

## مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

### المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر 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 أحمد الرئيس راشد ناصر الكعبي مصطفى خريبة غازي فيصل الهاجري علي مراد (من ٩ إبريل ٢٠٢٠) أحمد عبدالرحمن الأحمد (من ٩ إبريل ٢٠٢٠) علياء الفلاسي (من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠) فواز طلال التميمي (من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠) عمرو سعد عمر المنهالي (حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠) مازن بن محمد السعيد (حتى ٣٠ مارس ٢٠٢٠) مصباح سيف المطيري (حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠) بشار محمد المطوع (حتى ١ إبريل ٢٠٢٠)
الرئيس التنفيذي	: هشام أحمد الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو

الصفحة

المحتويات

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

## 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 سبتمبر ٢٠٢٠، والتي تتكون من:

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

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

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين 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 سبتمبر ٢٠٢٠ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كى بي ام جي

١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

## المركز المالي الموحد المختصر


كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) معدلة إيضاح (١٤،(أ)٣)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) معدلة إيضاح (١٤،(أ)٣)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	إيضاح
٤٠٤,١٢٦	٣٦٤,٥٩٨	٣٣٧,٣٦١	
١,٦٥٥,٨٥٠	١,٥٨٨,٦٦١	١,٧٦٧,٩٧٥	٩
١,٣١٦,٧٢٧	١,٢٧٢,٧٧٧	١,٢٣٤,٩٥١	١٠
١,٨١٥,٧٥٧	١,٨٠٦,٠٠٩	١,٨٤٠,٥٨٦	١١
٢٧٦,٥٢٧	٢٦٨,١٧٥	٢٨٧,٨٩٨	١٢
٧٤,٣٥٢	٩٦,٥٠٧	١٠٣,٧٧٤	١٣
٤٩١,٩١١	٤٤٤,٦٨٩	٤٨٢,٤٣٥	
١٠٣,٠٠١	١٠٣,٨٥٧	١٠٧,١٤٦	
٦,١٣٨,٢٥١	٥,٩٤٥,٢٧٣	٦,١٦٢,١٢٦	
			<b>الموجودات</b>
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			محفظة الخزينة
			موجودات التمويلات
			عقارات استثمارية
			استثمارات الملكية الخاصة
			استثمارات مشتركة
			ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدماً
			ممتلكات ومعدات
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
			أموال العملاء
			إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
			حسابات جارية للعملاء
			تمويلات لأجل
			ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
			<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			رأس المال
			أسهم خزينة
			احتياطي قانوني
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
			أرباح مستبقة
			احتياطي أسهم منحة
			<b>مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك</b>
			حصص غير مسيطرة
			<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية</b>

