ٧,٦٠٨,٦٦٤ | التعرضات الموزونة للمخاطر: |
| ٧٢,٠٣٨ | ٥٥,٢٥٠ | الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان |
| ٥٥٢,٨٢١ | ٥٥٢,٨٢١ | الموجودات الموزونة لمخاطر السوق |
| ٨,٢٧١,٩٢٣ | ٨,٢١٦,٧٣٥ | الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية |
| ٢ | ٢ | مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر |
| ٣ | ٣ | احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط) |
| ٨,٢٧١,٩١٨ | ٨,٢١٦,٧٣١ | احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط) |
| %١٣,٤٩ | %١٣,٢٥ | مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر |
| %١٢,٥٧ | %١٢,٥٢ | نسبة كفاية رأس المال |
| %١٢,٥٠ | %١٢,٥٠ | نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى |
| | | الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف 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 حقوق الملكية. تم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، ولم يتم تعديل أرقام المقارنة.

٨. التخصيصات

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

في اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٦ إبريل ٢٠٢٠، تم اعتماد ما يلي خلال الفترة:

(أ) أرباح نقدية بنسبة ١,٨٦٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ١٧ مليون دولار أمريكي.

(ب) أرباح أسهم بنسبة ٢,٥٦٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي.

(ج) تخصيص ١,١٠٤ ألف دولار أمريكي للتبرعات الخيرية، ومؤسسات العمل الاجتماعي، ولصندوق الزكاة لسنة ٢٠٢٠.

(د) تحويل ٤,٥٠٩,٥٠٠ دولار أمريكي للاحتياطي القانوني. و

(هـ) تخفيض رأس المال من خلال إلغاء أسهم خزينة بحد أقصى يبلغ ١٤١,٣٣٥,٠٠٠ سهماً بقيمة تصل إلى ٣٧,٤٥٣,٧٧٥ دولار أمريكي نتيجة لإلغاء اتفاقية صانع السوق، رهناً بموافقة الجهات التنظيمية المختصة.

سيتم إنفاذ المعاملات أعلاه في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٩. محفظة الخزينة

| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---|
| ٣٧٤,٠٢٦ | ١٦٩,٩٩٨ | ١٦٥,٠٣٤ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٣٤٠,٣١٨ | ٣٦٨,٤٣١ | ٣٧٠,٨٣٠ | استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة * |
| ٣٤٤,٢٨٣ | ٦٤٨,٩٩١ | ٧٧٤,٧٤٢ | استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - صكوك مسعرة |
| ٦١٣,٥٥١ ٣,٤٩٣ | ٦٩٣,٧٣٧ ٣,٤٩٣ | ٧١٤,٠١٣ ٣,٤٩٣ | بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة * - صكوك غير مسعرة |
| (٤,٧٣٣) | (٦,١٠٤) | (٦,٨٨٠) | مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة |
| ١,٦٧٠,٩٣٨ | ١,٨٧٨,٥٤٦ | ٢,٠٢١,٢٣٢ | |

* تشمل صكوك مسعرة بقيمة ٣٠٢,٤٤٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠٢,٣٦٠ ألف دولار أمريكي) مرهونة مقابل قروض متوسطة الأجل بمبلغ ٢٠٠,٠٨٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٠,٢٠٤ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. موجودات التمويلات

| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| ١,٠٧١,٥٧٨ | ٩٦٩,١٥٢ | ٩٥٥,٨٨٢ | مرابحة |
| ٢٧٧ | ٢٧٦ | ٢٧٧ | مشاركة |
| ١٣,٢٨٠ | ٢٣٩ | ٢٣٩ | وكالة |
| ٢,٧٧٦ | ٢,٦٩٠ | ٢,٦٥٠ | مضاربة |
| ٥,٩٤٦ | ٣,٥٦٥ | ٤,٠٤٧ | إستصناع |
| ٣٩١,٥٨٧ | ٣٤٥,٣٤٢ | ٣٥٦,٥٣٥ | موجودات محنظ بها للإيجار |
| ١,٤٨٥,٤٤٤ | ١,٣٢١,٢٦٤ | ١,٣١٩,٦٣٠ | |
| (١١٣,٢٦١) | (٥٣,٩٩٨) | (٥٩,٨٣٩) | يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة |
| ١,٣٧٢,١٨٣ | ١,٢٦٧,٢٦٦ | ١,٢٥٩,٧٩١ | |

نم عقود المرابحة المدينة صافي من أرباح مؤجلة تبلغ ٤٤,٩٧٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠,٠٣٢ ألف دولار أمريكي).

