

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

رقم السجل التجاري	: ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف: ٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨ +
أعضاء مجلس الإدارة	: غازي فيصل الهاجري إدريس محمد رفيع الرفيع جاسم الصديقي (استقال اعتباراً من ٤ إبريل ٢٠٢٢) هشام أحمد الرئيس راشد ناصر الكعبي علي مراد أحمد عبدالرحمن الأحمد (استقال اعتباراً من ٧ يونيو ٢٠٢٢) علياء الفلاسي فواز طلال التميمي درويش الكتبي يوسف عبدالله تقي (عين اعتباراً من ١٩ يونيو ٢٠٢٢)
الرئيس التنفيذي	: هشام أحمد الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخر

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٣٥	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.
ص ب ١٠٠٠٦
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة.

إن مجلس إدارة البنك مسؤل عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لأسس إعداد وعرض البيانات المبين في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وأن مسؤليتنا 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 المسؤلين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأسس إعداد وعرض البيانات المبين في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كى بي ام جي

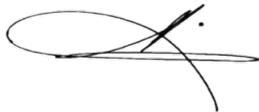
١٠ أغسطس ٢٠٢٢

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح
٥٩٣,٢٢٩	٧٢٢,٤٧١	٦٧٤,٥٧٠	
٢,٣٧٩,٧٥٨	٣,٠٨٩,٩٢٥	٣,٣١٤,٠٦٢	٨
١,٢٥٢,٩٣٦	١,٣١١,٠٠٢	١,٤٥٧,٧٥٨	٩
١,٨١٧,٤٩٩	١,٩٠٥,٥٩٨	١,١٨٥,٩٠٥	١٠
١٧١,٣٥٧	٢١١,٦٣٨	١,١٤١,٦٥٩	١١
١٢٨,٢٧٢	١٧١,٨٧٧	١٣٦,٠٦٩	١٢
٥٧٨,٣٣٦	٥٣١,٤٨٨	٥٤٠,١٩٧	١٣
١٣٥,٧٤١	١٣٩,٦٨٧	٧٠,٠٠٩	
٧,٠٥٧,١٢٨	٨,٠٨٣,٦٨٦	٨,٥٢٠,٢٢٩	
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك			
محفظة الخزينة			
موجودات التمويلات			
عقارات استثمارية			
استثمارات الملكية الخاصة			
استثمارات مشتركة			
ذمم مدينة وموجودات أخرى			
ممتلكات ومعدات			
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
أموال العملاء			
إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد			
حسابات جارية للعملاء			
تمويلات لأجل			
مطلوبات أخرى			
مجموع المطلوبات			
٨٨,٧٧٦	٢١٦,٧٦٢	١٤٨,٠٧٣	
٢,٧٢٢,٨٧٩	٣,٠٥٢,٠٩٢	٣,٤١١,٩٠٠	
١٥٠,٤٦٢	١٣٣,٠٤٦	٢٢٢,٥٧٤	
١,٢٦٩,٤١٩	١,٧٥٠,٦٦٧	١,٩٨٨,٨٤٧	١٤
٤٢٨,٦٧٠	٤٠٤,٦٥٤	٤٥٧,٢٢٠	
٤,٦٦٠,٢٠٦	٥,٥٥٧,٢٢١	٦,٢٢٨,٦١٤	
١,٢٢١,٥٥٤	١,٣٥٨,٣٤٤	١,٢٤٩,٥٤٤	
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار			
حقوق الملكية			
رأس المال			
أسهم خزينة			
احتياطي قانوني			
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات			
احتياطي تحويل العملات الأجنبية			
أرباح مستتفة			
احتياطي أسهم منحة			
١,٠٠٠,٦٣٨	١,٠٠٠,٦٣٨	١,٠١٥,٦٣٨	
(٦٢,٢٣٤)	(٤٨,٤٩٨)	(٧٠,٢٨٣)	
٢٤,٠٥٨	٢٧,٩٧٠	٢٧,٩٧٠	
٤,١٠٩	(٢٨,٥٦١)	(٥٨,٨٣٩)	
(٥٠,٢٥٨)	(٧٠,٢٦٦)	-	
١٧,٩٤٠	٨١,٨١١	٦٢,٦٢٩	
١,٠٩٣	-	-	
٩٣٥,٣٤٦	٩٦٣,٠٩٤	٩٧٧,١١٥	
٢٤٠,٠٢٢	٢٠٥,٠٢٧	٦٤,٩٥٦	
١,١٧٥,٣٦٨	١,١٦٨,١٢١	١,٠٤٢,٠٧١	
٧,٠٥٧,١٢٨	٨,٠٨٣,٦٨٦	٨,٥٢٠,٢٢٩	
مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك			
حصص غير مسيطرة			
مجموع حقوق الملكية			
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



غازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٧٩٤	٢,٥٩٥	١,٥٩٩	٣,٥٨٤	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية إدارة الأصول إيرادات متعلقة بالصفقات
١٦,٣٥٣	١٧,٨٢٤	٣٣,١٣٨	٤١,٥١٤	
١٧,١٤٧	٢٠,٤١٩	٣٤,٧٣٧	٤٥,٠٩٨	إيراد الخدمات المصرفية التجارية إيراد التمويل إيراد الخزينة والاستثمار الرسوم وإيرادات أخرى مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار مطروحاً: مصروفات التمويل
١٨,١٢٦	٢١,٧٤٧	٣٩,٧٨٤	٤٢,٩٧٥	
٢٢,٥٠٩	١٤,٨٢٢	٣٣,٣٢٣	٢٦,٦١٧	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة إيراد من بيع أصول عقارية الإيجار والدخل التشغيلي إيراد الاستثمار المباشر، صافي الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إيراد من الاستثمارات المشتركة
٧٠١	(١,٣٦٣)	٢,٢٥٧	١,٩٦٠	
(٧,٨٠٤)	(١٠,١٢٣)	(١٦,٠٩٣)	(١٨,٦٣٨)	١٥
(٨,٩٩١)	(٧,٩٧٥)	(١٧,٥٥٨)	(١٦,٠٥٥)	
٢٤,٥٤١	١٧,١٠٨	٤١,٧١٣	٣٦,٨٥٩	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي إيرادات أخرى، صافي
٣,٩١٣	-	٧,٣٤٦	١,٩٣٢	
٩٩٠	٦,١٣٧	٢,١٣٤	٧,٢٦٥	مجموع الإيرادات مصروفات تشغيلية مصروفات التمويل مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
٢,٧٨٠	٧٥٧	١٣,٩٢١	٣,٢٤٧	
-	١٠,٥٠٠	-	١٠,٥٠٠	مجموع المصروفات ربح الفترة
٢,٦١٠	١٠,٩٤٢	٥,٠١٠	١٥,٨٦٥	
١٠,٢٩٣	٢٨,٣٣٦	٢٨,٤١١	٣٨,٨٠٩	المنسوب إلى : مساهمي البنك حصص غير مسيطرة
٢٩,٢٤٨	٢٤,١٦٨	٥٨,٨٩٨	٥٢,١٠٤	
٩,٣٩٢	١,٩١٨	١٧,٢٥١	٩,٨٩٣	١٦
٣٨,٦٤٠	٢٦,٠٨٦	٧٦,١٤٩	٦١,٩٩٧	
٩٠,٦٢١	٩١,٩٤٩	١٨١,٠١٠	١٨٢,٧٦٣	العائد على السهم العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)
٢٧,٥٧٥	٢٥,٢٦٦	٥٩,٧٦٠	٥٩,٥٦٥	
٢٩,٧٣٣	٤٤,٩١٠	٦٣,٣٩٦	٨٠,٦٩١	١٦
٨,٥٠٨	(٤,٢٥٤)	١٣,٧٠٩	(٢,٨٦٩)	
٦٥,٨١٦	٦٥,٩٢٢	١٣٦,٨٦٥	١٣٧,٣٨٧	١٦
٢٤,٨٠٥	٢٦,٠٢٧	٤٤,١٤٥	٤٥,٣٧٦	
٢٠,٩٢٢	٢٣,٠٦٢	٣٧,٠٤٤	٤٢,١٨٠	١٦
٣,٨٨٣	٢,٩٦٥	٧,١٠١	٣,١٩٦	
٢٤,٨٠٥	٢٦,٠٢٧	٤٤,١٤٥	٤٥,٣٧٦	
٠,٦٨	٠,٦٧	١,٢١	١,٢٢	

