

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

رقم السجل التجاري	: ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص.ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف: ٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨ +
أعضاء مجلس الإدارة	: جاسم الصديقي معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة هشام الرئيس عمرو سعد عمر المنهالي مازن بن محمد السعيد (حتى ٣٠ مارس ٢٠٢٠) مصباح سيف المطيري غازي فيصل الهاجري بشار محمد المطوع (حتى ١ إبريل ٢٠٢٠) راشد ناصر الكعبي مصطفى خريبة علي مراد (من ٩ إبريل ٢٠٢٠) أحمد الأحمدي (من ٩ إبريل ٢٠٢٠)
الرئيس التنفيذي	: هشام الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٣٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٩ - ٤٠	معلومات إضافية

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤل عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وأن مسؤليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

محمد بيبي

١٧ أغسطس ٢٠٢٠

المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة) معدلة إيضاح (١٤،(١)٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) معدلة إيضاح (١٤،(١)٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	إيضاح
٣٧١,٨٠٥	٣٦٤,٥٩٨	٥٩٨,٩٦٩	
١,٦٨٢,٤٠٥	١,٥٨٨,٦٦١	١,٥٩٤,٤٦٢	٩
١,٣٠٠,٢٣١	١,٢٧٢,٧٧٧	١,٢٧٥,٦٢٢	١٠
١,٨٢١,٤٤٤	١,٨٠٦,٠٠٩	١,٨٠٨,٥٣٤	١١
٢٧٩,٠٤٨	٢٦٨,١٧٥	٢٥١,٣٢٨	١٢
٧٧,٠٤٨	٩٦,٥٠٧	٩٨,٥٥٨	١٣
٥٠٢,٨٧٧	٤٤٤,٦٨٩	٣٩٩,٥٥٥	
١٠٣,١١٦	١٠٣,٨٥٧	١٠٧,٧٤٣	
٦,١٣٧,٩٧٤	٥,٩٤٥,٢٧٣	٦,١٣٤,٧٧١	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			محفظة الخزينة
			موجودات التحويلات
			عقارات استثمارية
			استثمارات الملكية الخاصة
			استثمارات مشتركة
			ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			أموال العملاء
			إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
			حسابات جارية للعملاء
			تمويلات لأجل
			ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
			مجموع المطلوبات
			حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
			رأس المال
			أسهم خزينة
			احتياطي قانوني
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
			أرباح مستتقة
			احتياطي أسهم منحة
			مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
			حصص غير مسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٧ أغسطس ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة) معدلة إيضاح ١٤،(١)٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	
		العمليات المستمرة
		إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١,٣٥٨	٢,٧٢٧	إدارة الأصول
٤٢,٠٨٩	٣٨,٢٣٧	إيرادات متعلقة بالصفقات
٤٣,٤٤٧	٤٠,٩٦٤	
		إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٣٨,٧٦٢	٤١,٢٦٨	إيراد التمويل
١٧,٣٣٠	١٧,٣٧٢	إيراد الخزينة والاستثمار
١٠,٧٤٥	٣,٢٠٦	الرسوم وإيرادات أخرى
(١٩,١٣٠)	(١٥,٩٧٨)	مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٩,٧٨٨)	(١٣,٤٩٤)	مطروحاً: مصروفات التمويل
٣٧,٩١٩	٣٢,٣٧٤	
		إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة
١٠,٠٨٦	١٩,٣٠٠	إيراد الاستثمار المباشر، صافي
٢٩,٤٠٦	-	إيراد متعلق بإعادة الهيكلة
٥٠٧	٤,١٠٩	أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة
٣٩,٩٩٩	٢٣,٤٠٩	
		إيراد العقارات
١٣,٥١٧	٩,٢٥٦	التطوير والبيع
١,٢٤٨	١,١٥٧	الإيجار والدخل التشغيلي
١٤,٧٦٥	١٠,٤١٣	
		إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
٢٥,٤٥٩	٣٥,٢٤٠	إيراد التمويل
-	(١٠,٩٣٣)	خسارة القيمة العادلة لاستثمارات الخزينة، صافي
١,٩٥٦	١٥,٠٥٩	إيرادات أخرى، صافي
٢٧,٤١٥	٣٩,٣٦٦	
١٦٣,٥٤٥	١٤٦,٥٢٦	
		مجموع الإيرادات
٤٨,٧٨٣	٥٧,٦٤٩	مصروفات تشغيلية
٥٣,٧٠٥	٦٦,٩٤٤	مصروفات التمويل
١٢,١٦٤	١,٥٤٧	مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
١١٤,٦٥٢	١٢٦,١٤٠	مجموع المصروفات
٤٨,٨٩٣	٢٠,٣٨٦	ربح من العمليات المستمرة
(٤٦٧)	-	خسارة من العمليات غير المستمرة، صافي
٤٨,٤٢٦	٢٠,٣٨٦	ربح الفترة
		المنسوب إلى :
٤٩,١٣٤	١٥,٠٥٤	مساهمي البنك
(٧٠٨)	٥,٣٣٢	حصص غير مسيطرة
٤٨,٤٢٦	٢٠,٣٨٦	
		العائد على السهم
١,٤٥	٠,٤٥	العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)
		العائد على السهم - العمليات المستمرة
١,٤٧	٠,٤٥	العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,٢٩٢,٨٧١	٢٨٨,٣٢٨	١,٠٠٤,٥٤٣	١,١٩٨	(٢,٤٩٨)	(٢٩,٤٢٥)	٧,٧٣٧	١٢٥,٣١٢	(٧٣,٤١٩)	٩٧٥,٦٣٨
٢٠,٣٨٦	٥,٣٣٢	١٥,٠٥٤	-	١٥,٠٥٤	-	-	-	-	-
(٢٠,٩١٠)	(٢٦٧)	(٢٠,٦٤٣)	-	-	-	(٢٠,٦٤٣)	-	-	-
(٥٢٤)	٥,٠٦٥	(٥,٥٨٩)	-	١٥,٠٥٤	-	(٢٠,٦٤٣)	-	-	-
(٧٤,٢٠٤)	(١٤,٣١١)	(٥٩,٨٩٣)	-	(٥٩,٨٩٣)	-	-	-	-	-
(٢٥,٢٩٥)	(١١,٢٧٩)	(١٤,٠١٦)	-	(١٤,٠١٦)	-	-	-	-	-
٤,٠٥٤	٩٣٦	٣,١١٨	-	٣,١١٨	-	-	-	-	-
(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(١,٦٤٦)	(٢٥٨)	(١,٣٨٨)	-	(١,٣٨٨)	-	-	-	-	-
(٤٨,٢٣٧)	-	(٤٨,٢٣٧)	-	-	-	-	-	(٤٨,٢٣٧)	-
٤٩,٢٥٧	-	٤٩,٢٥٧	-	(٢٠,٦٥٠)	-	-	-	٦٩,٩٠٧	-
(٢٥,٠٥٢)	-	(٢٥,٠٥٢)	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٥٢)	-
(٢٣,٤٩٥)	(٣,٩٩١)	(١٩,٥٠٤)	-	-	(١٩,٥٠٤)	-	-	-	-
٦٣,٧٤٧	٦٣,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٨١,٤٧٦	٣٢٨,٢٣٧	٨٥٣,٢٣٩	١,١٩٨	(١١٠,٢٧٣)	(٤٨,٩٢٩)	(١٢,٩٠٦)	١٢٥,٣١٢	(٧٦,٨٠١)	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

ريح الفترة (صفحة ٣)

تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحسوبة

مساهمة راسمالية إضافية في شركة تابعة (إيضاح ١)

خسارة التعديل على موجودات التمويلات

(إيضاح ٢ (أ) و ١٠)

منحة حكومية (إيضاح ٢ (ب))

أرباح أسهم معلنة (إيضاح ٨)

المحول لصندوق الزكاة

والأعمال الخيرية (صفحة ٨)