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٢ نوفمبر 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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
<b>العمليات المستمرة</b>				
<b>إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية</b>				
إدارة الأصول				
إيرادات متعلقة بالصفقات				
٦٤٩	١,٠٣٨	٢,٠٠٧	٣,٧٦٥	
٣٤,٩٢٣	٢٣,٧٧٨	٧٧,٠١٢	٦٢,٠١٥	
٣٥,٥٧٢	٢٤,٨١٦	٧٩,٠١٩	٦٥,٧٨٠	
<b>إيراد الخدمات المصرفية التجارية</b>				
إيراد التمويل				
إيراد الخزينة والاستثمار				
الرسوم وإيرادات أخرى				
مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار				
مطروحاً: مصروفات التمويل				
٢٢,٦٥٤	١٩,٦٤١	٦١,٤١٦	٦٠,٩٠٨	
٣,٩١٠	٩,١٩٦	٢١,٢٤٠	٢٦,٥٦٨	
٢,٧٨١	١,٦٧٢	١٣,٥٢٦	٤,٨٧٨	
(١٠,٤٨٥)	(٨,٦٧٠)	(٢٩,٦١٥)	(٢٤,٦٤٨)	
(٤,٣٥٥)	(٩,٣٨٥)	(١٤,١٤٣)	(٢٢,٨٧٩)	
١٤,٥٠٥	١٢,٤٥٤	٥٢,٤٢٤	٤٤,٨٢٧	
<b>إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة</b>				
إيراد الاستثمار المباشر، صافي				
إيراد متعلق بإعادة الهيكلة				
أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة				
٢٨٥	١,٠٧٤	١٠,٣٧١	٢٠,٣٧٤	
-	-	٢٩,٤٠٦	-	
١,٠٩٩	٢,٣٠٦	١,٦٠٧	٦,٤١٥	
١,٣٨٤	٣,٣٨٠	٤١,٣٨٤	٢٦,٧٨٩	
<b>إيراد العقارات</b>				
التطوير والبيع				
الإيجار والدخل التشغيلي				
٤,٤٩٥	١,٤٥١	١٨,٠١٢	١٠,٧٠٧	
٦٥٤	١,٩٦٢	١,٩٠١	٣,١١٩	
٥,١٤٩	٣,٤١٣	١٩,٩١٣	١٣,٨٢٦	
<b>إيراد الخزينة وإيرادات أخرى</b>				
إيراد التمويل				
أرباح أسهم وصافي (الخسارة)/الربح على استثمارات الخزينة				
إيرادات أخرى، صافي				
٨,٦٧١	٣١,٢٥٣	١٨,٠٩٤	٦٦,٤٩٣	
٩,٧٥٧	(٨,٢٦٠)	٢١,٨٥١	(١٩,١٩٣)	
١٠,٨٤٧	٥٢٠	١٢,٣٠٨	١٥,٥٧٩	١٧
٢٩,٢٧٥	٢٣,٥١٣	٥٢,٢٥٣	٦٢,٨٧٩	
٨٥,٨٨٥	٦٧,٥٧٦	٢٤٤,٩٩٣	٢١٤,١٠١	
<b>مجموع الإيرادات</b>				
مصروفات تشغيلية				
مصروفات التمويل				
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات				
٢١,٤٢٥	٢٢,٨٣٥	٧٠,٢٠٩	٨٠,٤٨٣	
٣٠,٩٦٥	٣٤,٢٤٦	٨٤,٦٦٩	١٠١,١٩٠	
١٦,٢٦٩	٥٧٣	٢٨,٤٣٣	٢,١٢٠	١٨
٦٨,٦٥٩	٥٧,٦٥٤	١٨٣,٣١١	١٨٣,٧٩٣	
<b>مجموع المصروفات</b>				
<b>ربح من العمليات المستمرة</b>				
خسارة من العمليات غير المستمرة، صافي				
<b>ربح الفترة</b>				
١٧,٢٢٦	٩,٩٢٢	٦١,٦٨٢	٣٠,٣٠٨	
-	-	(٤٦٧)	-	
١٧,٢٢٦	٩,٩٢٢	٦١,٢١٥	٣٠,٣٠٨	
<b>المنسوب إلى:</b>				
مساهمي البنك				
حصص غير مسيطرة				
١٩,٨٣٥	٨,١١٣	٦٤,٥٣٢	٢٣,١٦٧	
(٢,٦٠٩)	١,٨٠٩	(٣,٣١٧)	٧,١٤١	
١٧,٢٢٦	٩,٩٢٢	٦١,٢١٥	٣٠,٣٠٨	
<b>العائد على السهم</b>				
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)				
٠,٦٠	٠,٢٤	١,٩١	٠,٦٩	
<b>العائد على السهم - العمليات المستمرة</b>				
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)				
٠,٦٠	٠,٢٤	١,٩٣	٠,٦٩	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقاة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,٢٩٢,٨٧١	٢٨٨,٣٢٨	١,٠٠٤,٥٤٣	١,١٩٨	(٢,٤٩٨)	(٢٩,٤٢٥)	٧,٧٣٧	١٢٥,٣١٢	(٧٣,٤١٩)	٩٧٥,٦٣٨
٣٠,٣٠٨	٧,١٤١	٢٣,١٦٧	-	٢٣,١٦٧	-	-	-	-	-
(١٦,٣٩٠)	(٦٤)	(١٦,٣٢٦)	-	-	-	(١٦,٣٢٦)	-	-	-
(١٣,١٩٦)	-	(١٣,١٩٦)	-	-	-	(١٣,١٩٦)	-	-	-
١,٢٩٣,٥٩٣	٢٩٥,٤٠٥	٩٩٨,١٨٨	١,١٩٨	٢٠,٦٦٩	(٢٩,٤٢٥)	(٢١,٧٨٥)	١٢٥,٣١٢	(٧٣,٤١٩)	٩٧٥,٦٣٨
(٧٤,٢٠٤)	(١٤,٣١١)	(٥٩,٨٩٣)	-	(٥٩,٨٩٣)	-	-	-	-	-
(٢٥,٠٧٢)	(١١,١٧٩)	(١٣,٨٩٢)	-	(١٣,٨٩٢)	-	-	-	-	-
٤,٩٥٢	١,٢٦٦	٣,٦٨٦	-	٣,٦٨٦	-	-	-	-	-
(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(١,٦٤٦)	(٢٥٨)	(١,٣٨٨)	-	(١,٣٨٨)	-	-	-	-	-
(٨٤,٨٤٩)	-	(٨٤,٨٤٩)	-	-	-	-	-	(٨٤,٨٤٩)	-
٨٦,٦٥٢	-	٨٦,٦٥٢	-	(٢٢,٠٠٠)	-	-	-	١٠٨,٦٥٢	-
(١٦,٤٠٣)	-	(١٦,٤٠٣)	١٢٣	-	-	-	-	(١٦,٥٢٦)	-
(٧,٦٥٦)	(١,٣٤٩)	(٦,٣٠٨)	-	-	(٦,٣٠٨)	-	-	-	-
٦٣,٧٤٧	٦٣,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١١٠,٢٧٣	-	-	(١١٠,٢٧٣)	-	-
١,٢٠٩,١١٤	٣٣٣,٣٢١	٨٧٥,٧٩٣	١,٣٢١	٧,٤٥٥	(٣٥,٧٣٣)	(٢١,٧٨٥)	١٥,٠٣٩	(٦٦,١٤٢)	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠\*