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

غازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك						
		المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,١٦٨,١٢١	٢٠٥,٠٢٧	٩٦٣,٠٩٤	٨١,٨١١	(٧٠,٢٦٦)	(٢٨,٥٦١)	٢٧,٩٧٠	(٤٨,٤٩٨)	١,٠٠٠,٦٣٨
٤٥,٣٧٦	٣,١٩٦	٤٢,١٨٠	٤٢,١٨٠	-	-	-	-	-
٤١,٣٢٠	-	٤١,٣٢٠	-	-	٤١,٣٢٠	-	-	-
(٧١,٤١٩)	(٢,٣٣٥)	(٦٩,٠٨٤)	-	-	(٦٩,٠٨٤)	-	-	-
(٢,٥١٤)	-	(٢,٥١٤)	-	-	(٢,٥١٤)	-	-	-
١٢,٧٦٣	٨٦١	١١,٩٠٢	٤٢,١٨٠	-	(٣٠,٢٧٨)	-	-	-
-	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	١٥,٠٠٠
(٤٥,٠٠٠)	-	(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(٥٣,٦٥٠)	-	(٥٣,٦٥٠)	-	-	-	(٥٣,٦٥٠)	-	-
(١,٤٨٣)	-	(١,٤٨٣)	(١,٤٨٣)	-	-	-	-	-
٣١,٩٨٦	-	٣١,٩٨٦	١٢١	-	-	-	٣١,٨٦٥	-
٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	-	-	-
(١٤١,٢٩٥)	(١٤١,٢٩٥)	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٣	٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٤٢,٠٧١	٦٤,٩٥٦	٩٧٧,١١٥	٦٢,٦٢٩	-	(٥٨,٨٣٩)	٢٧,٩٧٠	(٧٠,٢٨٣)	١,٠١٥,٦٣٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

ربح الفترة المحول عند إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى التكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة المحول لبيان الدخل من بيع الصكوك

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أسهم منحة صادرة
أرباح أسهم معلنه
شراء أسهم خزينة
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
بيع أسهم خزينة
المحول لبيان الدخل عند إلغاء توحيد شركات تابعة
تسوية عند إلغاء توحيد شركات تابعة (إيضاح ٢٢)
حصص غير مسيطرة إضافية عند الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٢٣)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستتقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,١٨٦,٠٦٤ (٢,٠٩٦)	٢٧٢,٧٣٣ -	٩١٣,٣٣١ (٢,٠٩٦)	١,٠٩٣ -	٢٢,٣٨٥ (٢,٠٩٦)	(٤٦,٩٤٧) -	٥,٥٩٣ -	١٩,٥٤٨ -	(٦٣,٩٧٩) -	٩٧٥,٦٣٨ -
١,١٨٣,٩٦٨	٢٧٢,٧٣٣	٩١١,٢٣٥	١,٠٩٣	٢٠,٢٨٩	(٤٦,٩٤٧)	٥,٥٩٣	١٩,٥٤٨	(٦٣,٩٧٩)	٩٧٥,٦٣٨
٤٤,١٤٥ ١١,١٩٤ (١٢,٦٨٤)	٧,١٠١ (٦) -	٣٧,٠٤٤ ١١,٢٠٠ (١٢,٦٨٤)	- - -	٣٧,٠٤٤ - -	- - -	- ١١,٢٠٠ (١٢,٦٨٤)	- - -	- - -	- - -
٤٢,٦٥٥	٧,٠٩٥	٣٥,٥٦٠	-	٣٧,٠٤٤	-	(١,٤٨٤)	-	-	-
- (١٧,٠٠٠) (١,٧١٤) - (٢٦,٧٧٧) ٢٩,٤٤٣ (٤,٧٢٢) (٣٠,٤٨٥)	- - (١٤٢) - - - (١,٤١١) (٣٨,٢٥٣)	- (١٧,٠٠٠) (١,٥٧٢) - (٢٦,٧٧٧) ٢٩,٤٤٣ (٣,٣١١) ٧,٧٦٨	- - - - - - - -	(٢٥,٠٠٠) (١٧,٠٠٠) (١,٥٧٢) (٤,٥١٠) - ٩٢١ - ٧,٧٦٨	- - - - - - (٣,٣١١) -	- - - - - - - -	- - - ٤,٥١٠ - - - - -	- - - - (٢٦,٧٧٧) ٢٨,٥٢٢ - - -	٢٥,٠٠٠ - - - - - - -
١,١٧٥,٣٦٨	٢٤٠,٠٢٢	٩٣٥,٣٤٦	١,٠٩٣	١٧,٩٤٠	(٥٠,٢٥٨)	٤,١٠٩	٢٤,٠٥٨	(٦٢,٢٣٤)	١,٠٠٠,٦٣٨

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (المعدل)