شراء أسهم خزينة

بيع أسهم خزينة

أسهم خزينة مشتراة لبرنامج حوافز

الموظفين

فروقات تحويل العملات الأجنبية

حصة غير مسيطرة ناشئة من استملاك شركة تابعة

(إيضاح ١٦)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
			المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,٤٢٢,٧٧٨	٤٠,٥٥٦	٣٢٣,٤٠٨	١,٠٥٨,٨١٤	١,٠٨٦	٩٨,٣١٨	(٤٣,٣٨٠)	(٤,٧٢٥)	١١٧,٣٠١	(٨٥,٤٢٤)	٩٧٥,٦٣٨
-	(٢٥,٣٩٦)	٢٥,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٢٢,٧٧٨	١٥,١٦٠	٣٤٨,٨٠٤	١,٠٥٨,٨١٤	١,٠٨٦	٩٨,٣١٨	(٤٣,٣٨٠)	(٤,٧٢٥)	١١٧,٣٠١	(٨٥,٤٢٤)	٩٧٥,٦٣٨
٤٨,٤٢٦	-	(٧٠٨)	٤٩,١٣٤	-	٤٩,١٣٤	-	-	-	-	-
(٩١٦)	-	-	(٩١٦)	-	-	-	(٩١٦)	-	-	-
٤٧,٥١٠	-	(٧٠٨)	٤٨,٢١٨	-	٤٩,١٣٤	-	(٩١٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	(٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٥٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	٤,٤٥١	-	-	-	٥٠,٥٤٩	(٥٥,٠٠٠)
(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(٢,٤٤٢)	-	(٢٢٣)	(٢,٢١٩)	-	(٢,٢١٩)	-	-	-	-	-
١١٢	-	-	١١٢	١١٢	-	-	-	-	-	-
(١٠٩,٦٢٧)	-	-	(١٠٩,٦٢٧)	-	-	-	-	-	(١٠٩,٦٢٧)	-
٧٠,٧٩٥	-	-	٧٠,٧٩٥	-	(١٤,٨١٧)	-	-	-	٨٥,٦١٢	-
(٤,٦٢٦)	-	(٤,٨٥٦)	٢٣٠	-	-	٢٣٠	-	-	-	-
(١٤,٧٢٩)	(١٥,١٦٠)	-	٤٣١	-	٤٣١	-	-	-	-	-
١,٣٧٩,٧٧١	-	٣٤٣,٠١٧	١,٠٣٦,٧٥٤	١,١٩٨	٥٠,٢٩٨	(٤٣,١٥٠)	(٥,٦٤١)	١١٧,٣٠١	(٥٨,٨٩٠)	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ *
(كما أعلن عنه سابقاً)
إعادة تصنيف شركة تابعة من
محتفظ بها لغرض البيع إلى محتفظ
بها للاستخدام (إيضاح ١٤)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ *
(المعدل)

ربح الفترة (صفحة ٣)
تغيرات القيمة العادلة خلال
الفترة

مجموع الإيرادات
والمصروفات المحتسبة

أسهم منحة صادرة
إلغاء أسهم خزينة
أرباح أسهم معلنة (إيضاح ٨)
المحول لصندوق الزكاة
والأعمال الخيرية (صفحة ٨)
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز
الموظفين
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
فروقات تحويل العملات الأجنبية
شراء حصة غير مسيطرة بدون
تغير السيطرة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

* اعتاد البنك على احتساب ربح / (خسارة) بيع أسهم الخزينة في الاحتياطي القانوني. قام البنك بإعادة تصنيف الخسائر من بيع أسهم الخزينة بمبلغ ٢٤,٨١٨ ألف دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى الأرباح المستبقة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٤٨,٤٢٦	٢٠,٣٨٦	أنشطة العمليات
(١٣,٥٦٠)	(١٦,٤٧٠)	ربح الفترة
(١٠,٤٨٢)	(٢٣,٤٠٩)	تعديلات لـ:
(١٦,٥٣٠)	(٨,٦٢٣)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٦٢٣	(١,١٧٤)	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
(٢٩,٤٠٦)	-	إيراد من أرباح الأسهم وربح / (خسارة) من استثمارات الخزينة
٦٣,٤٩٣	٨٠,٤٠٨	(أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية
١٢,١٦٤	١,٥٤٧	إيراد متعلق بإعادة الهيكلة
١,٠٩٧	١,٣٠٨	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٥٥,٨٢٥	٥٣,٩٧٣	
(٢٨٠,٥٣٧)	٣٤٦,٧٦٢	تغييرات في:
(٩١,٢٨٤)	(٢,٨٤٥)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر)
(١٧٩,٥١٥)	٣١,٥٨١	موجودات التمويل
(١٥,٧٨٣)	٤٤,١٤٥	موجودات أخرى
١٤,٤٥٨	٣٣,٥٢٦	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
١,١٦١,٣٦٨	(١٥٠,٤٦١)	أموال العملاء
(١٤,٢٢٣)	(١٩,٧٩٣)	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
٩٨,٩٢٧	(١١٩,٨٢٢)	حسابات جارية للعملاء
(٤٨,٠٤٢)	(٥٢,٧٣١)	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٧٠١,١٩٤	١٦٤,٣٣٥	صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(٢٧٣)	(٢٣٣)	مدفوعات لشراء معدات
٢,١٥٦	١,٠٠٨	مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
(٢٦١,٧٤٨)	(٢٦٨,٧٩٧)	شراء محفظة الخزينة، صافي
-	٣٢,٨٥٦	نقد مستحوذ من استملاك شركة تابعة
٣٨,١١٨	٣٤٢	مقبوضات من بيع عقار استثماري
٣,٠٦٥	٧,١٢٨	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(١١,٧٣٤)	(١٢,١٩٧)	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
(٢٣٠,٤١٦)	(٢٣٩,٨٩٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٥٩,٠٢٨)	٦٥٠,٠٤٠	مطلوبات التمويل، صافي
(٢٥,٧٩٤)	(٨٢,٥٩٥)	مصروفات تمويل مدفوعة
(٢٧,٨٢٩)	(٣٣,٣٩٧)	أرباح أسهم مدفوعة
(٩,٠٢٦)	-	شراء حصة غير مسيطرة
(٣٩,١٨٢)	(٢٤,١٢٤)	شراء أسهم خزينة، صافي
(١٦٠,٨٥٩)	٥٠٩,٩٢٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل
٣٠٩,٩١٩	٤٣٤,٣٦٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٩٧,٦٢٠	٣٦٧,٥٣٣	النقد وما في حكمه في ١ يناير*
٧٠٧,٥٣٩	٨٠١,٨٩٩	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
		يتمثل النقد وما في حكمه في: *
٢٩٨,٥٤٤	٥٥٩,٠٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٤٠٨,٩٩٥	٢٤٢,٨٧٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)
٧٠٧,٥٣٩	٨٠١,٨٩٩	

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٦١٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٩٨ ألف دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠		
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٥	٧,٩١	١٢	-	-	-	-	(١٠)	١٠٣	٧,٩١	١٣	
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	
٢٨,٤٥١			-	-	-	-	(١٠)	٢٨,٤٥٩			

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (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)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩		
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجمل 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
١٠٣	٧,٩١	١٣	-	-	-	-	١٢	٩١	٧,٠٣	١٣	
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	
٢٨,٤٥٩			-	-	-	-	١٢	٢٨,٤٤٧			

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٢,٤٣٧	١,٦٤٦	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٢٥٦	١٠٣	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٢,٦٩٣	١,٧٤٩	مجموع المصادر
(١,٣٦٨)	(١٨٥)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
		تبرعات لمؤسسات خيرية
(١,٣٦٨)	(١٨٥)	مجموع الاستخدامات
١,٣٢٥	١,٥٦٤	فائض المصادر على الاستخدامات
٤,٦٣٦	٥,٤٠٧	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,٩٦١	٦,٩٧١	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو
٩٧٣	١,٤٢٦	تتمثل في:
٤,٩٨٨	٥,٥٤٥	الزكاة المستحقة
٥,٩٦١	٦,٩٧١	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ من المعلومات المالية لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (جي اف اتش أو "البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").
تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

نشاط العمل الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية ٢٠١٩	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش كابيتال المحدودة
أعمال مصرفية بالتجزئة	٪٥٥,٤١	مملكة البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)*
تطوير العقارات	٪١٠٠		شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)
صناعة الإسمنت	٪٥١,٧٢		شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة)
مصرف استثماري إسلامي	٪٥٠,٤١		المصرف العالمي ش.م.ب مقفلة (GBCorp) (إيضاح ١٧)
تطوير العقارات	٪٨٩,٢٦	جزر الكايمن	شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)
تطوير العقارات	٪٨٢,٩٢		شركة مرفأ تونس للاستثمار
تطوير العقارات	٪٨٠,٢٧		شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات ("معاً مشاريع الهند")
الاستثمار في العقارات	٪٥١,١٨	دولة الكويت	شركة الخليج القابضة ش.م.ب
تطوير العقارات	٪١٠٠,٠٠	مملكة البحرين	شركة المساحات الجنوبية للتطوير العقاري ش.ش.و

(*): خلال الفترة، أصدر المصرف الخليجي التجاري أوراق مالية من فئة رأس المال الأولى بمبلغ ١٩١ مليون دولار أمريكي، تم الاكتتاب فيها بالكامل من قبل البنك في صورة نقد وتحويل بعض الأصول. بما أن المصرف الخليجي التجاري هو شركة تابعة، فقد تم احتساب المعاملة كمعاملات بين حاملي حقوق الملكية، مع الاحتفاظ بالسيطرة (أي الحصص غير المسيطرة للمصرف الخليجي التجاري والبنك). بالتالي، فقد تم احتساب علاوة إصدار بمبلغ ٥٩,٨ مليون دولار أمريكي مقابل الاكتتاب في الأوراق المالية من فئة رأس المال الأولى (يمثل فائض الفرق بين المساهمة وحصة الشركة الأم في صافي موجودات الشركة التابعة) كتسوية في الأرباح المستتقة والحصص غير المسيطرة للمصرف الخليجي التجاري. تم تحميل الحصة في تكاليف إصدار رأس المال الإضافي من الفئة الأولى المنسوبة للحصص غير المسيطرة في المصرف الخليجي التجاري على بند الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