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

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | موجودات التمويلات |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------|
| ١,٣١٩,٦٣٠ | ١٣٢,٤٨٥ | ١٩٢,١٢٥ | ٩٩٥,٠٢٠ | موجودات التمويلات (إجمالي) |
| ٥٩,٨٣٩ | ٣٥,٠١٠ | ٨,٣٤٥ | ١٦,٤٨٤ | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٢٥٩,٧٩١ | ٩٧,٤٧٥ | ١٨٣,٧٨٠ | ٩٧٨,٥٣٦ | موجودات التمويلات (صافي) |

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | مخصصات انخفاض القيمة |
|---------|-----------|-----------|-----------|---------------------------|
| ٥٦,٣٥٤ | ٢٨,٩٢٦ | ٦,٢٥٥ | ٢١,١٧٣ | في ١ يناير ٢٠٢١ |
| - | (٥٩٥) | ٦٧٤ | (٧٩) | صافي الحركة بين المستويات |
| ٣,٤٨٥ | ٦,٦٧٩ | ١,٤١٦ | (٤,٦١٠) | صافي مخصص الفترة |
| ٥٩,٨٣٩ | ٣٥,٠١٠ | ٨,٣٤٥ | ١٦,٤٨٤ | في ٣١ مارس ٢٠٢١ |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. موجودات التمويلات (بتبع)

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ١,٣٢١,٢٦٤ | ١٤٦,٣٨٠ | ١٤٩,٣٥٠ | ١,٠٢٥,٥٣٤ |
| ٥٣,٩٩٨ | ٢٧,٤٧٩ | ٥,١٣٠ | ٢١,٣٨٩ |
| ١,٢٦٧,٢٦٦ | ١١٨,٩٠١ | ١٤٤,٢٢٠ | ١,٠٠٤,١٤٥ |

موجودات التمويلات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

موجودات التمويلات (إجمالي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة

موجودات التمويلات (صافي)

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| ١٠٧,٧٠٩ | ٨٨,٣١٩ | ٧,٢٤١ | ١٢,١٤٩ |
| ١ | ٤,٢٨٥ | (٤,٥١٢) | ٢٢٨ |
| ٩,١٥٧ | (٢,٥٤٢) | ٢,٤٠١ | ٩,٢٩٨ |
| (٢٩,٢٠٤) | (٢٩,٢٠٤) | - | - |
| (٣٣,٦٦٥) | (٣٣,٣٧٩) | - | (٢٨٦) |
| ٥٣,٩٩٨ | ٢٧,٤٧٩ | ٥,١٣٠ | ٢١,٣٨٩ |

مخصصات انخفاض القيمة

في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة
مشطوبات
استبعاات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١. عقارات استثمارية

| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| ٣٨٤,٩١٥ | ٤٨١,٣١٥ | ٤٨١,٣١٥ |
| ٤٥,١٩٠ | ٦٣,٧٥٧ | ٦٣,٧٥٧ |
| ٤٣٠,١٠٥ | ٥٤٥,٠٧٢ | ٥٤٥,٠٧٢ |
| ٧٨٠,٢٥٣ | ٧٦١,٠٣٢ | ٧٦٧,٦٤٠ |
| ٤٧٦,٣٥٧ | ٥٠٦,٢١١ | ٥٠٧,٩٧١ |
| ١,٢٥٦,٦١٠ | ١,٢٦٧,٢٤٣ | ١,٢٧٥,٦١١ |
| ١,٦٨٦,٧١٥ | ١,٨١٢,٣١٥ | ١,٨٢٠,٦٨٣ |