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

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أسهم منحة صادرة
أرباح أسهم معلنه لسنة ٢٠٢٠
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
المحول للاحتياطي القانوني
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
فروقات تحويل العملات الأجنبية
شراء حصة غير مسيطرة بدون تغيير السيطرة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٤٤,١٤٥	٤٥,٣٧٦	أنشطة العمليات
(٣٣,٠٦٥)	(٢٦,٣٢١)	ربح الفترة
(١٨,٩٣١)	(٣٧,٢٨٢)	تعديلات لـ:
(٨٥,٦٢٨)	(٥٣,٠٢٤)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(١,١٠٥)	(١,٣٠٥)	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
٨٠,٩٥٣	٨٠,٦٩١	إيراد من أرباح الأسهم و ربح من استثمارات الخزينة
١٣,٧٠٩	(٢,٨٦٩)	أرباح صرف العملات الأجنبية
٢,٦٢١	٧٧٦	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٢,٦٩٩	٦,٠٤٢	
(١٠٠,٩٩٥)	-	تغييرات في:
١٤,٣٣٠	(١٤٦,٧٥٦)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ اشهر)
٤٤,٧٧٣	(١٩,٢٠٩)	موجودات التمويل
(١٠,٣١٩)	(٩٨٢)	موجودات أخرى
(٤٢,١٥٩)	(٦٨,٦٨٩)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
٣٠٤,٨٧٩	٣٥٩,٨٠٨	أموال العملاء
٩,٧٠٦	٨٩,٥٢٨	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية
٦٤,٥٦١	(١٠٨,٨٠٠)	حسابات جارية للعملاء
(٣٦,٣٦٧)	١٧,٠٩٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٢٥١,١٠٨	١٢٨,٠٤١	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
		صافي النقد من أنشطة العمليات
(٨٥١)	(٧٤)	أنشطة الاستثمار
٢٣,١٢٩	٤١٥	مدفوعات لشراء معدات
(٤١١,٨٨٢)	(٢٦٩,٠٧٧)	مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
-	٤٠٧	شراء محفظة الخزينة، صافي
-	(٥,٢١٥)	نقد مستلم من الاستحواذ على شركة تابعة
٧,٤٤٩	٢٥,٥٢٨	النقد المدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة
(٥,٠٨١)	(٢٢,٦٥٢)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٣٨٧,٢٣٦)	(٢٧٠,٦٦٨)	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
١٨٠,٣٤١	١٤٩,١٤٦	أنشطة التمويل
(٧٢,٧٦٧)	(٨٢,٥٣١)	مطلوبات التمويل، صافي
-	(٢,٠٢٨)	مصروفات تمويل مدفوعة
(١٧,٢٩٩)	(٨٥٣)	شراء صكوك
١,٧٤٦	(٢١,٧٨٥)	أرباح أسهم مدفوعة
٩٢,٠٢١	٤١,٩٤٩	شراء أسهم خزينة، صافي
		صافي النقد من أنشطة التمويل
(٤٤,١٠٧)	(١٠٠,٦٧٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٦٥٥,٤٥٥	٨٤٤,٣٤٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦١١,٣٤٨	٧٤٣,٦٦٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
٥٣٨,٤٣٨	٦١٥,٥٠٤	يتمثل النقد وما في حكمه في:
٧٢,٩١٠	١٢٨,١٦٢	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٦١١,٣٤٨	٧٤٣,٦٦٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢			
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٤	٧,٨٧	١٢	-	-	-	-	-	٩٤	٧,٨٧	١٢	
٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	-	-	-	-	-	٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	
٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	-	-	-	-	-	٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	
٤,١٦٢			-	-	-	-	-	٤,١٦٢			

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

الشركة:

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

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١			
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٣	٧,٩١	١٢	-	-	-	-	(٢)	٩٥	٧,٩١	١٢	
١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	
٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	
٢٨,٤٤٩			-	-	-	-	(٢)	٢٨,٤٥١			

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

الشركة:

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحد المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١,٧١٤	٢,٥٢٩	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١٨	٢١	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١,٧٣٢	٢,٥٥٠	مجموع المصادر
(١,٨٢٨)	(١,٧٧٥)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١,٨٢٨)	(١,٧٧٥)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(٩٦)	٧٧٥	مجموع الاستخدامات
٥,٣٤٦	٥,١٩٦	فائض المصادر على الاستخدامات
٥,٢٥٠	٥,٩٧١	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
		صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو
١,٠١٣	٨٢٦	تتمثل في:
٤,٢٣٧	٥,١٤٥	الزكاة المستحقة
٥,٢٥٠	٥,٩٧١	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف اتش المالية ش.م.ب (جي اف اتش أو "البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة").
تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

نشاط العمل الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش كابيتال المحدودة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	المملكة العربية السعودية	جي اف اتش المالية السعودية
أعمال مصرفية بالتجزئة	٪٨٥,١٤	مملكة البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)
تطوير العقارات	٪١٠٠		شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)
شركة استثمار إسلامية	٪٦٢,٩١		جي بي كورب ش.م.ب (مقفلة) (GBCORP)
تطوير العقارات	٪١٠٠		شركة المساحات الجنوبية للتطوير العقاري
مؤسسة تعليمية	٪١٠٠		مدرسة برايتس الدولية للتعليم الخاص ذ.م.م
الاستثمار في العقارات	٪٥٣,٦٣	دولة الكويت	شركة الخليج القابضة ش.م.ب
إدارة الأصول العقارية	٪٥١	الولايات المتحدة	إس كيو توبكو II إل إل سي
إدارة الأصول العقارية	٪٦٠	المملكة المتحدة	رويك إيه إم إل إل بي

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

قامت مجموعة جي إف اتش بتنفيذ برنامج لإعادة هيكلة المجموعة ("البرنامج") والذي يشمل فصل أصول البنية التحتية والأصول العقارية من خلال شركة تم إنشاؤها مؤخرا "إنفراكورب ش.م.ب" ("إنفراكورب")، والتي تم رسمتها 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 أنحاء دول الخليج والأسواق العالمية.

بموجب هذا البرنامج، فإن بعض الأصول العقارية وأصول البنية التحتية، بالإضافة لبعض الاستثمارات في الأوراق المالية، والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، والشركات التابعة سيتم تحويلها من المجموعة إلى شركة إنفراكورب كمقابل عيني وذلك في هيئة صكوك و/أو أسهم ملكية صادرة عن شركة إنفراكورب. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم بيع حصة أغلبية قدرها ٪٦٠ في شركة إنفراكورب. أنظر إيضاح رقم ٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد

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

السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (دون أي تعديلات).

