# 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<br>مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩<br>مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي<br>مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦<br>ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين<br>هاتف: ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ + | |
| أعضاء مجلس الإدارة | : | غازي فيصل الهاجري<br>إدريس محمد رفيع الرفيع<br>جاسم الصديقي (استقال اعتباراً من ٤ إبريل ٢٠٢٢)<br>هشام أحمد الريس<br>راشد ناصر الكعبي<br>علي مراد<br>أحمد عبدالرحمن الأحمدي<br>علياء الفلاسي<br>فواز طلال التميمي<br>درويش الكتبي | رئيس مجلس الإدارة<br>نائب رئيس مجلس الإدارة |
| الرئيس التنفيذي | : | هشام أحمد الريس | |
| مدققو الحسابات | : | كي بي ام جي فخرو | |

**مجموعة جي إف إتش ال مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب**

**المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة**
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢**

**المحـتويات** الصفحة


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

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

تليفون : ٢٢٤٨٠٧ ١٧ ٩٧٣+
فاكس : ٢٢٧٤٤٣ ١٧ ٩٧٣+
الموقع الإلكتروني : www.kpmg.com/bh
س.ت : ٦٢٢٠

# 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 ١٠٠٠٦*
*المنامة – مملكة البحرين*

## مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة جي إف إتش 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 مسئول 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 مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

## نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

## الاستنتاج

بناءاً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية 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.

كي بي ام جي

١١ مايو ٢٠٢٢

كي بي ام جي فخرو، هي شركة بحرينية مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بمملكة البحرين وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الأعضاء المستقلة التابعة لكي بي ام جي العالمية التعاونية (كي بي ام جي انترناشونال كوبيرتيف)، جميع الحقوق محفوظة.

## بيان المركز المالي الموحد المختصر
## كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

**غازي فيصل إبراهيم الهاجري**
*رئيس مجلس الإدارة*

**هشام الريس**
*الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة*

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

# مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

## بيان الدخل الموحد المختصر
## للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | إيضاح | للثلاثة أشهر المنتهية | |
|---|---|---|---|
| | | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
| ***إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية*** | | | |
| إدارة الأصول | | ٩٨٩ | ٨٠٥ |
| إيرادات متعلقة بالصفقات | | ٢٣,٦٩٠ | ١٦,٧٨٥ |
| | | ***٢٤,٦٧٩*** | ***١٧,٥٩٠*** |
| ***إيراد الخدمات المصرفية التجارية*** | | | |
| إيراد التمويل | | ٢١,٢٢٨ | ٢١,٦٥٨ |
| إيراد الخزينة والاستثمار | | ١١,٧٩٥ | ١٠,٨١٤ |
| الرسوم وإيرادات أخرى | | ٣,٣٢٣ | ١,٥٥٦ |
| مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار | | (٨,٥١٥) | (٨,٢٨٩) |
| مطروحاً: مصروفات التمويل | | (٨,٠٨٠) | (٨,٥٦٦) |
| | | ***١٩,٧٥١*** | ***١٧,١٧٣*** |
| ***إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة*** | | | |
| إيراد من بيع أصول عقارية | | ١,٩٣٢ | ٣,٤٣٤ |
| الإيجار والدخل التشغيلي | | ١,١٢٨ | ١,١٤٤ |
| إيراد الاستثمار المباشر، صافي | | ٢,٤٩٠ | ٩,٨٥٢ |
| أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة | | ٧,٢٣٥ | ٣,٦٩٠ |
| | | ***١٢,٧٨٥*** | ***١٨,١٢٠*** |
| **إيراد الخزينة وإيرادات أخرى** | | | |
| إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي | | ٢٥,٦٢٤ | ٢٩,٦٥٠ |
| إيرادات أخرى، صافي | | ٧,٩٧٥ | ٧,٨٥٦ |
| | | ***٣٣,٥٩٩*** | ***٣٧,٥٠٦*** |
| **مجموع الإيرادات** | | ٩٠,٨١٤ | ٩٠,٣٨٩ |
| مصروفات تشغيلية | | ٣٤,٢٩٩ | ٣٢,١٨٥ |
| مصروفات التمويل | | ٣٥,٧٨١ | ٣٣,٦٦٥ |
| مخصصات انخفاض قيمة الموجودات | ١٥ | ١,٣٨٥ | ٥,٢٠٠ |
| **مجموع المصروفات** | | ٧١,٤٦٥ | ٧١,٠٥٠ |
| **ربح الفترة** | | ١٩,٣٤٩ | ١٩,٣٣٩ |
| **المنسوب إلى :** | | | |
| مساهمي البنك | | ١٩,١١٨ | ١٦,١٢٢ |
| حصص غير مسيطرة | | ٢٣١ | ٣,٢١٧ |
| | | ١٩,٣٤٩ | ١٩,٣٣٩ |
| **العائد على السهم** | | | |
| العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي) | | ٠,٥٤ | ٠,٥٢ |