استثمار عقاري
- ارض
- مبنى

عقارات تطويرية
- ارض
- مبنى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| - | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| - | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| ١٥,٣٠٨ ١٦٥,١٦٦ | ١٩,٠٦٠ ١٠٨,٩٩٨ | ١٣ ٨٧,٤٨٤ |
| ١٨٠,٤٧٤ | ١٢٨,٠٥٨ | ٨٧,٤٩٧ |
| ١٢١,٠٧٧ | ٧٨,٠٥٠ | ٧٦,٩٧٧ |
| ٣٠١,٥٥١ | ٢١٦,١٠٨ | ١٧٤,٤٧٤ |

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

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 ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| ٩٧,٣٣٤ | ١٢٦,٣١٩ | ١١٥,١٨٩ |
| - | - | ٥,٢٦٠ |
| ٩٧,٣٣٤ | ١٢٦,٣١٩ | ١٢٠,٤٤٩ |

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 ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| ٣٩٩,٧٥١ | ٧٤٨,٢٦٥ | ٨٨٠,١٠٤ |
| ٣٠٣,٩٣٨ | ٢٨٩,٨١٨ | ٣٢٢,٢٧١ |
| ٢٣,٩٣٩ | ٢٢,٣٠٣ | ٢١,٨٦٧ |
| ٢٧,٢٢٣ | ٢٨,٦٩١ | ٢٨,٩٦٢ |
| ٧٥٤,٩٥١ | ١,٠٨٩,٠٧٧ | ١,٢٥٣,٢٠٤ |

تمويلات المرابحة
صكوك
تمويل إجارة
قروض أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. مخصصات انخفاض القيمة

| الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---------------------------------|-----------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
| ٣ | ٧ |
| ١٠٢ | ١,٢١٥ |
| ٣,٥٢٣ | ٣,٤٨٥ |
| - | ٦ |
| - | ١٩ |
| ٣,٦٢٨ | ٤,٧٣٢ |
| - | ٤٦٨ |
| ٣,٦٢٨ | ٥,٢٠٠ |

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

- أرصدة البنوك
- محفظة الخزينة
- موجودات التمويلات، صافي (إيضاح ١٠)
- ذمم مدينة أخرى
- التزامات و ضمانات مالية

انخفاض القيمة على استثمار في أسهم حقوق ملكية

١٦. المساعدات والإعانات الحكومية

استجابت الحكومات والمصارف المركزية في جميع أنحاء العالم بتدخلات نقدية ومالية لتحقيق الاستقرار في الأوضاع الاقتصادية. أعلنت حكومة مملكة البحرين عن العديد من برامج التحفيز الاقتصادي ("الحزم") لدعم الأعمال التجارية في هذه الأوقات الصعبة.

لمزيد من التفاصيل عن المنح والمساعدات الحكومية المتراكمة المستلمة في ٢٠٢٠، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة لسنة ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ كانت كالتالي:

| المجموع | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى) | أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١) | | | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
|---------|--|---|-------------------------|----------------------------|---|
| | | المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة ومشاريع مشتركة | |
| | | | | | الموجودات |
| ٣٥,٠٠٠ | - | ٣٥,٠٠٠ | - | - | محفظة الخزينة |
| ٥٩,٥٣٤ | ٢١,٠١٧ | ٢٨,٩٩٤ | ٩,٥٢٣ | - | موجودات التمويلات |
| ٢٨٠,٤٠٦ | ١٤٢,٠٩٣ | ٢٥,٢٦٧ | - | ١١٣,٠٤٥ | استثمارات ملكية خاصة |
| ١٠٩,٤٠٢ | ١٠٩,٤٠٢ | - | - | - | استثمارات مشتركة |
| ١٩٧,٩٤٣ | ١٦١,٤٢٥ | ٣١,٠٦٣ | - | ٥,٤٥٥ | ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما |
| | | | | | المطلوبات |
| ٦,٦٥٥ | - | - | ٦,٦٥٥ | - | إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية |
| ٥٩,٥٧٠ | ٤,٦٧٥ | ٥٤,٣٠٠ | ٢٧١ | ٣٢٤ | وأفراد |
| ٤٢,٨١٥ | ٣٨,١٧٤ | ٤,٠١٤ | ٦٢٧ | - | الحسابات الجارية للعملاء |
| | | | | | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| ٨٠,٣٧٠ | ٨٢٠ | ٧٧,٠٤٩ | ١,٣٩٥ | ١,١٠٦ | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| | | | | | الإيرادات |
| ١٧,٥٩٠ | ١٧,٥٩٠ | - | - | - | إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية |
| | | | | | إيراد الخدمات المصرفية التجارية |
| ١,٣١٨ | - | ١,١٠٦ | ٢١٢ | - | - إيراد من التمويلات |
| (١,١٦٥) | - | ٥ | - | (١,١٧٠) | - رسوم وإيرادات أخرى |
| | | | | | - مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار |
| (٢,٥٨٩) | - | (٢,٥٦٠) | - | (١٩) | - مطروحاً: مصروفات التمويل |
| (٨٩٤) | - | (٧٧٢) | (١٢٢) | - | إيراد من استثمارات ملكية خاصة |
| ١٣,٢٩٠ | ٥,٣١٠ | ٨,٠١٧ | - | (٣٧) | ومشتركة |
| ٩٧٢ | ٣١٦ | ٦٥٦ | - | - | إيراد الخزينة وإيرادات أخرى |
| | | | | | المصروفات |
| ٧,٨٤٩ | ٢٤ | - | ٧,٨٢٥ | - | مصروفات تشغيلية |
| | | | | | معاملات خلال الفترة |
| ٨٩,٠٦٥ | ٦٢,٠٠٢ | ٢٧,٠٦٣ | - | - | بيع استثمار ملكية خاصة |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 ٢٠٢٠ (مدققة) |
|---------|--|---|-------------------------|----------------------------|---|
| | | المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة ومشاريع مشتركة | |
| | | | | | الموجودات |
| ٣٥,٠٠٠ | - | ٣٥,٠٠٠ | - | - | محفظة الخزينة |
| ٥٧,٠٢٨ | ٢٩,٨٤٨ | ١٧,٦٩٥ | ٩,٤٨٥ | - | موجودات التمويلات |
| ١٧٩,٤٧٨ | ٤٩,١٧٠ | ١٦,٠٥٨ | - | ١١٤,٢٥٠ | استثمارات الملكية الخاصة |
| ٧٠,٧١٥ | ٧٠,٧١٥ | - | - | - | استثمارات مشتركة |
| ١٣٧,٢٣٨ | ١٣٢,٠٥٨ | - | - | ٤,٦٢٢ | ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدماً |
| | | | | | المطلوبات |
| ١١٨,١٥١ | - | ١١٢,٥٦٧ | ٥,٥٨٤ | - | إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد |
| ٢١,٧٩٠ | ٣,٢١٢ | ١٧,٩٩٥ | ٢٢٥ | ٣٥٨ | الحسابات الجارية للعملاء |
| ٧٧,٤٧٤ | ٧٤,٢٤٢ | ٢,٧٣٢ | ٥٠٠ | - | ذمم دائنة ومصرفات مستحقة |
| ١٠٢,١٧٩ | ٨٦٥ | ٩٩,٥٨٠ | ٦٣٩ | ١,٠٩٥ | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| | | | | | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) |
| ١٣,٦١٣ | ١٣,٦١٣ | - | - | - | الإيرادات |
| | | | | | إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية |
| ١,٣١٨ | - | ١,١٠٦ | ٢١٢ | - | إيراد الخدمات المصرفية التجارية |
| ٥ | - | ٥ | - | - | - إيراد من التمويلات |
| | | | | | - رسوم وإيرادات أخرى |
| (٢,٥٨٩) | (١١) | (٢,٥٦٠) | - | (١٩) | - مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار |
| (٨٩٤) | - | (٧٧٢) | (١٢٢) | - | - مطروحاً: مصرفات التمويل |
| ١,٤٠٧ | ٢,٢٤٦ | - | - | (٨٣٩) | إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشاركة |
| ٣١٦ | ٣١٦ | - | - | - | إيراد الخزينة وإيرادات أخرى |
| | | | | | المصرفات |
| ٧,٩٦٣ | ١٦ | ٣٨٥ | ٧,٥٦٢ | - | مصرفات تشغيلية |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. 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.