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة وليست مدققة. إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. مع ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

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

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

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

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

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

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

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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

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

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

٤. الأحكام والتقدير

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

النزاع بين روسيا وأوكرانيا

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

وقد أجرت الإدارة تقييماً لمحفظتها، وخلصت إلى أنه ليس لديها أي تعرضات مباشرة للبلدان المتأثرة أو منها. مع ذلك، لا تزال احتمالات التعرضات غير المباشرة قائمة. ومن الصعب في هذه المرحلة تحديد الأثر الكامل لهذا الصراع لأنه يعتمد على حد كبير على طبيعة ومدة الأحداث غير المؤكدة والتي لا يمكن التنبؤ بها، مثل المزيد من العمليات العسكرية، والعقوبات الإضافية، وردود الفعل على التطورات الجارية من قبل الأسواق المالية العالمية. وستواصل الإدارة رصد أثر هذا الوضع المتطور عن كثب على محفظتها لتقييم الأثر غير المباشر، إن وجد. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، انخفضت القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية للمجموعة بمبلغ ٦٩,٠٨٤ ألف دولار أمريكي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ومبلغ ١٣,٤٩٥ ألف دولار أمريكي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل نتيجة لتقلبات السوق. ومع ذلك، لا تتداول المجموعة في مثل هذه الأوراق المالية، ولا تتوقع تسهيل أي جزء من محفظتها السوقية على المدى القصير.

٥. إدارة المخاطر المالية

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

النسب التنظيمية

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):							
١	رأس المال:						
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٥٩,٠٦٩	-	-	-	٥٠,٨٥١	١,١٠٩,٩٢٠
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:						
٥	ودائع مستقرة	-	١٧٦,٢٦٦	٢٤,٧٦٩	٤,١٧٧	١٩٥,١٦٠	
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٤٩٨,٠٩٣	٢٧٥,٨٠٥	١٣٢,٢١٩	١,٧٢٨,٧٢٧	
٧	تمويلات بالجملة:						
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٣,٠٢٢,٧٧٣	٨١٤,٤٢١	١,٠١٨,١٨٩	٢,١٢٦,٠٨٤	
١٠	مطلوبات أخرى:						
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٣١٦,٧٥٦	١٧,٧٧٥	٥٢,٥٧٠	٥٢,٥٧٠	
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	-	٥,٢١٢,٤٦١
التمويل المستقر المطلوب (RSF):							
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	١,٦٦٤,٨٨١					٨٥,٥٧٦
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	-	٧٠٢,٢٥٣	-	٧٤٩,٨٠١	٧٤٢,٦٦٩	
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنظمة الأداء للمؤسسات المالية:	-	-	٥,٠٢٦	١,٠٢٥,٩٤٧	٨٧٤,٥٦٨	
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢٦٨,٠٥٩	١٦١,١٥٧	٢٥٣,٥٧١	٣٧٩,٤٢٩	
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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	-	٨٤٨,٨٢٧	٢٩٠,٧٨٤	٤٨٨,٤٢٣	١,٠٥٨,٢٢٨
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	١,٩٠٣,١٧٣	-	-	-	١,٩٠٣,١٧٣
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٤٤,٧٢٣
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	١,٨١٩,١٤٠	٤٥٦,٩٦٦	٢,٥١٧,٧٤١	٥,٠٨٨,٣٦٦
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١.٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المستوى ١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	٥,٠٠٠	-	١٧٤,٠٢٣	١٥٠,٤١٩
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٣٢٠,٧٢٠	٩١,٦٩٦	٢٠٥,٥٩٥	٣٣٩,٨٤٥
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. نسبة تغطية السيولة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر السيولة الخاصة بالبنك. متطلبات نسبة تغطية السيولة تهدف لضمان أن البنك يملك مخزوناً كافياً من موجودات السيولة عالية الجودة وغير مقيدة، والتي تتكون من موجودات قابلة للتحويل فوراً للنقد، للوفاء باحتياجاته النقدية لمدة ٣٠ يوماً تقويمياً من فترة السيولة المجهدة. مخزون موجودات السيولة عالية الجودة والغير المقيدة يجب أن تمكن المصرف من البقاء والاستمرار حتى ٣٠ يوماً من سيناريو الإجهاد، وعند ذلك الوقت تكون الإدارة قد اتخذت الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول المناسبة لأزمة السيولة.

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

متوسط الرصيد		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٩٢,٩٩٨	٢٥٩,٠٨٦	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة
١٤٨,٥٩٩	٢٢١,٦٢٨,٩٩	صافي التدفقات النقدية
%٢٢١	%١٢٢	نسبة تغطية السيولة %
%٨٠	%٨٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١,٠٦٣,٥١٥	٩٩٨,٤٧٦	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	
١,٠٦٣,٥١٥	٩٩٨,٤٧٦	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٥٣,٣٧٤	٤٦,٤٦٢	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,١١٦,٨٨٩	١,٠٤٤,٩٣٨	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
٧,٥٧٤,٤٩٦	٦,٩٦٧,٤١١	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٣٨,٣٢٥	٣٩,٠٤٥	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٦٥٥,٠٣٤	٦٥٥,٠٣٤	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨,٢٦٧,٨٥٥	٧,٦٦١,٤٩٠	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٢	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣	٣	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٨,٢٦٧,٨٥٠	٧,٦٦١,٤٩٠	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٣,٥١	%١٣,٦٤	نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٨٦	%١٣,٠٣	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، وإدارة أعمال الترفيه والضيافة)، فإن النتائج للسنة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج العامة للسنة.

٧. أرقام المقارنة

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

٨. محفظة الخزينة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١٨٠,٧٣٦	١٨٠,٠٠٠	١٢٨,١٦٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤٥٢,٠٤٠	٤٠٣,٩٨٦	٣٢٤,٤٨١	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة
٩٨١,٨٩٤	١,٦٥٦,٠٨٨	٨٨٢,٥٩٤	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - صكوك مسعرة
٧٧٠,٩٣٦ ٣,٤٩٤	٨٦٠,٦١٦ ٣,٤٨٦	١,٩٨٧,٩٥٦ ٣,٤٩٤	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة * - صكوك غير مسعرة
(٩,٣٤٢)	(١٤,٢٥١)	(١٢,٦٢٥)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢,٣٧٩,٧٥٨	٣,٠٨٩,٩٢٥	٣,٣١٤,٠٦٢	

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٦٩٠,٢٩٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤١٧,٨٠٠ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مدرجة بقيمة ٢,٢٣٤,٩٦٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٠٧٠,٣١٥ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٣٢٤,٤٨١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٣,٩٨٦ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٨. محفظة الخزينة (يتبع)