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

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

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 معلنه لسنة ٢٠١٩  
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية  
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)  
تسوية خسائر متراكمة (٨ إيضاح)  
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بآلاف 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 ٦١,٢١٥	١٥,١٦٠ -	٣٤٨,٨٠٤ (٣,٣١٧)	١,٠٥٨,٨١٤ ٦٤,٥٣٢	١,٠٨٦ -	٩٨,٣١٨ ٦٤,٥٣٢	(٤٣,٣٨٠) -	(٤,٧٢٥) -	١١٧,٣٠١ -	(٨٥,٤٢٤) -	٩٧٥,٦٣٨ -
٨,٨٤٦	-	-	٨,٨٤٦	-	-	-	٨,٨٤٦	-	-	-
٧٠,٠٦١	-	(٣,٣١٧)	٧٣,٣٧٨	-	٦٤,٥٣٢	-	٨,٨٤٦	-	-	-
-	-	-	-	-	(٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٥٥,٠٠٠
(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	٤,٤٥١	-	-	-	٥٠,٥٤٩	(٥٥,٠٠٠)
(٢,٤٤٢)	-	(٢٢٣)	(٢,٢١٩)	-	(٢,٢١٩)	-	-	-	-	-
١١٢	-	-	١١٢	١١٢	-	-	-	-	-	-
(١٤٦,٥٩٢)	-	-	(١٤٦,٥٩٢)	-	-	-	-	-	(١٤٦,٥٩٢)	-
١١١,٨٠٥	-	-	١١١,٨٠٥	-	(٢٢,٥٠٤)	-	-	-	١٣٤,٣٠٩	-
١,٦٤٣	-	(٥,٠٨٢)	٦,٧٢٥	-	-	٦,٧٢٥	-	-	-	-
(١٤,٧٢٩)	(١٥,١٦٠)	-	٤٣١	-	٤٣١	-	-	-	-	-
١,٤١٢,٦٣٦	-	٣٤٠,١٨٢	١,٠٧٢,٤٥٤	١,١٩٨	٥٨,٠٠٩	(٣٦,٦٥٥)	٤,١٢١	١١٧,٣٠١	(٤٧,١٥٨)	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ سبتمبر 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  
تغيرات القيمة العادلة خلال  
الفترة  
مجموع الإيرادات والمصروفات  
المحتسبة

أسهم منحة صادرة  
إطفاء أسهم خزينة  
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٨  
المحول لصندوق الزكاة  
والأعمال الخيرية  
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز  
الموظفين  
شراء أسهم خزينة  
بيع أسهم خزينة  
فروقات تحويل العملات الأجنبية  
استحواد حصة غير مسيطرة بدون  
تغير السيطرة  
الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٠١٩ إلى الأرباح المستبقة.