**غازي فيصل إبراهيم الهاجري**
*رئيس مجلس الإدارة*

**هشام الريس**
*الرئيس التنفيذي وعضو 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
## للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | المنسوب لمساهمي البنك | | | | | | | حصص غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال | أسهم خزينة | احتياطي قانوني | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | أرباح مستبقاة | المجموع | | |
| **٣١ مارس ٢٠٢٢** (مراجعة) | | | | | | | | | |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ | ١,٠٠٠,٦٣٨ | (٤٨,٤٩٨) | ٢٧,٩٧٠ | (٢٨,٥٦١) | (٧٠,٢٦٦) | ٨١,٨١١ | ٩٦٣,٠٩٤ | ٢٠٥,٠٢٧ | ١,١٦٨,١٢١ |
| ربح الفترة | - | - | - | - | - | ١٩,١١٨ | ١٩,١١٨ | ٢٣١ | ١٩,٣٤٩ |
| المحول عند إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى التكلفة المطفأة (إيضاح ٩) | - | - | - | ٤١,٣٢٠ | - | - | ٤١,٣٢٠ | - | ٤١,٣٢٠ |
| تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة | - | - | - | (٤٢,٨٨٩) | - | - | (٤٢,٨٨٩) | (٤,١٦٥) | (٤٧,٠٥٤) |
| المحول لبيان الدخل من بيع الصكوك | - | - | - | (١,٥٧٣) | - | - | (١,٥٧٣) | - | (١,٥٧٣) |
| **مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة** | **-** | **-** | **-** | **(٣,١٤٢)** | **-** | **١٩,١١٨** | **١٥,٩٧٦** | **(٣,٩٣٤)** | **١٢,٠٤٢** |
| شراء أسهم خزينة | - | (٢٣,٩٤٢) | - | - | - | - | (٢٣,٩٤٢) | - | (٢٣,٩٤٢) |
| بيع أسهم خزينة | - | ٩,٥٠٧ | - | - | - | ١٢١ | ٩,٦٢٨ | - | ٩,٦٢٨ |
| المحول لبيان الدخل عند إلغاء توحيد شركات تابعة | - | - | - | - | ٧٠,٢٦٦ | - | ٧٠,٢٦٦ | - | ٧٠,٢٦٦ |
| تسوية عند إلغاء توحيد شركات تابعة (إيضاح ٢١) | - | - | - | - | - | - | - | (١٤١,٢٩٤) | (١٤١,٢٩٤) |
| **الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢** | **١,٠٠٠,٦٣٨** | **(٦٢,٩٣٣)** | **٢٧,٩٧٠** | **(٣١,٧٠٣)** | **-** | **١٠١,٠٥٠** | **١,٠٣٥,٠٢٢** | **٥٩,٧٩٩** | **١,٠٩٤,٨٢١** |