إعادة تصنيف

خلال الفترة، وبناء على الانتهاء من عملية إعادة تنظيم المجموعة، ومراجعة هيكل تمويل الميزانية العمومية للبنك بشكل عام، قام البنك بإعادة تقييم هدف نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المدرة للدخل. تحسبا لاحتياجات السيولة قصيرة الأجل وطويلة الأجل، قام البنك خلال الربع الأول من ٢٠٢٢ بإعادة تقييم هدف محفظة الخزينة الخاصة به، حيث سيقوم بإدارة الأصول الأساسية في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للتحويل - تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الأصول بموجب هذا النموذج بالتكلفة المطفأة. على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة بالاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الائتمان والعائدات التعاقدية.
- المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تشمل هذه الأدوات التي لا تستوفي صفات التدفقات النقدية التعاقدية وتشمل ميزات الخيار المتضمنة أو الأدوات المحتفظ بها بموجب محفظة تداول نشطة لتحقيق الأرباح على المدى القصير. هذه المحفظة تشمل أوراق مالية مركبة وأدوات دين هجينة أخرى التي لا تملك ميزات عوائد ثابتة نموذجية.
- نموذج عمل كل من المحتفظ به للتحويل وللبيع: يتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة ذات المعدل الثابت المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة لتحويل كل من التدفقات النقدية للعقد وللبيع. وتشمل هذه المحفظة الصكوك وأدوات الخزينة الأخرى التي يمكن تحديد عوائدها. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأنهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. هذه المحفظة، مع توليد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، يتم الاحتفاظ بها أيضا لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، صنف البنك محفظة صكوكه بالكامل على أنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بموجب نموذج أعمال 'محتفظ به للتحويل والبيع'. وقد قدر مجلس الإدارة أن إعادة هيكلة المجموعة قد أدت إلى تغيير جوهري في إدارة السيولة والاستراتيجية داخل البنك، وأن التصنيف أعلاه لمحفظة الخزينة يعكس على أفضل وجه الطريقة التي سيتم بها إدارة الأصول من أجل تحقيق أهداف نموذج العمل الجديد وتوفير المعلومات للإدارة. نظرا للتغيير المذكور أعلاه في نموذج العمل، قام البنك بإعادة تصنيف محفظة الخزينة الخاصة به كما في ١ يناير ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الأصول الخاضعة لإعادة التصنيف	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	عكس المبالغ المحسبة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	معاد تصنيفها إلى التكلفة المطفأة
صكوك	٨٩٤,١٩٤	٤١,٣٢٠	٩٣٥,٥١٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٩. موجودات التمويل

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٩٤٩,٩٣٠	٩٩٥,٣٢٤	١,٠٦٦,٣٩٣	مرابحة
٢٧٧	-	-	مشاركة
٢٣٩	٢٣٩	٢٣٩	وكالة
٢,٦٢٤	٢,٥٧٦	١٢,٤٣٦	مضاربة
٣٧	-	-	إستصناع
٣٦٦,٨٨٦	٣٨٤,٣١٢	٤٤٩,٣٦٠	موجودات محنفظ بها للإيجار
١,٣١٩,٩٩٣	١,٣٨٢,٤٥١	١,٥٢٨,٤٢٨	
(٦٧,٠٥٧)	(٧١,٤٤٩)	(٧٠,٦٧٠)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٢٥٢,٩٣٦	١,٣١١,٠٠٢	١,٤٥٧,٧٥٨	

نمم عقود المرابحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٥٥,٢١٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤,٩٧٩ ألف دولار أمريكي).

الحركة في موجودات التمويل كانت كما يلي:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
١,٥٢٨,٤٢٨	٩٤,٩١٠	١٤٠,٠٤٠	١,٢٩٣,٤٧٨	موجودات التمويل (إجمالي)
(٧٠,٦٧٠)	(٤٢,٢٦٣)	(٦,١٦٢)	(٢٢,٢٤٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٥٧,٧٥٨	٥٢,٦٤٧	١٣٣,٨٧٨	١,٢٧١,٢٣٣	موجودات التمويل (صافي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. موجودات التمويلات (يتبع)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٣٨٢,٤٥١	١١٤,٩٩٨	٢٥١,٥٠٠	١,٠١٥,٩٥٣
(٧١,٤٤٩)	(٤٤,٣٤٥)	(٧,١٠٩)	(١٩,٩٩٥)
١,٣١١,٠٠٢	٧٠,٦٥٣	٢٤٤,٣٩١	٩٩٥,٩٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

موجودات التمويلات (إجمالي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة

موجودات التمويلات (صافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٣١٩,٩٩٣	١٢٩,٧٠٣	١٨٠,٠٦٦	١,٠١٠,٢٢٤
(٦٧,٠٥٧)	(٤٠,٢٦٠)	(٤,٧٣٢)	(٢٢,٠٦٥)
١,٢٥٢,٩٣٦	٨٩,٤٤٣	١٧٥,٣٣٤	٩٨٨,١٥٩

في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧١,٤٤٩	٤٤,٣٤٥	٧,١٠٩	١٩,٩٩٥
-	(٥٥٧)	(١,٣٠٢)	١,٨٥٩
١,٦١٦	٨٧٠	٣٥٥	٣٩١
(٢,٣٩٥)	(٢,٣٩٥)	-	-
٧٠,٦٧٠	٤٢,٢٦٣	٦,١٦٢	٢٢,٢٤٥

في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة
مشطوب

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥٦,٠١٠	٢٨,٩١٤	٦,٢٥٥	٢٠,٨٤١
-	(١,٦١٨)	٨٢٢	٧٩٦
١٦,٣٧٦	١٨,٠٨٠	(٦٤)	(١,٦٤٠)
(١٢)	(١٢)	-	-
(٩٢٥)	(١,٠١٩)	٩٦	(٢)
٧١,٤٤٩	٤٤,٣٤٥	٧,١٠٩	١٩,٩٩٥

في ١ يناير ٢٠٢١

صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة
المحول لخارج الميزانية العمومية
استبعاد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥٦,٠١٠	٢٨,٩١٤	٦,٢٥٥	٢٠,٨٤١
-	(١٢٢)	(٨٦٢)	٩٨٤
١١,٠٤٧	١١,٤٦٨	(٦٦١)	٢٤٠
٦٧,٠٥٧	٤٠,٢٦٠	٤,٧٣٢	٢٢,٠٦٥

في ١ يناير ٢٠٢١

صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. عقارات استثمارية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٤٨١,٣٧٠	٥٢٩,٠٧٦	٥٢٠,٧٧٣	استثمار عقاري
٦٣,٨٥٤	٦٣,٧٥٨	١٦٥,٧١٦	- ارض
٥٤٥,٢٢٤	٥٩٢,٨٣٤	٦٨٦,٤٨٩	- مبنى
٧٦١,٢٠٦	٥٩٢,٩٢٦	١٠٠,٤٠٥	عقارات تطويرية
٥١١,٠٦٩	٧١٩,٨٣٨	٣٩٩,٠١١	- ارض
١,٢٧٢,٢٧٥	١,٣١٢,٧٦٤	٤٩٩,٤١٦	- مبنى
١,٨١٧,٤٩٩	١,٩٠٥,٥٩٨	١,١٨٥,٩٠٥	