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

## بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٦١,٢١٥	٣٠,٣٠٨	<b>أنشطة العمليات</b>
(٧٧,٠١٢)	-	ربح الفترة
(١٥,٩٢٦)	(٢٥,٣٢٢)	تعديلات لـ:
(١١,٨٥١)	(٢٦,٧٨٩)	إيرادات متعلقة بالصققات
(٢١,٨٥١)	(٤٤,٥٥٠)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
١,٥٦٧	(١,٢٧٥)	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
(٢٩,٤٠٦)	-	إيراد من أرباح الأسهم وربح / (خسارة) من استثمارات الخزينة
٨٤,٦٧٢	١٢٤,٠٣١	(أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية
٢٨,٤٣٣	٢,١٢٠	إيراد متعلق بإعادة الهيكلة
١,٦٣٦	٣,٥١٥	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٢١,٤٧٧	٦٢,٠٣٨	
(١٢٣,٣٠٥)	٣٤٤,٣٩٢	<b>تغييرات في:</b>
(١٠٧,٧٨٠)	٣٧,٨٢٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ اشهر)
(١٢٢,٧٥٢)	(١٣,٥٩٣)	موجودات التمويل
(١٣,١٦٥)	٤٠,٨٢٧	موجودات أخرى
٢٧,٨٣٠	٢٣,٤٦٢	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
١,٠٤٦,٩٨٦	(١٦٨,٤٤٩)	أموال العملاء
(٨,٤٧٤)	(٢٣,٤٨٦)	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
٧٤,٥٧٥	(٩٦,٣١١)	حسابات جارية للعملاء
٩,٠٤٥	(٣٣,٦١٠)	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٨٠٤,٤٣٧	١٧٣,٠٩٦	<b>صافي النقد من أنشطة العمليات</b>
(٥٥٦)	(٣٢٩)	<b>أنشطة الاستثمار</b>
٢,١٥٦	(٣٩,٠٧٤)	مدفوعات لشراء معدات
(٤١٩,٣٠٦)	(٥٦٠,٠١٣)	مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
-	٣٢,٨٥٦	شراء محفظة الخزينة، صافي
٣٨,٣٥٢	٩٤٤	نقد مستحوذ من استملاك شركة تابعة
٤,١٦٤	٨,٣٧٧	مقبوضات من بيع عقار استثماري
(١٦,٢٨٢)	(١٤,٩١٧)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٣٩١,٤٧٢)	(٥٧٢,١٥٦)	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
١١,٣١٢	٦٥٣,٨٥٧	<b>أنشطة التمويل</b>
(٦٧,٥٦٩)	(١٣٦,٩١٣)	مطلوبات التمويل، صافي
(٣٠,٥٩٠)	(٣٤,٩٢٧)	مصروفات تمويل مدفوعة
(٩,٠٢٦)	-	أرباح أسهم مدفوعة
(١٢,٢٨٣)	(١٤,٧٦٤)	شراء حصة غير مهيمنة
(١٠٨,١٥٦)	٤٦٧,٢٥٣	شراء أسهم خزينة، صافي
		<b>صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل</b>
٣٠٤,٨٠٩	٦٨,١٩٣	<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>
٣٩٧,٦٢٠	٣٦٧,٥٣٣	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٠٢,٤٢٩	٤٣٥,٧٢٦	<b>النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر *</b>
٣٣٣,٤٨٣	٢٩٤,٠٩٩	يتمثل النقد وما في حكمه في: *
٣٦٨,٩٤٦	١٤١,٦٢٧	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٧٠٢,٤٢٩	٤٣٥,٧٢٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

\* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٦٧ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٥٥ 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠			
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)	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	-	-	-	-	(٨)	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			-	-	-	-	(٨)	٢٨,٤٥٩			

٣٠ سبتمبر 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)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩			
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم المجموعة 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		

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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠  
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٢,٤٣٧	١,٦٤٦	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٢٨٢	١٠٣	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٢,٧١٩	١,٧٤٩	مجموع المصادر
(١,٤٦٦)	(٢٢٢)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١,٤٦٦)	(٢٢٢)	تبرعات لمؤسسات خيرية
١,٢٥٣	١,٥٢٧	فائض المصادر على الاستخدامات
٤,٦٣٦	٥,٤٠٧	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,٨٨٩	٦,٩٣٤	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ سبتمبر
٩٤٤	١,٤٩٣	تتمثل في:
٤,٩٤٥	٥,٤٤١	الزكاة المستحقة
٥,٨٨٩	٦,٩٣٤	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	الامارات 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 ١٦)
تطوير العقارات	٪٨٩,٢٦	جزر الكاين	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 المستقبلية 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 (١٩) 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. مع ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغييرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في 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 التالفة 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 للمجموعة، وبالرغم من ذلك، فقد نتج عنها إفصاحات إضافية.

#### أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة

##### 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 المنظورين كأصيل (مستثمر) ووكيل.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مبكراً 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 المطفأة، 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، وستخضع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لمخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) - "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية 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 بفترة 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للنقض 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:

التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥)	التصنيف الجديد بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) بالآلاف الدولارات الأمريكية	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) بالآلاف الدولارات الأمريكية
<i>استثمارات الأوراق المالية</i>			
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	٢٨٤,٩٠٤	٢٨٤,٩٠٤
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	٥١٧,٣٧٥	٥١٧,٣٧٥
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٣٩,٨٠٧	٢٣٩,٨٠٧
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	٢١,٧٦٤	٢١,٧٦٤
بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	٢١٩,٤٢٥	٢١٩,٤٢٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

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

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

الأثر على إعادة تصنيف الأدوات المالية

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (المعدل)

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

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الكورونا، 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 سبتمبر 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 إجهاد مع فرضيات إجهاد مختلفة مع الأخذ بالاعتبار لجميع معايير النموذج، أي الترجيح المحتمل للسيناريو الاقتصادي، واحتمال التعثر في السداد، والخسارة بسبب التعثر في السداد، والتعرض للتعثر لفترة 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 أن قاعدة العملاء تتركز في البحرين والمنطقة بشكل أساسي، فإن جميع جهود الإغاثة الحكومية للتخفيف من آثار جائحة الكورونا (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 الكورونا وتعكس التجربة التاريخية والعوامل الأخرى ذات صلة، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. فيما يتعلق بجائحة الكورونا (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 الكورونا (كوفيد - ١٩)، أو لفترة أطول.



## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤. الأحكام والتقديرات (يتبع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

خلال الفترة، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، قامت المجموعة بتأجيل أفساط 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 لأعراض 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 سبتمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

عدم اليقينية 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 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.