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | المنسوب لمساهمي البنك | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | رأس المال | أسهم خزينة | احتياطي قانوني | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | أرباح مستبقاة | احتياطي أسهم المنحة | المجموع | حصص غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما أعلن عنه سابقاً) | ٩٧٥,٦٣٨ | (٦٣,٩٧٩) | ١٩,٥٤٨ | ٥,٥٩٣ | (٤٦,٩٤٧) | ٢٢,٣٨٥ | ١,٠٩٣ | ٩١٣,٣٣١ | ٢٧٢,٧٣٣ | ١,١٨٦,٠٦٤ |
| أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) | - | - | - | - | - | (٢,٠٩٦) | - | (٢,٠٩٦) | - | (٢,٠٩٦) |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (المعدل) | ٩٧٥,٦٣٨ | (٦٣,٩٧٩) | ١٩,٥٤٨ | ٥,٥٩٣ | (٤٦,٩٤٧) | ٢٠,٢٨٩ | ١,٠٩٣ | ٩١١,٢٣٥ | ٢٧٢,٧٣٣ | ١,١٨٣,٩٦٨ |
| ربح الفترة | - | - | - | - | - | ١٦,١٢٢ | - | ١٦,١٢٢ | ٣,٢١٧ | ١٩,٣٣٩ |
| تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة | - | - | - | (٤,٤٧٩) | - | - | - | (٤,٤٧٩) | ٣٥٨ | (٤,١٢١) |
| المحول لبيان الدخل من بيع الصكوك | - | - | - | (٨,٢٩٠) | - | - | - | (٨,٢٩٠) | - | (٨,٢٩٠) |
| مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة | - | - | - | (١٢,٧٦٩) | - | ١٦,١٢٢ | - | ٣,٣٥٣ | ٣,٥٧٥ | ٦,٩٢٨ |
| المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية (شركات تابعة) | - | - | - | - | - | (٣٣٨) | - | (٣٣٨) | (٢٧٢) | (٦١٠) |
| شراء أسهم خزينة | - | (٢٣,٨٢٤) | - | - | - | - | - | (٢٣,٨٢٤) | - | (٢٣,٨٢٤) |
| بيع أسهم خزينة | - | ٢٢,١٨٠ | - | - | - | ٦٠١ | - | ٢٢,٧٨١ | - | ٢٢,٧٨١ |
| فروقات تحويل العملات الأجنبية | - | - | - | - | ٤,١٧٠ | - | - | ٤,١٧٠ | ٧٣٣ | ٤,٩٠٣ |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٩٧٥,٦٣٨ | (٦٥,٦٢٣) | ١٩,٥٤٨ | (٧,١٧٦) | (٤٢,٧٧٧) | ٣٦,٦٧٤ | ١,٠٩٣ | ٩١٧,٣٧٧ | ٢٧٦,٧٦٩ | ١,١٩٤,١٤٦ |

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

## بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
## للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

** 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
## للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ | | | الحركة خلال الفترة | | | | | | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الشركة: | عدد الوحدات (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية) | استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية) | إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية) | مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية) | أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية) | رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية) | مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية) | عدد الوحدات (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية) |
| شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م) | ١٥٠ | ٠,٣٣ | ٥٠ | - | - | - | - | - | - | ١٥٠ | ٠,٣٣ | ٥٠ |
| صندوق البشاير | ١٢ | ٧,٨٧ | ٩٤ | (٢) | - | - | - | - | - | ١٢ | ٧,٧٠ | ٩٢ |
| سفانا للاستثمار (ريا ١) | ٦,٢٥٤ | ٢,٦٥ | ١٦,٥٧٣ | (١٣,٢٦٨) | - | - | - | - | - | ١,٢٤٧ | ٢,٦٥ | ٣,٣٠٥ |
| شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) | ٣,٤٣٤ | ٢,٦٥ | ٩,١٠٠ | (٨,٣٨٧) | - | - | - | - | - | ٢٦٩ | ٢,٦٥ | ٧١٣ |
| شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦) | ٢,٦٣٣ | ١,٠ | ٢,٦٣٣ | (٢,٦٣٣) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | **٢٨,٤٥٠** | **(٢٤,٢٩٠)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **٤,١٦٠** |

| ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | | | الحركة خلال الفترة | | | | | | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الشركة: | عدد الوحدات (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية) | استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية) | إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية) | مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية) | أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية) | رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية) | مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية) | عدد الوحدات (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية) |
| شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م) | ١٥٠ | ٠,٣٣ | ٥٠ | - | - | - | - | - | - | ١٥٠ | ٠,٣٣ | ٥٠ |
| صندوق البشاير | ١٢ | ٧,٩١ | ٩٥ | - | - | - | - | - | - | ١٢ | ٧,٩١ | ٩٥ |
| سفانا للاستثمار (ريا ١) | ٦,٢٥٤ | ٢,٦٥ | ١٦,٥٧٣ | - | - | - | - | - | - | ٦,٢٥٤ | ٢,٦٥ | ١٦,٥٧٣ |
| شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) | ٣,٤٣٤ | ٢,٦٥ | ٩,١٠٠ | - | - | - | - | - | - | ٣,٤٣٤ | ٢,٦٥ | ٩,١٠٠ |
| شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦) | ٢,٦٣٣ | ١ | ٢,٦٣٣ | - | - | - | - | - | - | ٢,٦٣٣ | ١ | ٢,٦٣٣ |
| | | | ٢٨,٤٥١ | - | - | - | - | - | - | | | ٢٨,٤٥١ |

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**
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢**

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة**
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢** بآلاف الدولارات الأمريكية

**١. تقرير المنشأة**

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش 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.