١١. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
-	٤١,١٩٧	٤١,٤٨٣	استثمارات أدوات حقوق الملكية
-	-	٧,٤٦٤	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	- أوراق مالية مركبة
١٠,٠٠٠	٥١,١٩٧	٥٨,٩٤٧	- أوراق مالية مدرجة
			- صندوق غير مدرج
١٣	١٣	١٣	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٤,٩٠٢	٩١,٤٢٥	٩٥٩,١٩٠	- أوراق مالية مدرجة
٨٤,٩١٥	٩١,٤٣٨	٩٥٩,٢٠٣	- أوراق مالية غير مسعرة *
٧٦,٤٤٢	٦٩,٠٠٣	١٢٣,٥٠٩	استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية *
١٧١,٣٥٧	٢١١,٦٣٨	١,١٤١,٦٥٩	

* تتكون من حصة البنك البالغة ٤٠٪ من أسهم حقوق الملكية في رأس المال الصادر لشركة إنفراكورب ش.م.ب (مقفلة)، وحيازات في صكوك دائمة صادرة عن شركة إنفراكورب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٢. استثمارات مشتركة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٢٠,٦٨٩	١٦٤,٥٤٧	١٢٥,٤٣٩
٧,٥٨٣	٧,٣٣٠	١٠,٦٣٠
١٢٨,٢٧٢	١٧١,٨٧٧	١٣٦,٠٦٩

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة

١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٤٧,٧٨٤	١٤٨,٩٨٥	١٤٢,١٢٠
٤٢,٨٩٠	٤٢,٣٨٣	٤٥,٠٣٤
٣٠,٦٩١	٥٩,٩١٤	٤٥,٣٦٨
٦٣,٠٣٨	٥٨,٢٢٢	٨١,٥٣٧
٥,٣٢٦	١٨,٨٩٨	١٨,٥٠٨
١٥,٤٥٥	١٧,٢٧٣	١١,٤٢٣
٣,٢٦١	٢,١٧٥	٢,٥٤٩
٢٩,٥٧٢	-	-
٢٤٥,٧٨٩	١٩٤,٣١٣	٢٠٤,٧٦٥
(٥,٤٧٠)	(١٠,٦٧٥)	(١١,١٠٧)
٥٧٨,٣٣٦	٥٣١,٤٨٨	٥٤٠,١٩٧

ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية
تمويل مشاريع، صافي
ذمم مدينة من بيع عقارات قيد التطوير
سلفيات وودائع
ذمم مدينة من الموظفين
أرباح مستحقة من صكوك
إيجارات مستحقة
موجودات مستردة
مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة صافي الشطب

١٤. تمويلات لأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
٨٨٥,٢٨٩	١,٤٤٩,٨٥٢	١,٧١٩,٦٨٥
٣٠٨,٩٩٥	٢٥٠,٩٤٣	٢٤٨,٧٤٣
٤٥,٩١٤	٢٠,٠٩٣	١٨,٨٦٢
٢٩,٢٢١	٢٩,٧٧٩	١,٥٥٧
١,٢٦٩,٤١٩	١,٧٥٠,٦٦٧	١,٩٨٨,٨٤٧

تمويلات المرابحة *
صكوك **
تمويل إجارة
قروض أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٤. تمويلات لأجل (يتبع)

* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٦٩٠,٢٩٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤١٧,٨٠٠ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٢,٢٣٤,٩٦٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٠٧٠,٣١٥ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٣٢٨,٤٨١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٣,٩٨٦ ألف دولار أمريكي).

** صكوك

خلال السنة، قامت المجموعة بجمع ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من خلال إصدار شهادات صكوك غير مضمونة بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً والتي تستحق السداد بحلول سنة ٢٠٢٥. قام البنك بإعادة شراء صكوك متراكمة بمبلغ ٢٥٨,٥١١ ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ٧,٢٥٤ ألف دولار أمريكي.

١٥. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٣	١١
٣,٢٣٨	(١,٣٣١)
١١,٠٤٧	١,٦١٦
(١,٣٩٤)	(٣,٥٥٨)
٤٧٠	١
٣٣٥	٣٩٢
١٣,٧٠٩	(٢,٨٦٩)

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

أرصدة البنوك
محفظة الخزينة
موجودات التمويلات، صافي (إيضاح ٩)
ذمم مدينة أخرى
انخفاض القيمة على استثمار في أسهم حقوق ملكية
التزامات و ضمانات مالية

١٦. العائد على السهم

تستند عملية احتساب العائد على السهم الأساسي إلى الربح التالي المنسوب للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. لا تملك المجموعة أي أسهم عادية مخفضة محتملة كما في تاريخ نهاية الفترة. بالتالي، فإن العائد على السهم الأساسي والمخفض هو نفسه.

لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
٢٠,٩٢٢	٢٣,٠٦٢
٣,٠٥٦,٦٠٥	٣,٤١٨,٥٩٩
٠,٦٨	٠,٦٧

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
٣٧,٠٤٤	٤٢,١٨٠
٣,٠٥٦,٤٧٩	٣,٤٥٧,٥٨٩
١,٢١	١,٢٢

ربح الفترة المنسوب
لمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد
الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