| التطوير العقاري | الخدمات المصرفية الاستثمارية | الأعمال المصرفية التجارية | الخدمات المؤسسية والخزينة | المجموع |
|-----------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------|
| ٤,٥٧٨ | ١٧,٥٩٠ | ١٧,١٧٢ | ٥١,٠٤٩ | ٩٠,٣٨٨ |
| (٥,٨٤٨) | (١٨,٢٦٧) | (١١,٥٦٨) | (٣٥,٣٦٦) | (٧١,٠٥٠) |
| (١,٢٧٠) | (٦٧٧) | ٥,٦٠٤ | ١٥,٦٨٢ | ١٩,٣٣٩ |
| ١,٧٦٦,٨٩٨ | ١,٠٨٠,٧١٦ | ٢,٩٤٣,١٦٤ | ١,٢٥٢,٢٩٢ | ٧,٠٤٣,٠٧٠ |
| ٢٥٣,١٨١ | ٦١٢,٠٦٧ | ١,٢٢١,٢٨٠ | ٢,٤٢١,٠٨٤ | ٤,٥٠٧,٦١٢ |
| - | ٩١٢ | ٣,٥٠٦ | ٧٨٢ | ٥,٢٠٠ |
| ٥,٧٠٢ | ١٨,٢٩٥ | ٥٢,٩٨٠ | - | ٧٦,٩٧٧ |
| - | - | ١,٠٧١,٦٣٠ | ٢٦٩,٦٨٢ | ١,٣٤١,٣١٢ |
| ٣٥,٧٠٥ | - | ١٤٩,٣٨٧ | - | ١٨٥,٠٩٢ |

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات (يتبع)

| المجموع | الخدمات المؤسسية والخزينة | الأعمال المصرفية التجارية | الخدمات المصرفية الاستثمارية | التطوير العقاري |
|-----------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| ٦٩,٤٥٨ | ٣٦,٥٨٨ | ١٥,٠٠٥ | ١٤,٤٥١ | ٣,٤١٤ |
| (٦٢,٦٧٦) | (٣٧,٤٧٤) | (٩,٣٥٨) | (٩,٩٩٦) | (٥,٨٤٨) |
| ٦,٧٨٢ | (٨٨٦) | ٥,٦٤٧ | ٤,٤٥٥ | (٢,٤٣٤) |
| ٦,١٣٨,٣٤٧ | ١,٠٢٢,٦٢٣ | ٢,٣٨١,٤٣٥ | ٨٦٩,٣٠٢ | ١,٨٦٤,٩٨٧ |
| ٣,٧٢٤,٧٩٥ | ١,٥٨٨,٠٩٢ | ١,٠٦٢,٤٨٧ | ٧٥٧,٧٢٨ | ٣١٦,٤٨٨ |
| ٣,٦٢٨ | - | ٣,٦٢٨ | - | - |
| ١٢١,٠٧٧ | - | ٩٢,٨٤٨ | ٢٢,٥٢٧ | ٥,٧٠٢ |
| ١,١٦٩,٤٦٤ | ٥٩٥ | ١,١٦٨,٨٦٩ | - | - |
| ٢٠٥,٧٦٣ | - | ١٧٧,١٩٩ | - | ٢٨,٥٦٤ |

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

| ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---|
| ١٤٩,٨٨٦ | ٨٣,٢٦٠ | ١٠٦,٩٩٥ | التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل |
| ٢٧,٣١٣ | ٢٧,٠٠٣ | ٤٨,٠٦٦ | ضمانات مالية |
| ١٤,٠٦٤ | ٢٢,٤٤٩ | ٢١,٦١٧ | التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية |
| ١٤,٥٠٠ | ١٣,٠٠٠ | ٨,٤١٤ | التزام بالإقراض |
| ٢٠٥,٧٦٣ | ١٤٥,٧١٢ | ١٨٥,٠٩٢ | |

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 ٢٠٢١.