٢. أساس الإعداد

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

أ) احتساب خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة من تأجيل دفعات القروض المقدمة للعملاء المتأثرين بوباء الكورونا (كوفيد - ١٩)، بدون احتساب أرباح إضافية، في حقوق الملكية، بدلاً من حساب الأرباح والخسائر حسب متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. أي أرباح أو خسائر أخرى من تعديلات موجودات مالية يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية. الرجاء الرجوع لإيضاح رقم (١٠) لتفاصيل إضافية، و؛

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (يتبع)

ب) احتساب المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات الدعم الخاصة بوباء الكورونا (كوفيد - ١٩) التي تستوفي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من حساب الأرباح أو الخسائر حسب المتطلبات المحاسبية لتأثير جائحة كورونا (كوفيد ١٩) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. سيكون هذا فقط إلى حد أي خسارة تعديل محتسبة في حقوق الملكية نتيجة لـ (أ) أعلاه، وفي حال كان هذا المبلغ يفوق مبلغ خسارة التعديل، يتم احتساب الرصيد المتبقي في حساب الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب أي مساعدات مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية. الرجاء الرجوع لإيضاح رقم (١٨) لتفاصيل إضافية،

الإطار أعلاه المستخدم في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة يشار إليه فيما يلي بإسم "معايير المحاسبة المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي". تم تطبيق التغيير في السياسات المحاسبية بأثر رجعي، ولم ينتج عنه أي تغيير على المعلومات المالية المعلنة لفترة المقارنة.

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

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 ٢٠١٩. بالرغم من 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فيما عدا ما هو مشروح في إيضاح رقم (٢) "أسس إعداد وعرض البيانات" أعلاه، والتغييرات الناتجة من تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة التالية السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة أي تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية المعلن سابقاً للبنك/ للمجموعة، وبالرغم من ذلك، فقد نتج عنها إفصاحات إضافية.

أ) التطبيق المبكر للمعايير الجديدة الصادرة خلال السنة

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) - وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ٢٠١٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠.

الهدف من هذا المعيار هو وضع السياسات المحاسبية وسياسات إعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، الموجودات والالتزامات ذات العلاقة، كلما كان قابلاً للتطبيق، للمؤسسات المالية الإسلامية من كلا المنظرين كأصيل (مستثمر) ووكيل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التطبيق المبكر للمعايير الجديدة الصادرة خلال السنة (يتبع)

تستخدم المجموعة هيكل الوكالة لجمع المال من سوق الإيداع بين البنوك، ومن العملاء، وتم إدراج هذه الأموال كمطلوبات ضمن بند إيداعات من المؤسسات المالية، وإيداعات من المؤسسات غير المالية الأفراد على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يتم مزج جميع الأموال التي جمعت باستخدام هيكل الوكالة، والتي يطلق عليها مجتمعة "وعاء الوكالة"، مع وعاء الأموال الممولة بصورة مشتركة من قبل البنك، وذلك استناداً على اتفاقية المضاربة الموازية ذات العلاقة. يتم استثمار هذه الأموال الممزوجة في وعاء أصول مشترك، بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة وبدون أي قيود حول مكان، وكيفية، ولأي غرض يتم استثمار هذه الأموال. بعد تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) في ١ يناير ٢٠٢٠، تم تصنيف وعاء الوكالة كجزء من وعاء المضاربة للتمويل ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار، ويتم تسجيل الأرباح المدفوعة على هذه العقود كجزء من تحديد العائد على الاستثمار لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

وفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣١)، قد تختار المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار على المعاملات القائمة فعلاً والتي تم تنفيذها قبل ١ يناير ٢٠٢٠، والتي لها تواريخ استحقاق تعاقدية أصلية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن تطبيق هذا المعيار أدى لتغيير في تصنيف جميع عقود التمويل القائمة على الوكالة كجزء من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار، والإفصاحات الإضافية المرتبطة بها.

(٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ٢٠١٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض وإفصاحات الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسات سواء كانت في هيئة أدوات دين، أو أسهم حقوق ملكية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة.

يصنف المعيار الاستثمارات إلى عدة أنواع هي استثمارات حقوق الملكية، واستثمارات أدوات الدين، وأدوات استثمارية أخرى. يمكن تصنيف وقياس الاستثمارات بالتكلفة المضافة، أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تعتمد فئات التصنيف الآن على اختبارات نموذج العمل، ولن يسمح بإعادة التصنيف إلا في حال تغيير نموذج العمل، وسيتم تطبيقه بأثر مستقبلي.

استثمارات حقوق الملكية يجب أن تكون بالقيمة العادلة، وتخضع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لمخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) - "انخفاض القيمة، والخسائر الانتمائية والالتزامات ذات المخاطر العالية". في حالات محدودة، وحين تكون المؤسسة المالية غير قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية، من الممكن اعتبار التكلفة كأفضل تقدير للقيمة العادلة.

المعيار ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١، مع خيار التطبيق مبكراً، وسيكون قابلاً للتطبيق بأثر رجعي. على الرغم من ذلك، فإن الأثر التراكمي، إن وجد، المنسوب لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للفترة السابقة، يجب تعديله مع القيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بالموجودات الممولة بفئة أصحاب المصلحة ذوي العلاقة.

إن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) أدى لتغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة باحتساب، وتصنيف، وقياس الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، ومع ذلك، لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) أي أثر جوهري على أي من المبالغ المعلنة سابقاً في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وبيانات المجموعة المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المحددة لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) المطبقة في الفترة الحالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التطبيق المبكر للمعايير الجديدة الصادرة خلال السنة (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية

التبويب والتصنيف

يحدد معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) منهجية التصنيف والقياس للاستثمار في الصكوك، والأسهم، والأدوات المماثلة، والتي تعكس نموذج العمل التي يتم إدارة هذه الاستثمارات من خلالها، وخصائص التدفقات النقدية المعنية. بموجب المعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

١. استثمارات حقوق الملكية
٢. استثمارات أدوات الدين، بما في ذلك:
 - أدوات دين نقدية؛ و
 - أدوات دين غير نقدية؛ و
 - أدوات استثمارية أخرى

ما لم يتم ممارسة خيارات الاحتساب المبدئي غير القابلة للنفذ بموجب المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات على أنها مقاسة لاحقاً إما (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس كل مما يلي:

- نموذج عمل المجموعة لإدارة الاستثمارات؛ و
- خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمارات، بما ما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامية المعنية.

إعادة تصنيف الأصول والخصوم

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ إلى التغيير التالي في تصنيف الاستثمارات بناءً على إعادة تقييم تصنيف نموذج الأعمال للموجودات في ١ يناير ٢٠٢٠:

القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥)	التصنيف الجديد بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣)	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥)	
				استثمارات الأوراق المالية
٢٨٤,٩٠٤	٢٨٤,٩٠٤	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات في صكوك
٥١٧,٣٧٥	٥١٧,٣٧٥	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	
٢٣٩,٨٠٧	٢٣٩,٨٠٧	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات في أسهم
٢١,٧٦٤	٢١,٧٦٤	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
٢١٩,٤٢٥	٢١٩,٤٢٥	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التطبيق المبكر للمعايير الجديدة الصادرة خلال السنة (يتبع)

الأثر من تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) موضح أدناه:

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بآلاف الدولارات الأمريكية	أرباح مستبقة بآلاف الدولارات الأمريكية
(٤,٧٥٢)	١٢٣,١٣٦
(٤,٧٥٢)	١٢٣,١٣٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (كما أعلن عنه سابقاً)

الأثر على إعادة تصنيف الأدوات المالية

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (المعدل)

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بآلاف الدولارات الأمريكية	أرباح مستبقة بآلاف الدولارات الأمريكية
(٤,٨٣١)	١٠,٠٧٠
١٢,٥٦٨	(١٢,٥٦٨)
٧,٧٣٧	(٢,٤٩٨)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (كما أعلن عنه سابقاً)

الأثر على إعادة تصنيف الأدوات المالية

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (المعدل)