العائد الأساسي والمخفض
لكل سهم (سنت أمريكي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ كانت كالآتي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
					النقد وأرصدة البنوك
					محفظة الخزينة
					موجودات التمويلات
					استثمارات ملكية خاصة
					استثمارات مشتركة
					ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
					إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
					حسابات العملاء
					ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
					حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
					إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
					إيراد الخدمات المصرفية التجارية
					- إيراد من التمويلات
					- رسوم وإيرادات أخرى
					- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
					- مطروحاً: مصروفات التمويل
					إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشاركة
					إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					إيراد من العقارات
					المصروفات
					مصروفات تشغيلية
					- تكلفة الموظفين
					- تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
١٤,٧٢٥	١٤,٧٢٥	-	-	-	النقد وأرصدة البنوك
٣٧,١٤٨	-	٣٧,١٤٨	-	-	محفظة الخزينة
٥٧,٧٠٦	١٦,٤٨٢	٣٣,٤٠٧	٧,٨١٧	-	موجودات التموليات
١٨٢,٧٢٦	٤٨,٠١١	٢٠,٣٢٨	-	١١٤,٣٨٧	استثمارات ملكية خاصة
٧٦,٧٩٤	٧٦,٧٩٤	-	-	-	استثمارات مشتركة
١٨٠,٥٤٢	١٧١,٥٥٩	٣٠٠	٦٢٣	٨,٠٦٠	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
٢٣٥,٥٤٧	٢٣١,١١٧	-	٤,٤٣٠	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١٧,٤٥١	١٤,٧٢٥	٨٧٢	٣٦٦	١,٤٨٨	حسابات العملاء
٣٧,٨٩٤	٣٣,٦٧٨	١,٥٢٨	٢,٦٨٨	-	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٥٦,٤٩١	٧٧٢	٥٤,٢٧٦	٣٥٥	١,٠٨٨	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٢٩,٦٣٧	٢٩,٦٣٧	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١,٧٤٠	٥٦	١,٥٧٥	١٠٩	-	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(١,١٣٥)	٦٩٨	-	-	(١,٨٣٣)	- إيراد من التموليات
١,٩٥٥	١١	١,٩٢٥	٣	١٦	- رسوم وإيرادات أخرى
١,٤٥١	-	١,٤٠٣	٤٨	-	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
١٨,٤٢٩	١٠,٤٥٧	٨,٠١٧	-	(٤٥)	- مطروحاً: مصروفات التمويل
١٢٠	-	-	١٢٠	-	إيراد من استثمارات ملكية خاصة
(٦٣)	٦٣٥	(٦٩٨)	-	-	ومشتركة
					إيراد من العقارات
					إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					مصروفات تشغيلية
٤,٥٠٩	-	-	٤,٥٠٩	-	- تكلفة الموظفين
٢,٤٠٠	-	-	٢,٤٠٠	-	- مكافآت مجلس الإدارة
١٠,٦٣٢	١٠,٦٣٢	-	-	-	- تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات

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

المجموع	الخدمات المؤسسية والخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٨٢,٧٦٣	١٠٠,٨٠٦	٣٦,٨٥٩	٤٥,٠٩٨
(١٣٧,٣٨٧)	(٨٢,٧٢٢)	(١٨,٦٢٥)	(٣٦,٠٤٠)
٤٥,٣٧٦	١٨,٠٨٤	١٨,٢٣٤	٩,٠٥٨
٨,٥٢٠,٢٢٩	٤,٠١٢,٢٩٦	٣,٢٧٨,٨٩٧	١,٢٢٩,٠٣٦
٦,٢٢٨,٦١٤	٤,١٠٣,١٣٧	١,٢٨٢,١٤١	٨٤٣,٣٣٦
١,٢٤٩,٥٤٤	١٠٩,٢٨٦	١,١٤٠,٢٥٨	-
(٢,٨٦٩)	(١,٣٠٢)	٢,١٩٦	(٣,٧٦٣)
١٢٣,٥٠٩	٨٥,٧٣٣	٣٤,٤٤٦	٣,٣٣٠
٢٦١,٠٩٨	٣٩,٥٧٣	١٦٥,١٢٥	٥٦,٤٠٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	الخدمات المؤسسية والخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٨١,٠١٠	١٠٤,٥٦٠	٤١,٧١٣	٣٤,٧٣٧
(١٣٦,٨٦٥)	(٧٤,٦٩٧)	(٢٥,٧٣١)	(٣٦,٤٣٧)
٤٤,١٤٥	٢٩,٨٦٣	١٥,٩٨٢	(١,٧٠٠)
٧,٠٥٧,١٢٨	٣,٢٥٢,٧٤٧	٢,٧٦١,٢٧٩	١,٠٤٣,١٠٢
٤,٦٦٠,٢٠٦	٢,٨١٨,٠٨٣	١,١٦٢,٤٦٩	٦٧٩,٦٥٤
١٣,٧٠٩	٣,٢٦٠	١٠,٩٦٨	(٥١٩)
٧٦,٤٤٢	٥,٧٦٤	٥٢,٣٨٨	١٨,٢٩٠
١,٢٢١,٥٥٤	١٥٨,٦٨٦	١,٠٦٢,٨٦٨	-
١٥٣,٢١٨	٢٧,٠٣٨	١٢٦,١٨٠	-

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٨٦,٤١٢	٩٥,٣٤٧	١٢٢,٤٨٠	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٤١,٧٨٨	٣٩,٩٩٥	٧٦,٥٦٢	ضمانات مالية
٢٠,١٠٤	١٦,١٧١	٦٠,٤٤٦	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
٤,٩١٤	٣,٩١٥	١,٦١٠	التزام بالإقراض
١٥٣,٢١٨	١٥٥,٤٢٨	٢٦١,٠٩٨	

التزامات الأداء

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

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.

كانت القيمة العادلة لللكوك المسعرة التي تظهر بالتكلفة المطفأة (صافي من مخصصات انخفاض القيمة) تبلغ ١,٩٨٧,٩٥٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٦٠,٦١٦ ألف دولار أمريكي) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ تبلغ ١,٨١٦,٧٨٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٨٣,٦١٨ ألف دولار أمريكي). لا يوجد أي تغييرات جوهرية في القيمة العادلة لللكوك التي تظهر بالتكلفة المطفأة بعد تاريخ نهاية الفترة، وحتى تاريخ التوقيع على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

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

الجدول التالي يبين تقنيات التقييم المستخدمة لقياس القيم العادلة من المستوى ٣، بالإضافة للمدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد المستخدمة:

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	الربح أو الخسارة
±٢٠,٥٥٩	±٧٥٨	±١٨,٤٦٣	±١٨,٨٠٩
-	±٢٣,١٠٢	-	±١٨,٧٩٨

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٥٨,٩٤٧	-	٥٨,٩٤٧	-
٩٥٩,٢٠٣	٥٩,١٩٠	-	٩٠٠,٠١٣
١,٠١٨,١٥٠	٥٩,١٩٠	٥٨,٩٤٧	٩٠٠,٠١٣
٣٢٤,٤٨١	١٤٠,٤٠١	١٨٤,٠٨٠	-
٨٨٢,٥٩٤	-	-	٨٨٢,٥٩٤
١,٢٠٧,٠٧٥	١٤٠,٤٠١	١٨٤,٠٨٠	٨٨٢,٥٩٤
١٢٥,٤٣٩	١٢٥,٤٣٩	-	-
١٠,٦٣٠	١٠,٦٣٠	-	-
١٣٦,٠٦٩	١٣٦,٠٦٩	-	-
٢,٣٦١,٢٩٤	٣٣٥,٦٦٠	٢٤٣,٠٢٧	١,٧٨٢,٦٠٧

(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
- بيان الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

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

(٣) استثمارات مشتركة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة
- حقوق الملكية
- بيان الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٣٩٠,٥٦٧	٤٤٣,٢٠٢	الرصيد في بداية الفترة
(١٧,٢٢٣)	(٢٢,٠٠٥)	مجموع الأرباح / (الخسائر) في بيان الدخل
٢٤,٦٥٠	(٣٩,٤٩٩)	محول من المستوى ٢
(٢٧,٥٣٢)	(٤٥,٣٨٢)	استبعادات بالقيمة الدفترية
٦٩,١٢٩	(٦٥٦)	مشتريات
٣,٦١١	-	تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
٤٤٣,٢٠٢	٣٣٥,٦٦٠	الرصيد في نهاية الفترة

٢١. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

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 مشتملة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٦,٦٧٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٢٩٧ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ٣,٥٨٤ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١,٥٩٩ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

الموجودات تحت الإدارة تشمل أموال تحت إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ٧٠١,٢١١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٣٩,٥٩٩ ألف دولار أمريكي)، والتي تم استثمار ٥٩٢,٥٣١ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٧,٨٧٧ ألف دولار أمريكي).