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 تضرر الوضع القانوني للبنك.

٢٠. 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.

أدت جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) لتباطؤ الاقتصاد العالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. شهدت أسواق المال والسلع العالمية تقلبات كبيرة وانخفاضاً كبيراً في الأسعار. تعتمد عملية تقييم القيمة العادلة للمجموعة على الأسعار المدرجة من الأسواق النشطة لكل أداة مالية (أي مدخلات المستوى الأول)، أو استخدام الأسعار القابلة للرصد أو المشتقة لأدوات مماثلة من أسواق نشطة (أي مدخلات المستوى الثاني)، وعكست التقلبات التي ظهرت خلال الفترة وكما في تاريخ نهاية الفترة في قياس الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

حين تستند مقاييس القيمة العادلة كلياً أو جزئياً على المدخلات الغير قابلة للرصد (أي المستوى الثالث)، قامت المجموعة باستخدام معرفتها بالأصل/الاستثمار المحدد، وقدرتها على التجاوب أو التعافي من الأزمة، وقطاعها والبلد الذي تتم فيه عملياتها لتحديد التعديلات اللازمة لعملية تحديد القيمة العادلة.

تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات 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).

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | |
| ١٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ | - |
| ٨٧,٤٩٧ | ٨٧,٤٨٤ | - | ١٣ |
| ٩٧,٤٩٧ | ٨٧,٤٨٤ | ١٠,٠٠٠ | ١٣ |
| | | | |
| ٣٧٠,٨٣٠ | ١٥٤,٣٢٦ | ٢١٦,٥٠٤ | - |
| ٧٧٤,٧٤٢ | - | - | ٧٧٤,٧٤٢ |
| ١,١٤٥,٥٧٢ | ١٥٤,٣٢٦ | ٢١٦,٥٠٤ | ٧٧٤,٧٤٢ |
| | | | |
| ١١٥,١٨٩ | ١١٥,١٨٩ | - | - |
| ٥,٢٦٠ | ٥,٢٦٠ | - | - |
| ١٢٠,٤٤٩ | ١٢٠,٤٤٩ | - | - |
| ١,٣٦٣,٥١٨ | ٣٦٢,٢٥٩ | ٢٢٦,٥٠٤ | ٧٧٤,٧٥٥ |

(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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| - | - | - | - |
| ١٨٠,٤٧٤ | ١٦٥,١٦٦ | - | ١٥,٣٠٨ |
| ١٨٠,٤٧٤ | ١٦٥,١٦٦ | - | ١٥,٣٠٨ |
| ٣٤٠,٣١٨ | ١٨٣,٠٦٨ | ١٥٧,٢٥٠ | - |
| ٣٤٤,٢٨٣ | - | - | ٣٤٤,٢٨٣ |
| ٦٨٤,٦٠١ | ١٨٣,٠٦٨ | ١٥٧,٢٥٠ | ٣٤٤,٢٨٣ |
| ٩٧,٣٣٤ | ٩٧,٣٣٤ | - | - |
| ٩٦٢,٤٠٩ | ٤٤٥,٥٦٨ | ١٥٧,٢٥٠ | ٣٥٩,٥٩١ |

(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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
|------------------------------|-----------------------------|
| ٢٢١,٧٤١ | ٣٩٠,٥٦٧ |
| (١,٣٢٦) | ٢٥٥ |
| ١٥٥,٢٥٠ | (٩٢٤) |
| (٤١,٦٨٥) | (٣٢,٨٩٨) |
| ٦٣,٦٢٣ | ٣,٩٧٢ |
| (٧,٠٣٦) | ١,٢٨٧ |
| ٣٩٠,٥٦٧ | ٣٦٢,٢٥٩ |

في بداية الفترة
أرباح (خسائر) محتسبة في بيان الدخل
محول (إلى) / من المستوى ٢
استبعادات بالقيمة الدفترية
مشتريات
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. 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 المحفوظ بها بهذه الصفة غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٤,٣٦٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٣٦٠ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ٨٠٥ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة): ٨٣٨ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

(٢) تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ٤٦٠,٨٧٣ ألف دولار أمريكي، والتي تم استثمار ١٦١,٧٩١ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك. بالإضافة لذلك، يحتفظ البنك بالنيابة المستثمرين بصكوك بمبلغ ٣٨,٠٥٦ ألف دولار أمريكي.