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية

١. معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) - الإجارة

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

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض والإفصاح لمعاملات الإجارة (أصل الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي دخلت فيها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر وكمتأجر. يهدف هذا المعيار الجديد لمعالجة المسائل التي يواجهها قطاع التمويل الإسلامي فيما يتعلق بالمحاسبة وإعداد التقارير المالية، بالإضافة لتحسين طرق المعالجة الحالية بما يتماشى مع الممارسات الدولية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، فإن عملية وضع التقديرات والافتراضات المطلوبة تنطوي على مزيد من التحديات بسبب عدم اليقين السائد الناشئ عن أثر جائحة كورونا (كوفيد ١٩) الذي يتطلب استخدام تقديرات الإدارة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الشكوك الاقتصادية الناجمة عن جائحة كورونا، وتقلبات أسعار النفط التي أثرت على التوقعات الاقتصادية لمنطقة الشرق الأوسط، تطلبت من المجموعة تحديث المدخلات والفرضيات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ، ونظراً لتطور الوضع بسرعة، فقد أخذت المجموعة بالاعتبار أثر التقلبات الشديدة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية، عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم إجراء تحليل سيناريو اجهاد مع فرضيات اجهاد مختلفة مع الأخذ بالاعتبار لجميع معايير النموذج، أي التوزيع المحتمل للسيناريو الاقتصادي، واحتمال التعثر في السداد، والخسارة بسبب التعثر في السداد، والتعرض للتعثر وفترة التعرض. بالإضافة لذلك، تم إجراء تقييم شامل لجميع العملاء من الشركات يشمل جميع العوامل ذات الصلة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الوضع المالي، وتوقعات القطاع، وهيكل التسهيلات، ومدى الخبرة، ودعم المساهمين، إلخ. يحتوي كل قطاع ضمن المحفظة على مجموعة واسعة من العملاء، بدءاً من العملاء المعرضين للضرر من الجائحة إلى العملاء ذوي الوضع المالي القوي لتحمل الانكماش، وتم إجراء تسويات نوعية تبعاً لذلك. بالنظر لحقيقة ان قاعدة العملاء تتركز في البحرين والمنطقة بشكل أساسي، فإن جميع جهود الإغاثة الحكومية للتخفيف من آثار جائحة كورونا (كوفيد ١٩) سيكون لها تأثير إيجابي على تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. أدرجت المجموعة تأثير هذه الجهود في تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة المستمر.

تم عمل التقديرات والفرضيات المتعلقة بها في سياق تأثير جائحة كورونا وتعكس التجربة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. فيما يتعلق بجائحة كورونا (كوفيد - ١٩)، تشمل القرارات والفرضيات مدى وفترة الوباء، وأثار إجراءات الحكومات والسلطات الأخرى، واستجابة الشركات والمستهلكين في القطاعات المختلفة، إلى جانب التأثير المرتبط بها على الاقتصاد العالمي. تبعاً لذلك، فإن تقديرات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة غير مؤكدة في طبيعتها، ونتيجة لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن ذلك يتضمن القيام بالاجتهادات لتحديد الأحكام ونقاط الإطلاق لتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي للتسهيلات الائتمانية، مما سيؤدي لانتقال الأصول المالية من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢".

تستمر المجموعة في تقييم المقترضين لعوامل احتمالات التعثر في الدفع، مع أخذ السبب الرئيسي لأي مصاعب مالية بالاعتبار، وما إذا كان من المرجح أن يكون هذا السبب مؤقتاً نتيجة لجائحة كورونا (كوفيد - ١٩)، أو لفترة أطول.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤. الأحكام والتقديرات (يتبع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

خلال الفترة، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، قامت المجموعة بتأجيل أقساط تمويل العملاء المؤهلين/المتضررين، لفترة ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات كسيولة قصيرة الأجل لتعامل المقترضين مع أمور التدفقات النقدية. هذه المساعدة المقدمة للعملاء قد تشير لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. بالرغم من ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد مساعدات الدفع هذه لن تؤدي تلقائياً لزيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وترحيل المرحلة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث أن الغرض من تقديمها هو مساعدة المقترضين المتضررين من جائحة الكورونا (كوفيد - ١٩) على استئناف المدفوعات المنتظمة. في هذه المرحلة، لا يوجد معلومات كافية تمكن المجموعة من التفريق بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين، والتغيير في مخاطر الائتمان لمدى الحياة.

معقولية المعلومات التطلعية

تستخدم التقديرات في تحديد أي من متغيرات المعلومات التطلعية ذات صلة بمحافظ التمويل المعينة، ولتحديد حساسية العوامل للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. تستمد المجموعة سيناريو اقتصادي تطلعي "للحالة الأساسية"، والذي يعكس وجهة نظر المجموعة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية الأكثر ترجيحاً.

أي تغييرات تتم على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد الأثر الكلي لجائحة الكورونا تخضع لمستويات عالية من عدم اليقين، كون المعلومات التطلعية المتوفرة حالياً والتي تستند عليها هذه التغييرات هي محدودة.

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي، وتحديد العوامل الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، مع تطبيق اجتهادات وأحكام الخبرة في هذه العملية. هذه العوامل الاقتصادية وأثرها المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد، وقيمة التعرض للتعثر في السداد يختلف لكل أداة مالية. يتم الحصول على تقدير هذه العوامل الاقتصادية (السيناريو الاقتصادي الأساسي، والتصاعدي والتنازلي) من مصادر خارجية على أساس سنوي.

تستمر المجموعة بتقييم التعرضات الجوهرية للشركات بصورة فردية، لتوفير حماية كافية مقابل أي حركات سلبية نتيجة لجائحة الكورونا (كوفيد - ١٩).

ترجيحات الاحتمالات

تستخدم الإدارة التقديرات عند تحديد ترجيحات الاحتمالات لكل سيناريو، مع الأخذ بالاعتبار للمخاطر الشوك المحيطة سيناريو الحالة الأساسية.

في ضوء البيئة الاقتصادية الحالية الذي يلفها الغموض، قامت المجموعة بإعادة تقييم ترجيح السيناريو، ليعكس أثر الشوك الحالية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. عند إجراء التقديرات، قامت المجموعة بتقييم عدد من خلال التشديد على الأساس السابق (الذي يشمل سيناريو الحالة الأساسية، والسيناريو التصاعدي والتنازلي) وتغيير الترجيحات التنازلية إلى معدل ١٠٠٪.

كما هو الحال مع أي تقديرات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجات عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بصورة جوهرية عن هذه التوقعات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ما عدا التغييرات المذكورة أدناه:

مخاطر الائتمان

الشكوك المحيطة بجائحة كورونا والتقلبات الاقتصادية الناتجة أثرت على العمليات المالية للمجموعة كما يتوقع أن تؤثر على أغلب العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقدير درجة التأثير التي يواجهها كل قطاع في هذه المرحلة، فإن القطاعات الرئيسية الأكثر تأثراً هي الضيافة، والسياحة، والترفيه، وشركات الطيران/النقل، والتجار. بالإضافة لذلك، من المتوقع أن تتأثر بعض القطاعات الأخرى بصورة غير مباشرة، مثل المقاولات، والعقارات، وتجارة الجملة. كما سيكون لتقلب أسعار النفط خلال الجزء الأول من عام ٢٠٢٠ تأثير إقليمي بسبب مساهمته في الاقتصادات الإقليمية.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور، اتخذت المجموعة تدابير وإجراءات وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اعتماد نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية، وبالتالي تشديد معايير تقديم الائتمان للقطاعات المتضررة. تم تأجيل دفعات التمويلات للعملاء، بما في ذلك القطاع الخاص، وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، التزاماً بتعليمات مصرف البحرين المركزي. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى انخفاض صرف التسهيلات التمويلية، مما يؤدي لخفض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

تتطور آثار جائحة كورونا على السيولة وملف مخاطر التمويل للنظام المصرفي، وتخضع للمراقبة والتقييم المستمرين. أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمواجهة آثار جائحة كورونا، ولتخفيف متطلبات السيولة في القطاع المصرفي ومساعدة البنوك في الالتزام بالنسب التنظيمية، وفيما يلي بعض هذه الإجراءات الهامة التي لها أثر على مخاطر السيولة و رأس المال التنظيمي للمجموعة:

- تأجيل دفع الأقساط لفترة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين.
- للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١، زيادة عدد الأيام من ٣٠ يوماً إلى ٧٤ يوماً.
- معاملات إعادة الشراء الملزمة للبنوك المؤهلة بنسبة صفر بالمئة.
- تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪.
- تخفيض نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪.
- إضافة إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية الإضافية للمرحلة ١ و ٢ من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠، إلى رأس المال من الفئة الأولى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ بشكل متناسبي من رأس المال من الفئة الأولى على أساس سنوي للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

شددت إدارة المجموعة في مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. استجابة لتفشي جائحة كورونا (كوفيد - ١٩)، استعانت المجموعة بخطة الطوارئ الخاصة بالسيولة، وتستمر بمراقبة والتجاوب مع جميع متطلبات السيولة والتمويل المعروضة. تواصل المجموعة معايرة سيناريوهات فحص الإجهاد لظروف السوق الحالية، بغرض تقييم الأثر على المجموعة في ظل الإجهاد الشديد الحالي. كما في تاريخ إعداد التقارير المالية، لا يزال وضع السيولة والتمويل للمجموعة قوياً، وبوضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب. تم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول السيولة التنظيمية ونسب رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