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

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 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 مليار دولار أمريكي من أصول البنية التحتية وأصول التطوير. ستتخصص شركة إنفراكورب في الاستثمارات التي تركز على تسريع النمو وتطوير أصول وبيئات بنية تحتية مستدامة في جميع انحاء 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**
**للثلاثة 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 و٣١ 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 الموحدة 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 للمجموعة 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 موضح أدناه.

***أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترات 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 مباديء الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات 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 بالتمليك، وما إلى ذلك؛

ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مباديء 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 اي أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

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 للفترات 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 ان 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 للفترات 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 الإيضاحات؛

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛

ح. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛

ي. تحسين إعداد التقارير بشان العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

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 والتقديرات**

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقينية، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إلى 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 تسييل 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 المفصح 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".

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 | 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: | - | ٦٢٥,١٥٥ | - | ٧٤٧,٩٧٧ | ٧٢٩,٥٥٤ |
| ١٧ | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى١ | - | - | - | - | - |
| ١٨ | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة 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**
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢**

بآلاف 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**
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢**

بآلاف 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 المستوى١ | - | - | - | - | - |
| 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**
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢**

بآلاف 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 | - | 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 | البنود 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٪ |

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 مارس ٢٠٢٢** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة | ٣٠٤,٧١٣ | ٢٩٢,٩٩٨ |
| صافي التدفقات النقدية | ٢٠٢,١٤٦ | ١٤٨,٥٩٩ |
| نسبة تغطية السيولة % | ١٥٨٪ | ٢٢١٪ |
| الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي | ٨٠٪ | ٨٠٪ |

*ج. نسبة كفاية رأس المال*

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

**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 امريكي.

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

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.

## ٩. محفظة الخزينة

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

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٥٠٢,٣٧٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤١٧,٨٠٠ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مدرجة بقمة 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 جزءا 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 ستتم 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 غالبا ما أدت استراتيجية الاستثمار لأنشطة المبيعات.

يعتبر ما سبق تغييراً جوهرياً في نموذج العمل حول كيفية إدارة هذه الأوراق المالية المحددة. نتيجة للتغير 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 |

**١٠. موجودات التمويلات**

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

ذمم عقود المرابحة 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:

| **موجودات التمويلات** | **المرحلة ١** | **المرحلة ٢** | **المرحلة ٣** | **المجموع** |
|---|---|---|---|---|
| موجودات التمويلات (إجمالي) | ١,٢٨٥,١٦٥ | ١١٧,٣١٨ | ١١١,٥١٢ | ١,٥١٣,٩٩٥ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٢٢,٦١٣) | (٥,٢٧٦) | (٤٥,٢٣٩) | (٧٣,١٢٨) |
| **موجودات التمويلات (صافي)** | **١,٢٦٢,٥٥٢** | **١١٢,٠٤٢** | **٦٦,٢٧٣** | **١,٤٤٠,٨٦٧** |

| **مخصصات انخفاض القيمة** | **المرحلة ١** | **المرحلة ٢** | **المرحلة ٣** | **المجموع** |
|---|---|---|---|---|
| في ١ يناير ٢٠٢٢ | ١٩,٨٨٨ | ٧,١١٩ | ٤٤,٤٤٢ | ٧١,٤٤٩ |
| صافي الحركة بين المستويات | ١,٨٧٢ | (١,٣٢٦) | (٥٤٦) | - |
| صافي مخصص الفترة | ٨٥٣ | (٥١٧) | ١,٣٤٣ | ١,٦٧٩ |
| **في ٣١ مارس ٢٠٢١** | **٢٢,٦١٣** | **٥,٢٧٦** | **٤٥,٢٣٩** | **٧٣,١٢٨** |

| موجودات التمويلات | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| موجودات التمويلات (إجمالي) | ١,٠١٥,٨٤٦ | ٢٥١,٥١٠ | ١١٥,٠٩٥ | ١,٣٨٢,٤٥١ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٩,٨٨٨) | (٧,١١٩) | (٤٤,٤٤٢) | (٧١,٤٤٩) |
| موجودات التمويلات (صافي) | ٩٩٥,٩٥٨ | ٢٤٤,٣٩١ | ٧٠,٦٥٣ | ١,٣١١,٠٠٢ |