افصاحات اضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(المعلومات المرفقة لا تشكل جزءاً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة)

افصاحات اضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي جائحة كورونا (كوفيد ١٩) وتطورها بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. ويشمل ذلك تعطيل العمل في أسواق المال، وأسواق الائتمان المتدهورة، ومخاوف السيولة. اتخذت السلطات تدابير مختلفة لاحتواء تفشي الوباء، بما في ذلك تطبيق قيود على السفر وتدابير الحجر الصحي. كان للوباء، والإجراءات والسياسات الناتجة عنه أثراً سلبياً جوهرياً على البنك وشركاته التابعة الرئيسية والشركات الزميلة (معاً "المجموعة"). تراقب المجموعة عن كثب وضع جائحة كورونا (كوفيد ١٩)، وتجاوباً مع آثارها، قامت بتفعيل خطة مواصلة الأعمال، وبعض ممارسات إدارة المخاطر المختلفة الأخرى، بغرض إدارة والتعامل مع أي تعطيل للأعمال في عملياتها وأدائها المالي.

أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمواجهة آثار جائحة الكورونا (كوفيد - ١٩)، ولتخفيف متطلبات السيولة في الاقتصاد ومساعدة البنوك على الالتزام بالنسب التنظيمية، وفيما يلي بعض هذه الإجراءات الهامة:

- تأجيل دفع الأقساط لفترة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين.
- معاملات إعادة الشراء الملزمة للبنوك المؤهلة بنسبة صفر بالمئة.
- تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪.
- تخفيض نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪.
- إضافة إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية الإضافية للمرحلة ١ و ٢ من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠، إلى رأس المال من الفئة الأولى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ بشكل متناسبي من رأس المال من الفئة الأولى على أساس سنوي للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ظهرت جائحة الكورونا، والتدابير والإجراءات المذكورة أعلاه أدت للآثار الجوهرية التالية على الوضع المالي وعمليات المجموعة:

- تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي تطلب من الوحدة المصرفية العاملة بقطاع التجزئة التابعة للمجموعة احتساب خسارة التعديل لمرة واحدة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل.
- أعلنت حكومة مملكة البحرين عن العديد من برامج التحفيز الاقتصادي ("الحزم") لدعم الأعمال التجارية في هذه الأوقات الصعبة. استلمت المجموعة أشكالاً مختلفة من المساعدة المالية، تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين، وتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات، والتمويل الذي لا يتحمل فائدة المستلم من الحكومة/الجهات التنظيمية، استجابة لإجراءات الدعم لمواجهة جائحة الكورونا.
- إن إجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر يشمل شرطاً لتعليق الحد الأدنى للدفعات، ورسوم الخدمة، وأرصدة بطاقات الائتمان المستحقة، وتخفيض الرسوم المتعلقة بالمعاملات، مما أدى لانخفاض جوهري في دخل الرسوم للمجموعة من الأعمال المصرفية التجارية.
- الضغط الناتج من جائحة الكورونا على الاقتصاد المحلي، أدى لتباطؤ في بيع منتجات إدارة الأصول الجديدة وحجز موجودات تمويلية جديدة للشركات من قبل المجموعة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، كانت حجوزات الموجودات التمويلية أقل بنسبة ٥٢,٢٦٪ مقارنة لنفس الفترة من السنة السابقة.
- انخفاض إيفاق المستهلكين الناتج عن التباطؤ الاقتصادي في حجز موجودات تمويلية جديدة للأفراد من قبل البنك، في حين انخفضت أرصدة الودائع مقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة. هذه الآثار خففت جزئياً من ضغط السيولة الذي تواجهه المجموعة نتيجة لإجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر، وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تأثرت النسب التنظيمية للسيولة وكفاية رأس المال للمجموعة، ولكنها تستمر بالوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعدلة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، كانت النسب الموحدة لكفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر ١٣,٢٥٪ و ٢١٥٪ و ٩٧٪ على التوالي.