إدارة المخاطر التشغيلية

استجابة لتفشي جائحة الكورونا، كانت هناك تغييرات مختلفة على نموذج العمل، والتواصل مع العملاء، وطرق الدفع والتسوية الرقمية، واكتساب العملاء وتنفيذ العقود، وتنفيذ المعاملات مع والنيابة عن العملاء. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناتجة من الوضع الحالي، والتغيرات في طريقة إدارة الأعمال. قامت إدارة المخاطر التشغيلية بمراجعة شاملة لبيئة الرقابة الحالية، ونظرت إدارة المخاطر التشغيلية فيما إذا كان سيتم تحديث سجلات المخاطر، من خلال تحديد أحداث الخسارة المحتملة، استناداً على مراجعتها للعمليات التجارية في البيئة الحالية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لم يكن لدى المجموعة أي مشاكل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

إصلاحات سعر الفائدة ما بين بنوك (IBOR)

تتجه إصلاحات IBOR إلى المرحلة الثانية، والتي تتعلق باستبدال المعدلات المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. يعد تأثير استبدال السعر على منتجات وخدمات المجموعة أحد المحركات الحاسمة لهذا المشروع. بهدف تحقيق انتقال منظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن هذا الانتقال، فإن إدارة المجموعة في طور التخطيط لمشروع انتقال المجموعة وتواصل التعامل مع مختلف أصحاب المصلحة. يُتوقع أن يكون المشروع جوهرياً من حيث الحجم والتعقيد، وسيؤثر على المنتجات، والأنظمة والعمليات الداخلية.

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".

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، كانت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما يلي:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

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						
١	رأس المال					
٢	رأس المال التنظيمي	٩٦٤,١٦٦	-	-	٤٤,٧٩٢	١,٠٠٨,٩٥٨
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	-	-	-	-
٦	ودائع أقل استقراراً	-	٧٦٤,٧٧٣	٢١٢,٥٠٧	٢٣٤,٠٣٩	١,١١٣,٥٩١
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	١,٦٧٥,٩٧٧	٨٦٥,٤٢٨	٧٨٥,٤٤٥	١,٦٠٩,٠٨٧
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٩٤,٥٦٦	٢٥,٩٥٨	١٧٣,٥٦٩	١٧٣,٥٦٩
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	١,٦٧٥,٩٧٧	٨٦٥,٤٢٨	٧٨٥,٤٤٥	٣,٩٠٥,٢٠٥
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	٧٧٠,٧٦٩	-	-	-	٢٢,٧٢١
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	-	٦٢١,٨١٧	-	٩٢٦,٤٧٧	٨٨٠,٧٧٨
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	-	-	١٠٨,٥٣٦	٩٢,٢٥٦
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	١٣١,٠٩١	١٠٠,٥٤٤	-	١١٥,٨١٧
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	٨,٩٦٨	٥,٨٢٩
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٢٠٥,٥٧٣	١٢٣,٦٠٠	٦٧٤,٢٥٧	٨٣٨,٨٤٤
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	٢,٤٩٩,٠١٧	-	-	-	٢,٤٩٩,٠١٧
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	١٤,٦٠٦
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	٩٥٨,٤٨١	٢٢٤,١٤٤	١,٧١٨,٢٣٨	٤,٤٦٩,٨٦٩
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٨٧,٤ %

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

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:						
١	رأس المال					
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٥٨,١٠٧	-	-	٣٥,٣٤٠	١,٠٩٣,٤٤٧
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	-	-	-	-
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,١٥١,٧٤٣	١٩٨,٢٤٧	١٦٥,٧٠٤	١,٣٨٠,٦٩٥
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	١,٦٨٦,٠٠٧	٥٨٢,٧٧٣	٣٨٠,٣٥٤	١,٢٧٢,٠٣٥
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	١٤٢,٢٢٠	١٨,٧٢٤	١٦١,٥٦٣	١٦١,٥٦٣
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	١,٦٨٦,٠٠٧	٧٩٦,٢٦٤	٣٨٠,٣٥٤	٢,٩٠٧,٧٤٠
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٦٤,٣٩١
١٥	ودائع محفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:					
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	١,٠٩٥	-	١٤٠,٢١٢	١١٩,٧٢٨
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	١٧٦,٧٨٠	٥٤,٤٤٩	-	١١٥,٦١٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

الرقم	البند	لا استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
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	-	١٧٢,٢١٦	١٠,٠٠٠	١٠٦,٩٤٥	١٩٨,٠٥٣
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	٢,٤٥٠,٤٣٩	-	-	-	٢,٤٥٠,٤٣٩
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	١٣٣,٦٤٥	١٥,٨٠١	١٠٥,٦٨٥	١٢,٧٥٧
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	١,٢٥١,١١٤	١٠٦,٣٤٨	١,٢٦٧,٤٧٨	٣,٨٦٧,٣٢٩
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	١٠١ %

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. نسبة تغطية السيولة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر السيولة الخاصة بالبنك. متطلبات نسبة تغطية السيولة تهدف لضمان أن البنك يملك مخزوناً كافياً من موجودات السيولة عالية الجودة وغير مقيدة، والتي تتكون من موجودات قابلة للتحويل فوراً للنقد، للوفاء باحتياجاته النقدية لمدة ٣٠ يوماً تقويمياً من فترة السيولة المجهد. مخزون موجودات السيولة عالية الجودة 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١١٢,٣٥٥	٢٠٥,٥٢٥	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة
٩٥,٢٤٠	١١٧,١٣٩	صافي التدفقات النقدية
%١١٨	%١٨٨	نسبة تغطية السيولة %
%٨٠	%١٠٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

ج. نسبة كفاية رأس المال

كفاية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٩٨٩,٢٧٥	١,٠٧٨,٠٧٩	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٩٨٩,٢٧٥	١,٠٧٨,٠٧٩	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
٤٤,٧٩٢	٤٤,٧٩٢	رأس المال التنظيمي
١,٠٣٤,٠٦٧	١,١٢٢,٨٧١	
٧,٣٧٣,١٤٦	٧,٧٧٦,٨٠٢	التعرضات الموزونة للمخاطر:
٧٦,٢٥٠	٧٩,٢٣١	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٤٧٤,٠٥٢	٤٧٤,٠٥٢	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٧,٩٢٣,٤٤٨	٨,٣٣٠,٠٨٥	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٢	٢	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٣	٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٧,٩٢٣,٤٤٣	٨,٣٣٠,٠٨٠	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
		مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٣,٠٥	%١٣,٤٨	نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٦٠	%١٣,٠٦	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تم مراجعتها ولكنها غير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. تم تعديل أرقام المقارنة لأثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) (راجع إيضاح (٣)(أ)(٢))، وإعادة تصنيف بعض الموجودات من موجودات محتفظ بها لغرض البيع إلى موجودات محتفظ بها للاستخدام (إيضاح ١٤).

٨. التخصيصات

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

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

(أ) أرباح نقدية بنسبة ٣,٣٤٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي.

(ب) تخصيص ٥٠٠ ألف دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية لسنة ٢٠١٩.

(ج) تخصيص ٥٦٨ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة لسنة ٢٠١٩.

(د) تحويل ٨ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٩. محفظة الخزينة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٨٦٦,١٢٠	٥٤٦,٥٧٥	٣٥٣,٤٠٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٧٨,٩٨٨	٢٣٩,٨٠٧	٢٩٧,٩٥٠	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة
١٥٥,٣٢٦	٢٨٤,٩٠٤	٣٤٥,٦١٠	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - صكوك مسعرة
٤٨١,٩٧١	٥١٧,٣٧٥	٥٩٧,٤٩٣	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة*
١,٦٨٢,٤٠٥	١,٥٨٨,٦٦١	١,٥٩٤,٤٦٢	

* تشمل صكوك بقيمة ٣٣١,٠٥٠ ألف دولار أمريكي مرهونة مقابل قروض متوسطة الأجل بقيمة ٢١١,٢٣٦ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠. موجودات التمويلات

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٩٨٥,١٧٩	١,٠٠٨,٥٨٠	٩١٩,٧٣٩	مرابحة
٧,٣٢٧	٢٧٧	٢٧٦	مشاركة
١٣,٢٨٠	١٣,٢٨٠	١٣,٢٨٠	وكالة
٢,٧٩٩	٢,٧٧٦	٢,٧٧٦	مضاربة
٦,٩٠٠	٤,٥٩٧	٦,٥٣٣	إستصناع
٣٦٠,٧٦٣	٣٥٠,٩٧٦	٣٨٦,٦٠٩	موجودات محتفظ بها للإيجار
١,٣٧٦,٢٤٨	١,٣٨٠,٤٨٦	١,٣٢٩,٢١٣	
(٧٦,٠١٧)	(١٠٧,٧٠٩)	(٥٣,٥٩١)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٣٠٠,٢٣١	١,٢٧٢,٧٧٧	١,٢٧٥,٦٢٢	

ذم عقود المرابحة المدينة صافي من أرباح مؤجلة تبلغ ٥٢,٩٧٣ ألف دولار أمريكي (٢٠١٩: ٦٨,٢٣٣ ألف دولار أمريكي)، وخسارة التعديل غير المطفأة بمبلغ ٧,٥٤٤ ألف دينار بحريني (صفحة ٤).

تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل. قدمت المجموعة تأجيلاً لأقساط القروض على تعرضات التمويل بلغت ١١٨,٣٨٢ الف دينار بحريني، كجزء من دعمها للعملاء المتضررين.

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٢٠٢٠
١٠٧,٧٠٩	٨٨,٣١٩	٧,٢٤١	١٢,١٤٩	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٤٥١	(٤,٠٤٢)	٣,٥٩١	صافي الحركة بين المستويات
٢,٠٧٣	(١,٧٩٣)	١,٦٩٨	٢,١٦٨	صافي مخصص السنة
(٢٦,٩٢٠)	(٢٦,٩٢٠)	-	-	شطب
(٢٩,٢٧١)	(٢٩,٢٧١)	-	-	استبعاد
٥٣,٥٩١	٣٠,٧٨٦	٤,٨٩٧	١٧,٩٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١١. استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٤٨٥,٥٠٤ ٤٠,٨٤١	٤٩٠,٤١٢ ٤٠,٨٤١	٤٧٠,٢٨٥ ٦٣,٥٩٧	استثمار عقاري - ارض - مبنى
٥٢٦,٣٤٥	٥٣١,٢٥٣	٥٣٣,٨٨٢	
٨٠٦,٨٢٧ ٤٨٨,٢٧٢	٧٩٧,٥٣٥ ٤٧٧,٢٢١	٧٨٢,٠٥٦ ٤٩٢,٥٩٦	عقارات تطويرية - ارض - مبنى
١,٢٩٥,٠٩٩	١,٢٧٤,٧٥٦	١,٢٧٤,٦٥٢	
١,٨٢١,٤٤٤	١,٨٠٦,٠٠٩	١,٨٠٨,٥٣٤	

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٣٤,٨٧٥	٢٩,٦٤٠	٢١,٧٦٤	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية غير مسعرة
٢٦,٥١١ ١٠٣,٠٠٦	٢٧,٣٢٤ ٩٥,٥٩٤	١٧,٤٩٢ ١٣٦,٤٤٥	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة) - أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة)*
١٢٩,٥١٧	١٢٢,٩١٨	١٥٣,٩٣٧	
١١٤,٦٥٦	١١٥,٦١٧	٧٥,٦٢٧	
٢٧٩,٠٤٨	٢٦٨,١٧٥	٢٥١,٣٢٨	استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣. استثمارات مشتركة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٧٧,٠٤٨	٩٦,٥٠٧	٩٨,٥٥٨
٧٧,٠٤٨	٩٦,٥٠٧	٩٨,٥٥٨

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة

١٤. موجودات محتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة بها

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
١٠١,٢١٣	١٠١,٢١٣	-
٣٩,٩٣٦	٣٩,٩٣٦	-
٢٥,٣٩٦	٢٥,٣٩٦	-

موجودات
مطلوبات
حصص غير مسيطرة

الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المحتفظ بها لغرض البيع تمثل موجودات ومطلوبات شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة)، وهي شركة تابعة للمجموعة تم الاستحواذ عليها في سنة ٢٠١٨.

إعادة بيان

خلال الفترة، قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثمارها في شركة تابعة، وهي شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة) إلى موجودات محتفظ بها للاستخدام، لأنه لم يعد يستوفي المعايير لتصنيفه كموجودات محتفظ بها لغرض البيع.

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة، عند إعادة التصنيف إلى موجودات محتفظ بها للاستخدام، تم توحيد الشركة التابعة على أساس كل بند، بما في ذلك الفترات السابقة، مما نتج عن تعديل أرقام السنة السابقة، كما لو أن الشركة التابعة قد تم توحيدها دائماً. لم يكن لإعادة التصنيف أي أثر على الأرباح المعلنة سابقاً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤. موجودات محتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة بها (يتبع)

أثر إعادة البيان على الموجودات والمطلوبات المعلنة سابقاً هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المعلن سابقاً	المعدل	المعلن سابقاً	المعدل	
بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣٦٩,٥٥٢	٣٧١,٨٠٥	٣٦٢,٣٤٥	٣٦٤,٥٩٨	الموجودات
١,٦٨٢,٤٠٥	١,٦٨٢,٤٠٥	١,٥٨٨,٦٦١	١,٥٨٨,٦٦١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٣٠٠,٢٣١	١,٣٠٠,٢٣١	١,٢٧٢,٧٧٧	١,٢٧٢,٧٧٧	محفظة الخزينة
١,٨٢١,٤٤٤	١,٨٢١,٤٤٤	١,٨٠٦,٠٠٩	١,٨٠٦,٠٠٩	موجودات التمويلات
٢٧٩,٠٤٨	٢٧٩,٠٤٨	٢٦٨,١٧٥	٢٦٨,١٧٥	عقارات استثمارية
٧٧,٠٤٨	٧٧,٠٤٨	٩٦,٥٠٧	٩٦,٥٠٧	استثمارات الملكية الخاصة
١٠١,٢١٣	-	١٠١,٢١٣	-	استثمارات مشتركة
٤٨٢,٣٣٤	٥٠٢,٨٧٧	٤٢٤,١٤٦	٤٤٤,٦٨٩	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢٤,٦٩٩	١٠٣,١١٦	٢٥,٤٤٠	١٠٣,٨٥٧	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
				ممتلكات وآلات ومعدات
٦,١٣٧,٩٧٤	٦,١٣٧,٩٧٤	٥,٩٤٥,٢٧٣	٥,٩٤٥,٢٧٣	المجموع
				المطلوبات
٦١,٠٩٧	٦١,٠٩٧	٧٠,٨٥٨	٧٠,٨٥٨	أموال المستثمرين
٢,٧٨٩,٧٥٧	٢,٧٨٩,٧٥٧	٢,٤٤٧,٢٤٩	٢,٤٤٧,٢٤٩	إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
١٦٣,٦٨٣	١٦٣,٦٨٣	١٤٧,٤٨٧	١٤٧,٤٨٧	حسابات جارية للعملاء
١٩٩,٩٦٠	٢٢١,٩٥٣	٢٧٩,٤١٨	٣٠١,٤١١	مطلوبات التمويلات
٣٩,٩٣٦	-	٣٩,٩٣٦	-	مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
٥٠٧,٩٣٣	٥٢٥,٨٧٦	٤٤٨,٩٠٩	٤٦٦,٨٥٢	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٣,٧٦٢,٣٦٦	٣,٧٦٢,٣٦٦	٣,٤٣٣,٨٥٧	٣,٤٣٣,٨٥٧	المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥. تمويلات لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١١٩,٤٦١	٢٤٩,٤٣٥	٤٦٣,٦٢٨	- تسهيلات تمويلات المرابحة
-	-	٢٨٥,٤٨٤	- مطلوبات صكوك (١)
٢٥,٧٢٤	٢٤,٦٥٣	٢٣,٤٢١	- تمويل إجارة
٧٦,٧٦٨	٢٧,٣٢٣	١٥٦,٩٩٩	- قروض أخرى
٢٢١,٩٥٣	٣٠١,٤١١	٩٢٩,٥٣٢	

خلال الفترة، حصلت المجموعة على تمويل غير مضمون بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من خلال إصدار شهادات صكوك بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪. تستحق السداد بحلول ٢٠٢٥.

١٦. الاستحواذ على حصص إضافية في استثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية

خلال الفترة، قامت المجموعة بالاستحواذ على حصة إضافية في المصرف العالمي ش.م.ب (مقفلة) (GBCORP)، وهو استثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية، مما نتج عن سيطرة المجموعة على هذه المنشأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

فيما يلي الحصة الحالية للمجموعة والحصة الإضافية المشتراة:

إجمالي الحصص	الحصة الإضافية المشتراة	الحصة الحالية	
٪٥٠,٤١	٪٢١,٧٢	٪٢٨,٦٩	المصرف العالمي

المقابل المحول والحصص غير المسيطرة

المقابل المحول في عملية الاستملاك كان في هيئة استثمارات تحتفظ بها المجموعة. بصورة عامة، يتم قياس المقابل المحول بالقيمة العادلة، والحصة التي يحتفظ بها المساهمون الآخريين عدا المجموعة في الشركات التابعة، تم احتسابها في البيانات المالية الموحدة ضمن بند "حصص غير مسيطرة" بناء على الحصة التناسبية للمساهمين غير المسيطرين في المبالغ المحتسبة لصافي الموجودات أو القيمة العادلة للشركة المستثمر فيها بتاريخ الاستملاك، على أساس كل معاملة على حدة، وفقاً للسياسة المحاسبية المختارة من قبل المجموعة.