١٠. موجودات التمويلات (يتبع)

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

**١١. عقارات استثمارية**

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

## ١٢. استثمارات الملكية الخاصة

| | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
|---|---|---|---|
| **استثمارات أدوات حقوق الملكية** | | | |
| *بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل* | | | |
| - صندوق غير مدرج | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| - أوراق مالية مركبة | ٤١,٥٣٩ | ٤١,١٩٧ | - |
| | ٥١,٥٣٩ | ٥١,١٩٧ | ١٠,٠٠٠ |
| *بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية* | | | |
| - أوراق مالية مدرجة | ١٣ | ١٣ | ١٣ |
| - أوراق مالية غير مسعرة | ٩٩٢,٥٣٦ | ٩١,٤٢٥ | ٨٧,٤٨٤ |
| | **٩٩٢,٥٤٩** | ٩١,٤٣٨ | ٨٧,٤٩٧ |
| استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية | ١٢١,٢١٧ | ٦٩,٠٠٣ | ٧٦,٩٧٧ |
| | **١,١٦٥,٣٠٥** | ٢١١,٦٣٨ | ١٧٤,٤٧٤ |

## ١٣. استثمارات مشتركة

| | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
|---|---|---|---|
| *بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية* | | | |
| - أوراق مالية غير مسعرة | ١٠٨,٧٣٨ | ١٦٤,٥٤٧ | ١١٥,١٨٩ |
| *بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل* | | | |
| - أوراق مالية غير مسعرة | ١٠,٦٣٠ | ٧,٣٣٠ | ٥,٢٦٠ |
| | **١١٩,٣٦٨** | ١٧١,٨٧٧ | ١٢٠,٤٤٩ |

## ١٤. تمويلات لأجل

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

**١٥. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات**

| | الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|
| | **٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)** | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) |
| الخسارة الائتمانية المتوقعة على: | | |
| أرصدة البنوك | ٢٥ | ٧ |
| محفظة الخزينة | (١,٣٩٨) | ١,٢١٥ |
| موجودات التمويلات، صافي (إيضاح ١٠) | ١,٦٧٩ | ٣,٤٨٥ |
| ذمم مدينة أخرى | ١,٠٧٧ | ٢٥ |
| | **١,٣٨٣** | ٤,٧٣٢ |
| انخفاض القيمة على استثمار في أسهم حقوق ملكية | ٢ | ٤٦٨ |
| | **١,٣٨٥** | ٥,٢٠٠ |

## ١٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

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

**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.

| | الخدمات المصرفية الاستثمارية | الأعمال المصرفية التجارية | التطوير العقاري | الخدمات المؤسسية والخزينة | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| **٣١ مارس ٢٠٢٢** (مراجعة) | | | | | |
| إيراد القطاع | ٢٤,٦٧٩ | ١٩,٧٥١ | ٣,٠٦٠ | ٤٣,٣٢٤ | ٩٠,٨١٤ |
| مصروفات القطاع | (١٧,٦٣١) | (١٠,٥٨١) | (٢,٦٣٣) | (٤٠,٦٢٠) | (٧١,٤٦٥) |
| نتائج القطاع | ٧,٠٤٨ | ٩,١٧٠ | ٤٢٧ | ٢,٧٠٤ | ١٩,٣٤٩ |
| موجودات القطاع | ١,٠٣٠,٧٢٧ | ٣,٢٦٨,٤١٣ | ٩٣٠,٤٥٥ | ٢,٨٨٨,١٤٥ | ٨,١١٧,٧٤٠ |
| مطلوبات القطاع | ٨٨١,٠٧٠ | ١,٢٨٦,٥٧٥ | ٢٥,٣٦٠ | ٣,٤٢٩,٨٥٥ | ٥,٦٢٢,٨٦٠ |
| *معلومات القطاع الأخرى:* | | | | | |
| مخصص انخفاض القيمة | (٣٣٧) | ١,٦٧٨ | - | ٤٤ | ١,٣٨٥ |
| استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية) | - | ٣٥,٤٨٤ | ٥,٧٣٣ | ٨٠,٠٠٠ | ١٢١,٢١٧ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | - | ١,٣٠٧,٢١٤ | - | ٩٢,٨٤٥ | ١,٤٠٠,٠٥٩ |
| التزامات | - | ١٦٣,٤٠٤ | ١٥,٨٤٣ | - | ١٧٩,٢٤٧ |