افصاحات اضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

- الوضع الاقتصادي الصعب أدى بالبنك لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة إضافية على تعرضاتها التمويلية.
- انعكس الأثر الاقتصادي العام للجائحة في حركة وتذبذب أسواق المال والدين العالمية منذ بداية سنة ٢٠٢١، مما اضطر المجموعة لاحتساب خسائر التقييم على محافظها من الصكوك.

بالإضافة لمجالات التأثير المذكورة أعلاه، ونتيجة للوضع الاقتصادي العام، فقد تم تأجيل بعض مبادرات العمل الاستراتيجية ومبادرات الاستثمارات لحين وجود مزيد من الوضوح حول مؤشرات التعافي وأثرها على بيئة العمل. بشكل عام، فقد حقق المصرف خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ صافي ربح يبلغ ١٦,٥٧ مليون دولار أمريكي، وهو أعلى من صافي الربح فترة المقارنة للسنة السابقة والبالغ ٥,٠٨ مليون دولار أمريكي، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة ٢٢٦٪.

فيما يلي ملخص لمجالات التأثير المالي التراكمي على العمليات المصرفية في البحرين المذكورة أعلاه، اعتباراً من مارس ٢٠٢٠:

| صافي الأثر المحتسب في بيان حقوق الملكية الموحد للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية | صافي الأثر علي بيان المركز المالي الموحد للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية | صافي الأثر المحتسب في بيان الدخل الموحد للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية | |
|---|--|---|--|
| - | ٢٦,٠٥٨ | - | متوسط انخفاض الاحتياطي النقدي |
| (٧٣٧) | ١٢٩,٦٧٦ | (٧٣٧) | اتفاقية إعادة الشراء الميسر بنسبة صفر% |
| (٢٥,٠٧٢) | (٢٥,٠٧٢) | - | خسارة التعديل |
| - | ٢٥,٠٧٢ | ٢٥,٠٧٢ | إطفاء خسارة التعديل |
| - | (٥,١٧٢) | (٥,١٧٢) | الخسائر الائتمانية المتوقعة المنسوبة لجائحة الكورونا |
| ٤,٩٥٣ | - | - | منح حكومية |
| - | - | (٨٣٠) | انخفاض إيرادات الرسوم (الأعمال المصرفية التجارية) |

تم تقديم اتفاقية إعادة الشراء الميسر في السنة السابقة، ولا تستمر مثل هذه التسهيلات في الفترة الحالية.

المعلومات الواردة في الجدول أعلاه تشمل فقط المجالات أو البنود التي كان فيها الأثر قابلاً للتحديد وجوهرياً. بعض المبالغ الواردة أعلاه تشمل خسارة إفتراضية للدخل، أو تكاليف إضافية، وبالتالي قد لا تتطابق بالضرورة مع المبالغ المعلنة في المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

تم تقديم المعلومات الإضافية أعلاه التزاماً بتعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/٢٥٩/٢٠٢٠ (إصدار تقرير عن الأثر المالي لجائحة الكورونا (كوفيد - ١٩))، المؤرخ ١٤ يوليو ٢٠٢٠، وتغطي فقط الأثر على العمليات المصرفية للمجموعة في البحرين. يجب أن لا تعتبر هذه المعلومات كمؤشر على نتائج السنة بأكملها، أو الاعتماد عليها لأي أغراض أخرى. نظراً للشكوك المحيطة بوضع جائحة الكورونا (كوفيد - ١٩) الذي لا يزال يتطور، فإن الأثر أعلاه هو كما في تاريخ إعداد هذه المعلومات. قد تتغير الظروف، مما يؤدي بهذه المعلومات لأن تصبح قديمة وغير ناعمة. بالإضافة لذلك، فإن هذه المعلومات لا تمثل تقييماً شاملاً وكاملاً لأثر جائحة الكورونا (كوفيد - ١٩) على المجموعة. لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل المدقق الخارجي.