الموجودات المستلمة والمطلوبات المحتملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستلمة تم اعتبارها أعمال تجارية. تم عرض القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وأسهم حقوق الملكية على أساس مؤقت. إذا تم الحصول على معلومات حديثة خلال سنة من تاريخ الاستملاك تتعلق بحقائق وظروف كانت سائدة، أو تحديد تعديلات للمبالغ أعلاه، أو أي مخصصات إضافية كانت سائدة بتاريخ الاستملاك، فإنه سيتم تعديل المعالجة المحاسبية لعملية الاستملاك. التعديلات على محاسبة الاستملاك المؤقتة المطلوبة ستتم بأثر رجعي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٦. الاستحواذ على حصص إضافية في استثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية (يتبع)

المبالغ المذكورة أدناه تمثل القيمة الدفترية المعدلة عند الاستملاك للشركات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، كونه التاريخ الفعلي للاستملاك، وتم الإفصاح عنها بصورة مؤقتة كما هو مسموح به حسب المعايير المحاسبية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٢,٨٥٦	النقد وأرصدة البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٠,١٦٧	استثمارات في أوراق مالية
٤٢,٤٧٧	عقارات استثمارية
٢,٧٠٩	ممتلكات ومعدات
١,٤٤٠	ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدماً
١٢٩,٦٤٩	مجموع الموجودات
١,١٠١	ذمم تجارية دائنة ومطلوبات أخرى
١,١٠١	مجموع المطلوبات
١٢٨,٥٤٨	مجموع صافي الموجودات القابلة للتحديد (أ)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٤,٨١٢	القيمة العادلة للحصة في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها والمحتفظ بها من قبل المجموعة
٢١,٥٧١	قيمة المقابل المحول
٦٣,٧٤٧	الحصص غير المسيطرة المحتسبة
١٢٠,١٣٠	مجموع المقابل (ب)
٨,٤١٨	شهرة سلبية (ب - أ) (مؤقتة)

استملاك حصة إضافية في المصرف العالمي نتاج من صفقة شراء تساومية، وقامت المجموعة باحتساب شهرة سلبية بمبلغ ٨,٤١٨ ألف دولار أمريكي، تم إدراجها في بيان الدخل ضمن بند "إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة، إيراد الاستثمار المباشر". كانت صفقة الشراء التساومية نتيجة الضغوط على البائعين للتخارج من استثمارهم نتيجة التغير في خطط أعمالهم. نتج عن الاستملاك صافي تدفقات نقدية بمبلغ ٣٢,٨٥٦ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧. إيرادات أخرى

تتكون الإيرادات الأخرى بشكل رئيسي من مبالغ مستردة من شركات المشاريع بمبلغ ٨,٤ مليون دولار أمريكي، وشطب التزامات لم تعد مطلوبة بعد الآن بمبلغ ٣,٢ مليون دولار أمريكي، وإيرادات الشركات التابعة غير المالية بمبلغ ٢ مليون دولار أمريكي.

١٨. مخصصات انخفاض القيمة

السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٧	٦٧
١٠,٧٥١	٥٤٥
٦٩٤	١٦٥
٧١٢	٧٧٠
١٢,١٦٤	١,٥٤٧

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

- أرصدة البنوك
- إيداعات لدى مؤسسات مالية
- موجودات التمويلات
- ذمم مدينة أخرى

١٩. المساعدات والإعانات الحكومية

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

خلال الفترة، استلمت المجموعة مساعدات مالية بمبلغ ٤,٠٥٤ الف دينار بحريني، تمثل تعويض لتكاليف الموظفين، والتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات، وتكلفة تمويل إعادة الشراء المستلم من الحكومة/ الجهات التنظيمية، فقد تم احتسابها مباشرة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ كانت كالآتي:

المجموع بالآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بالآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بالآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بالآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بالآلاف الدولارات الأمريكية	
					الموجودات
					موجودات التمويلات
٥٧,٦٢٨	٣١,٧٢٣	١٧,٦٩٢	٨,٢١٢	-	استثمارات ملكية خاصة
٨٣,٢٣٦	٤٧,٧٣٥	٦,٠٥٨	-	٢٩,٤٤٢	استثمارات مشتركة
١١٩,٩١٠	٤٢,٩٥٥	-	-	٧٦,٩٥٥	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
١٢,٠٦٠	٨,٨٣٣	-	-	٣,٢٢٨	
					المطلوبات
					أموال العملاء
					إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٥٨,٨٤٦	-	٥١,٩٠٧	٦,٩٣٩	-	الحسابات الجارية للعملاء
١٦,١٠٣	٣,٢٢٨	١٢,٠٣٤	٣٨٧	٤٥٤	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٧,٤٧٣	٤,٠٨٦	٣,٣٨٧	-	-	
٢٣٧,٤٦٢	٩١٢	٢٣٤,٧٩٨	٦٦٦	١,٠٨٥	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
					إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٤٠,٩٦٣	٤٠,٩٦٣	-	-	-	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
١,٢٩٢	-	١,١١١	٢١٢	(٣٢)	إيراد العقارات
٣,١٥٩	٤,١٠٩	-	-	(٩٥٠)	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
-	-	-	-	-	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	-	-	
					المصروفات
					مصروفات تشغيلية
٥,٢٥٢	-	-	٥,٢٥٢	-	مصروفات التمويل
٣,٥٣٨	٦٦	٣,٣٣٢	١٢٢	١٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع بالآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بالآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بالآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بالآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بالآلاف الدولارات الأمريكية	
					المعاملات
٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	-	-	بيع عقار استثماري
					الموجودات
٥٠,٣١٩	٢٩,٥٥٢	١٥,١٤٦	٥,٦٢١	-	موجودات التمويلات
١٦٣,١٠٦	٥٤,٤١٦	٦,٠٥٨	-	١٠٢,٦٣٢	استثمارات ملكية خاصة
٢٣,٦٣٨	٢٣,٦٣٨	-	-	-	استثمارات مشتركة
٢١٠,٣٩٨	١٩٣,٩٠٥	١٣,٢٥٧	-	٣,٢٣٦	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
١٨,٦٠٦	١٥,١٦١	-	-	٣,٤٤٥	أموال العملاء
٧,٦٩٠	-	٢,٨٧٣	٤,٨١٧	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٢٠,٥٦٢	٣,٩١٢	١٦,٣٠٠	١٥١	١٩٩	الحسابات الجارية للعملاء
٣٠,٦٤٨	١٩,٧٣١	٩,٥١٩	-	١,٣٩٨	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٤٣,١٥٨	١,١٠١	٣٨,١٥٢	٢,٨٠٤	١,١٠١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٤٣,٣٤٤	٤٣,٣٤٤	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢	(١٣)	١٢٤	٢٤	(١٣٣)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٢,١٥٩	٥٠٨	-	-	١,٦٥١	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
٩,٢٩٨	-	٩,٢٤٨	٥٠	-	إيراد العقارات
٩٤٧	٨٢٧	-	-	١٢٠	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
١٠,٢٩٧	٤٥	-	١٠,٢٥٢	-	مصروفات تشغيلية
٦٢٣	-	٦٢٣	-	-	مصروفات التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢١. معلومات القطاعات

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

التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المصرفية الاستثمارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المؤسسية والخزينة بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
١٣,٦٣٠	٦٦,٤٢٩	٣٠,١٥٦	٣٦,٣١١	١٤٦,٥٢٦
(١٤,٨٧٢)	(٤٩,٣٠٥)	(١٥,٠٧٦)	(٤٦,٨٨٧)	(١٢٦,١٤٠)
(١,٢٤١)	١٧,١٢٤	١٥,٠٨٠	(١٠,٥٧٦)	٢٠,٣٨٦
١,٧٣٢,١٦٠	٤٧٣,٤٣٩	٢,٥٢٤,١٥٢	١,٤٠٥,٠١٩	٦,١٣٤,٧٧١
٢٥٢,٧٠٣	٢٢٦,٩٨٧	١,٠٨٨,١٧٩	٢,٥٣٦,٧٠٣	٤,١٠٤,٥٧٢
١١,١٣٢	١٨,٣١٠	٧٦,٩٥٥	-	١٠٦,٣٩٧
-	-	٨٤٨,١٢٦	٥٩٧	٨٤٨,٧٢٣
٢٨,٥٦٤	-	١٤٨,١٦٧	-	١٧٦,٧٣١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع *

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

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

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للمسئة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢١. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المؤسسية والخزينة بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المصرفية الاستثمارية بآلاف الدولارات الأمريكية	التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية
١٦٣,٥٤٥	١٧,٣٩٩	٣٧,٩٢٠	٦٤,١٧٨	٤٤,٠٤٨
(١١٤,٦٥٢)	(١٩,٩٧٢)	(٢٨,٠١٠)	(٥٣,٦١٣)	(١٣,٠٥٧)
٤٨,٨٩٣	(٢,٥٧٣)	٩,٩١٠	١٠,٥٦٥	٣٠,٩٩١
٦,١٣٧,٩٧٣	٤٦١,٩٢١	٢,٥٣٨,٦٦٧	١,١٢٦,٠١١	٢,٠١١,٣٧٤
٣,٧٦٢,٣٦٦	١,٢٥٦,٣٩٨	١,٠٤٧,٠٩٠	١,٠٧٨,٩١٧	٣٧٩,٩٦١
١١٤,٦٥٦	-	١٢,٠٢٤	٥٦,٤١٨	٤٦,٢١٤
٩٩٥,٨٣٧	٥٨٧	٩٩٥,٢٥٠	-	-
٢٥٤,٤٨١	١٨,٠٠٠	١٢٢,١٦٧	-	١١٤,٣١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع *

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

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

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٢. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٧٩,١٩٦	١٨٢,٦٩٥	١٢٠,٧٩٣	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٢٨,٠٦١	٣١,٣٩٥	٢٧,٣٧٤	ضمانات مالية
٣٥,٥١٨	١٧,٥٤١	١٤,٠٦٤	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
١٦,٥٠٠	٢٣,٥٠٠	١٤,٥٠٠	التزام بالإقراض
٧,٠٠٠	-	-	التزامات أخرى
٢٦٦,٢٧٥	٢٥٥,١٣١	١٧٦,٧٣١	

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وأنه 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 ٢٠٢٠.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة بعض المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، و ببعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع دعاوى ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصص مناسب في دفاتر الحسابات. 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.

٢٣. الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٣. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

تراتبية القيمة العادلة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٢١,٧٦٤ ١٧,٤٩٢	٢١,٧٦٤ -	- -	- ١٧,٤٩٢
٣٩,٢٥٦	٢١,٧٦٤	-	١٧,٤٩٢
٢٩٧,٩٥٠ ٣٥٧,١٨٥	- -	- -	٢٩٧,٩٥٠ ٣٥٧,١٨٥
٦٥٥,١٣٥	-	-	٦٥٥,١٣٥
٩٨,٥٥٨	٩٨,٥٥٨	-	-
٧٩٢,٩٤٩	١٢٠,٣٢٢	-	٦٧٢,٦٢٧

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٣. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٤,٨٧٥ ٢٦,٥١١	٣٤,٨٧٥ -	- -	- ٢٦,٥١١
٦١,٣٨٦	٣٤,٨٧٥	-	٢٦,٥١١
١٧٨,٩٨٨ ١٥٥,٣٢٦	- -	- -	١٧٨,٩٨٨ ١٥٥,٣٢٦
٣٣٤,٣١٤	-	-	٣٣٤,٣١٤
٧٧,٠٤٨	٧٧,٠٤٨	-	-
٤٧٢,٧٤٨	١١١,٩٢٣	-	٣٦٠,٨٢٥

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
١٣٣,٤٣٣ (٥,٢٣٥) - -	١٢٨,١٩٨ - (٢٩,٦٤٠) ٢١,٧٦٤
١٢٨,١٩٨	١٢٠,٣٢٢

في بداية الفترة
أرباح / (خسائر) محتسبة في بيان الدخل
استبعادات بالقيمة الدفترية
مشتريات
في نهاية الفترة

٢٤. 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 مضمونة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٢,٠٤٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١,٩٧٥ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ٢,٧٢٦ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١,٣٥٨ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

(٢) تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ٣٨٠,١٩٤ ألف دولار أمريكي، والتي تم استثمار ١٤١,٥٦٦ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك. بالإضافة لذلك، يحتفظ البنك بالنيابة المستثمرين بصكوك بمبلغ ٣٩,١١١ ألف دولار أمريكي.

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

إفصاحات إضافية

إفصاحات إضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

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

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

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

- تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي يتطلب من البنوك المتأثرة احتساب خسارة التعديل لمرة واحدة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل.
- أعلنت حكومة مملكة البحرين عن العديد من برامج التحفيز الاقتصادي ("الحزم") لدعم الأعمال التجارية في هذه الأوقات الصعبة. استلمت المجموعة أشكالاً مختلفة من المساعدة المالية، تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين، وتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات، والتمويل الذي لا يتحمل فائدة المستلم من الحكومة/الجهات التنظيمية، استجابة لإجراءات الدعم لمواجهة جائحة الكورونا، فقد تم احتسابها مباشرة في حقوق ملكية المجموعة.
- إن إجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر يشمل شرطاً لتعليق الحد الأدنى للدفعات، ورسوم الخدمة، وأرصدة بطاقات الائتمان المستحقة، وتخفيض الرسوم المتعلقة بالمعاملات، مما أدى لانخفاض جوهري في دخل الرسوم للمجموعة من الأعمال المصرفية التجارية.
- الضغط الناتج من جائحة الكورونا على الاقتصاد المحلي، أدى لتباطؤ في بيع منتجات إدارة الأصول الجديدة وحجز موجودات تمويلية جديدة للشركات من قبل المجموعة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، كانت مبيعات منتجات إدارة الأصول الجديدة أقل بنسبة ٥٣,٥٪ وحجوزات الموجودات التمويلية أقل بنسبة ٢٦,٣٪ مقارنة لنفس الفترة من السنة السابقة.
- انخفاض إنفاق المستهلكين الناتج عن التباطؤ الاقتصادي في حجز موجودات تمويلية جديدة للأفراد من قبل البنك، في حين انخفضت أرصدة الودائع مقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة. هذه الآثار خففت جزئياً من ضغط السيولة الذي تواجهه المجموعة نتيجة لإجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر، وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تأثرت النسب التنظيمية للسيولة وكفاية رأس المال للمجموعة، ولكنها تستمر بالوفاء بالمتطلبات التنظيمية لنسب كفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، كانت النسب الموحدة لكفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر ١٣٪ و ١١٨٪ و ٨٨٪ على التوالي.

إفصاحات إضافية

- الوضع الاقتصادي الصعب أدى بالبنك لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة إضافية على تعرضاتها التمويلية.
- انعكس الأثر الاقتصادي العام للجائحة في حركة وتذبذب أسواق المال والدين العالمية في النصف الأول من سنة ٢٠٢٠، مما اضطر المجموعة لاحتساب خسائر التقييم على محافظها من الصكوك والاستثمارات.

بالإضافة لمجالات التأثير المذكورة أعلاه، ونتيجة للوضع الاقتصادي العام، فقد تم تأجيل بعض مبادرات العمل الاستراتيجية ومبادرات الاستثمارات لحين وجود مزيد من الوضوح حول مؤشرات التعافي وأثرها على بيئة العمل. بشكل عام، فقد حقق المصرف خلال الفترة صافي ربح يبلغ ١٥,١ مليون دولار أمريكي، وهو أقل من صافي الربح فترة المقارنة للسنة السابقة والبالغ ٤٩,١ مليون دولار أمريكي، مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٦٩,٤٪.

فيما يلي ملخص للأثار الاقتصادية المذكورة أعلاه:

صافي الأثر المحتسب في بيان حقوق الملكية للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية	صافي الأثر علي بيان المركز المالي الموحد للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية	صافي الأثر المحتسب في بيان الدخل الموحد للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية	
-	٢٢,٨٢٨	-	متوسط انخفاض الاحتياط النقدي
-	١٢٩,٦٧٦	-	اتفاقية إعادة الشراء الميسر بنسبة صفر %
(٢٥,٢٩٢)	(٢٥,٢٩٢)	-	خسارة التعديل
(٢٠,٦٤٣)	(٣١,٥٧٦)	(١٠,٩٣٣)	انخفاض محفظة الاستثمار
-	١٧,٤٧٥	١٧,٤٧٥	إطفاء خسارة التعديل
-	(١,٥٤٧)	(١,٥٤٧)	مخصصات إضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٠٥٤	-	-	منح حكومية
-	-	(٨٣٠)	انخفاض إيرادات الرسوم (الأعمال المصرفية التجارية)

المعلومات الواردة في الجدول أعلاه تشمل فقط المجالات أو البنود التي كان فيها الأثر قابلاً للتحديد وجوهرياً. بعض المبالغ الواردة أعلاه تشمل خسارة إفتراضية للدخل، أو تكاليف إضافية، وبالتالي قد لا تتطابق بالضرورة مع المبالغ المعلنة في المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

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