١٧. معلومات القطاعات (يتبع)

| | الخدمات المصرفية الاستثمارية | الأعمال المصرفية التجارية | التطوير العقاري | الخدمات المؤسسية والخزينة | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | | | | | |
| إيراد القطاع | ١٧,٥٩٠ | **١٧,١٧٢** | ٤,٥٧٨ | ٥١,٠٤٩ | ٩٠,٣٨٩ |
| مصروفات القطاع | (١٨,٢٦٧) | (١١,٥٦٨) | (٥,٨٤٨) | (٣٥,٣٦٧) | (٧١,٠٥٠) |
| نتائج القطاع | (٦٧٧) | ٥,٦٠٤ | (١,٢٧٠) | ١٥,٦٨٢ | ١٩,٣٣٩ |
| موجودات القطاع | ١,٠٨٠,٧١٦ | ٢,٩٤٣,١٦٤ | ١,٧٦٦,٨٩٨ | ١,٢٥٢,٢٩٢ | ٧,٠٤٣,٠٧٠ |
| مطلوبات القطاع | ٦١٢,٠٦٧ | ١,٢٢١,٢٨٠ | ٢٥٣,١٨١ | ٢,٤٢١,٠٨٤ | ٤,٥٠٧,٦١٢ |
| *معلومات القطاع الأخرى:* | | | | | |
| مخصص انخفاض القيمة | ٩١٢ | ٣,٥٠٦ | - | ٧٨٢ | ٥,٢٠٠ |
| استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية) | ١٨,٢٩٥ | ٥٢,٩٨٠ | ٥,٧٠٢ | - | ٧٦,٩٧٧ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | - | ١,٠٧١,٦٣٠ | - | ٢٦٩,٦٨٢ | ١,٣٤١,٣١٢ |
| التزامات | - | ١٤٩,٣٨٧ | ٣٥,٧٠٥ | - | ١٨٥,٠٩٢ |

**١٨. التزامات وإرتباطات**

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

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

*قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة*

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

**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 التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

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

الجدول التالي يبين تقنيات التقييم المستخدمة لقياس القيم العادلة 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 ائتمان الطرف المقابل وفرضيات التذبذب للوقت حتى تاريخ الاستحقاق | قدرة المجموعة على الاحتفاظ بالأوراق المالية المركبة حتى تاريخ الاستحقاق، وأثر قيمة الأدوات المشتقة المتضمنة (سعر الممارسة وعوائق الكوبون والمبلغ الأصلي) |
| أستثمارات حقوق ملكية | التدفقات النقدية المخصومة | عامل التسويق ومعدل الخصم | قدرة المجموعة على التخارج من هذه الاستثمارات، وأثرها على القيم الإجمالية، كونها استثمارات غير مسعرة. |

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

| | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) | | ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|---|---|---|---|---|
| | **الربح أو الخسارة** | **بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية** | الربح أو الخسارة | بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| أدوات حقوق الملكية – عامل التسويق (١٠٪±) | ± ١,٠٦٣ | ± ٢٠,٢٧٤ | ± ٥٢٦ | ± ٢٠,٢٦٧ |
| الأوراق المالية المركبة – الأثر في المؤشر الأساسي (٥٪±) | ±١٦,٩٥٨ | - | ±١٨,٥٤٢ | - |