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة

خلال الفترة، قامت مجموعة جي إف إتش بتنفيذ برنامج لإعادة هيكلة المجموعة ("البرنامج") والذي يشمل فصل 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. ستخصص شركة إنفراكورب في الاستثمارات التي تركز على تسريع النمو وتطوير أصول وبيئات بنية تحتية مستدامة في جميع أنحاء دول الخليج والأسواق العالمية.

بموجب هذا البرنامج، 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وتم احتسابها كاستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية. تم توحيد نتائج تشغيل شركة إنفراكورب لغاية تاريخ استبعادها في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. أثر استبعاد شركة إنفراكورب معروض أدناه:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٨٠,١١٩	الموجودات
٥٠,٩١٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٨,١٠٠	محفظة الخزينة
٨٤٧,٢٢١	موجودات التمويلات
٦٧,٨٦١	عقارات استثمارية
١٢٠,٧٣٥	استثمارات الملكية الخاصة
٨٧,٦٤٥	استثمارات مشتركة
٨١,٢٠١	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
	ممتلكات ومعدات
١,٣٧٣,٧٩٤	مجموع الموجودات
	المطلوبات
٢٤,٤٦٧	تمويل لأجل
١٠٨,٠٣٢	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
١٣٢,٤٩٩	مجموع المطلوبات
١٤١,٢٩٤	حصة غير مسيطرة
١,١٠٠,٠٠٠	صافي الموجودات المحولة
	المقابل بتاريخ التحويل:
٢٠٠,٠٠٠	حقوق ملكية في إنفراكورب
٩٠٠,٠٠٠	صكوك سندات مستدامة هجينة
١,١٠٠,٠٠٠	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	
(٤٣٨)	صافي الربح المتضمن في بيان الدخل الموحد المختصر للفترة الحالية **

** صافي الأرباح يشمل الربح المتراكم من جميع الموجودات والشركات التابعة المحولة كجزء من توحيد الشركات التابعة.

العمليات المتوقفة

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 المفصّل عنها أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة (يتبع)

أ. نتائج العمليات المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥,٢٢٦	٥,٣٩١	إيرادات
٥,٣٠٥	٥,٣٤٧	مصرفات
(٧٩)	٤٤	صافي الربح

ب. التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٨٦٣)	١٨٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١)	(٣١٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٦٦	٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٩٨)	(١٣٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات المتوقعة

٢٣. استحواذ على شركات تابعة

خلال السنة، قامت المجموعة بالاستحواذ على حصص مسيطرة في الشركات التابعة التالية.

طبيعة الأنشطة	بلد التأسيس	نسبة الملكية المشتركة
إدارة الأصول العقارية	الولايات المتحدة	٥١%

إس كيو توبكو II إل إل سي

المقابل المحول والحصص الغير مسيطرة

كان المقابل المحول للاستحواذ في شكل نقدي وعيني للخدمات المقدمة من قبل المجموعة. يتم قياس المقابل المحول بشكل عام بالقيمة العادلة، ويتم احتساب الحصة في الشركات التابعة التي يحتفظ بها المساهمين، عدا المجموعة، في البيانات المالية الموحدة ضمن بند "حصص غير مسيطرة" بناء على الحصة التناسبية للمساهمين غير المسيطرين في المبالغ المحتسبة لصافي موجودات الشركة المستثمر فيها، أو القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ على الشركة المستثمر فيها على أساس كل معاملة على حده، بناء على اختيار السياسة المحاسبية للمجموعة. في حال كان المقابل يشمل مقابلاً طارئاً يستحق الدفع في المستقبل استناداً إلى التزامات الأداء والخدمة للموظفين المستثمرين، فإنه يتم احتسابه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ - المدفوعات على أساس الأسهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٣. شراء شركات تابعة (يتبع)

الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة

المنشأة المستحوذ عليها تم اعتبارها كأعمال تجارية. تم الإعلان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وحصص حقوق الملكية على أساس انتقالي. إذا كانت المعلومات الجديدة، التي يتم الحصول عليها في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ بخصوص الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، تحدد التسويات على المبالغ المذكورة أعلاه، أو أي شروط إضافية كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، فإنه سيتم تعديل محاسبة الاستحواذ. يجب القيام بالتعديلات على محاسبة الاستحواذ الانتقالية على أساس رجعي.

المبالغ المعلن عنها أدناه تمثل القيم المستحوذ عليها الدفترية المعدلة للمنشآت المشتراة بتاريخ الاستحواذ، والمعلن عنها على أساس انتقالي، كما تسمح به المعايير المحاسبية.

المجموع	
٣٣٧	ذمم مدينة
٤٠٧	نقد وأرصدة البنوك
٧٤٤	مجموع الموجودات
٢	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٢	مجموع المطلوبات
٧٤٢	مجموع صافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد (أ)

المجموع	
٥,١٢٥	المقابل
٣٦٣	الحصص غير المسيطرة المحتسبة
٥,٤٨٨	مجموع المقابل (ب)
(٤,٧٤٦)	الشهرة (أ - ب)

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، صافي النقد المستحوذ عليه من دمج العمليات مذكور أدناه:

المجموع	
٤٠٧	النقد وأرصدة البنوك المستحوذة كجزء من دمج العمليات
(٥,١٢٥)	مطروحاً: المقابل النقدي
(٤,٧١٨)	صافي التدفقات النقدية من شراء الشركات التابعة

كما قامت المجموعة بالاستحواذ على موجودات تحت الإدارة بمبلغ ١,١٩٦ ألف دولار أمريكي. بالإضافة إلى الأصول المذكورة أعلاه. الدخل لفترة الستة أشهر الأولى سيكون ٨٠٢ ألف دولار أمريكي، على افتراض أن المعاملة قد تمت في بداية السنة.