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

| **٣١ مارس ٢٠٢٢** (مراجعة) | **المستوى ١** | **المستوى ٢** | **المستوى ٣** | **المجموع** |
|---|---|---|---|---|
| *١) استثمارات ملكية خاصة:* | | | | |
| استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال: | | | | |
| - بيان الدخل | - | ٥١,٥٣٩ | - | ٥١,٥٣٩ |
| - حقوق الملكية | ٩٠٠,٠١٣ | - | ٩٢,٥٣٦ | ٩٩٢,٥٤٩ |
| | **٩٠٠,٠١٣** | **٥١,٥٣٩** | **٩٢,٥٣٦** | **١,٠٤٤,٠٨٨** |
| *٢) محفظة الخزينة:* | | | | |
| استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال: | | | | |
| - بيان الدخل | - | - | ٣٣٩,١٥٤ | ٣٣٩,١٥٤ |
| - حقوق الملكية | ٩٢٩,٥٠٧ | - | - | ٩٢٩,٥٠٧ |
| | ٩٢٩,٥٠٧ | - | ٣٣٩,١٥٤ | **١,٢٦٨,٦٦١** |
| *٣) استثمارات مشتركة:* | | | | |
| - حقوق الملكية | - | - | ١٠٨,٧٣٨ | ١٠٨,٧٣٨ |
| - بيان الدخل | - | - | ١٠,٦٣٠ | ١٠,٦٣٠ |
| | - | - | **١١٩,٣٦٨** | **١١٩,٣٦٨** |
| | **١,٨٢٩,٥٢٠** | **٥١,٥٣٩** | **٥٥١,٠٥٨** | **٢,٤٣٢,١١٧** |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| *١) استثمارات ملكية خاصة:* | | | | |
| استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال: | | | | |
| - بيان الدخل | - | ٥١,١٩٧ | - | ٥١,١٩٧ |
| - حقوق الملكية | ١٣ | - | ٩١,٤٢٥ | ٩١,٤٣٨ |
| | ١٣ | ٥١,١٩٧ | ٩١,٤٢٥ | ١٤٢,٦٣٥ |
| *٢) محفظة الخزينة:* | | | | |
| استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال: | | | | |
| - بيان الدخل | - | ٢٢٤,٠٨٦ | ١٧٩,٩٠٠ | ٤٠٣,٩٨٦ |
| - حقوق الملكية | ١,٦٥٦,٠٨٨ | - | - | ١,٦٥٦,٠٨٨ |
| | ١,٦٥٦,٠٨٨ | ٢٢٤,٠٨٦ | ١٧٩,٩٠٠ | ٢,٠٦٠,٠٧٤ |
| *٣) استثمارات مشتركة:* | | | | |
| استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة | | | | |
| من خلال حقوق الملكية | - | - | ١٦٤,٥٤٧ | ١٦٤,٥٤٧ |
| | - | - | ٧,٣٣٠ | ٧,٣٣٠ |
| | - | - | ١٧١,٨٧٧ | ١٧١,٨٧٧ |
| | ١,٦٥٦,١٠١ | ٢٧٥,٢٨٣ | ٤٤٣,٢٠٢ | ٢,٣٧٤,٥٨٦ |

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

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

**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 وبيئات 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:

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة (يتبع)

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

| | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) |
|---|---|
| **صافي الربح للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ المتضمن في بيان الدخل الموحد المختصر** | **(٤٣٨)** |

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.

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة (يتبع)

**أ. نتائج العمليات المتوقفة**

| | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| إيرادات | ٥,٣٩١ | ٥,٢٢٦ |
| مصروفات | (٥,٣٤٧) | (٥,٣٠٥) |
| **صافي الربح** | **٤٤** | (٧٩) |

**ب. التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات المتوقفة**

| | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | ١٨٢ | (٨٦٣) |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | (٣١٧) | (١) |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | ٣ | ٢٦٦ |
| **صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات المتوقفة** | **(١٣٢)** | (٥٩٨) |

**ج. أثر الاستبعاد على المركز المالي للمجموعة**

| | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| الممتلكات والآلات والمعدات | ٧٥,٧٠٤ | ٧٦,٠١٩ |
| المخزون | ٦,٧٦٧ | ٥,٨٩٥ |
| ذمم تجارية وذمم مدينة أخرى | ١٨,٠٢١ | ١٨,٢٨٩ |
| النقد وما في حكمه | ٢,٣٩٧ | ٢,٥٢٨ |
| إجمالي المطلوبات والقروض | (٤٨,٤١٩) | (٤٨,٣٠٥) |
| **صافي الموجودات** | **٥٤,٤٧٠** | ٥٤,٤٢٦ |