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 سبتمبر ٢٠٢٠ أدناه.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠، كانت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما يلي:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
<b>التمويل المستقر المتاح</b>						
١	رأس المال	-	-	-	-	-
٢	رأس المال التنظيمي	٩٩٤,٨٤٦	-	-	٥٨,٠١٩	١,٠٥٢,٨٦٥
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	-	-	-	-
٦	ودائع أقل استقراراً	-	٦٧٩,١٨٣	٢٥٥,١٢٠	٢٨٩,١٩٠	١,١٤٦,٢٦٢
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	١,٨٧٢,٣٢٥	٥٣٣,٢١٧	٨٦٨,٣٩٥	١,٦٦١,٧٤٠
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٧٦,١٧٥	٥,٦٤٨	١٨١,٢٨١	١٨١,٢٨١
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٤,٠٤٢,١٤٨
<b>التمويل المستقر المطلوب (RSF):</b>						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	٧٩٣,٣٧٥	-	-	-	٧٣٩,٣٧٥
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:	-	٤٤٤,٩٩٨	-	٩٥٤,٠١٧	٨٧٧,٦٦٥
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.	-	-	-	٢٩٨,٠٩٣	٢٥٣,٣٧٩
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	١٣٨,٦٩٧	٨٩,٢٢٤	-	١١٣,٩٦١
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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٢٠٧,٥٨٦	٣٣,٠٠٠	٣٥٩,٢٠٢	٤٧٩,٤٩٥
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	٢,٤٩٢,٨٦٠	-	-	-	٢,٤٩٢,٨٦٠
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	١٥,٧٢٠
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	٧٩١,٢٨١	١٢٢,٢٢٤	١,٦١١,٣١٢	٤,٢٧٨,٣٠٢
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪٩٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
<b>التمويل المستقر المتاح:</b>						
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	-	-	-	-	٣,٩٠٧,٧٤٠
<b>التمويل المستقر المطلوب (RSF):</b>						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة					٦٤,٣٩١
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:					
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

بآلاف 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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		
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٠٥,٥٢٥	١٩٠,٣٧١	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة
١١٧,١٣٩	١٣٤,٢١٥	صافي التدفقات النقدية
% ١٨٨	% ١٤٢	نسبة تغطية السيولة %
% ١٠٠	% ٨٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

ج. نسبة كفاية رأس المال

كما في		
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٠٧٨,٠٧٩	٩٩٩,٥٥٠	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
-	-	مطروحاً: التسويات التنظيمية
١,٠٧٨,٠٧٩	٩٩٩,٥٥٠	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٤٤,٧٩٢	٦٢,٥٢١	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,١٢٢,٨٧١	١,٠٧٦,٢٦٥	رأس المال التنظيمي
		<b>التعرضات الموزونة للمخاطر:</b>
٧,٧٧٦,٨٠٢	٧,٤٠٧,٠٢٠	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٧٩,٢٣١	٥٠,٢٦٣	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٤٧٤,٠٥٢	٤٧٤,٠٥٢	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨,٣٣٠,٠٨٥	٧,٩٣١,٣٣٥	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٢	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣	٣	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٨,٣٣٠,٠٨٠	٧,٩٣١,٣٣٠	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
% ١٣,٤٨	% ١٣,٥٧	نسبة كفاية رأس المال
% ١٣,٠٦	% ١٣,٧٨	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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

### ٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، وإدارة أعمال الترفيه والضيافة)، فإن النتائج للتسعة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

### ٨. التخصيصات

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

(١) 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.

(٢) في الاجتماع الذي عقد بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وافق المساهمون على تسوية الخسائر المتراكمة والبالغة ١١٠,٢٧٣ ألف دولار أمريكي مقابل الاحتياطي القانوني.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٩. محفظة الخزينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٦٦٨,٨٣٩	٥٤٦,٥٧٥	٢٥٤,٥٢٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢١٦,٠٦٠	٢٣٩,٨٠٧	٢٩٦,١٢٠	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة *
٢٦٥,٦١٠	٢٨٤,٩٠٤	٥٤١,٥٧٢	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - صكوك مسعرة
٥٠٥,٣٤١	٥١٧,٣٧٥	٦٧٥,٧٥٥	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة *
١,٦٥٥,٨٥٠	١,٥٨٨,٦٦١	١,٧٦٧,٩٧٥	

\* تشمل صكوك بقيمة ١٥٩,٥٠١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) مرهونة مقابل قروض متوسطة الأجل بمبلغ ١١٥,٦٨١ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ١٠. موجودات التمويلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٩٨٢,٢٠٧	١,٠٠٨,٥٨٠	٩٠١,٤٨٨	مرايحة
٦,٢٣٧	٢٧٧	٢٧٦	مشاركة
١٣,٢٨٠	١٣,٢٨٠	١٣,٢٨١	وكالة
٢,٧٧٦	٢,٧٧٦	٢,٨٠٤	مضاربة
٣,٠٠٠	٤,٥٩٧	٢,٤٢٧	إستصناع
٣٩٤,٨٥٥	٣٥٠,٩٧٦	٣٩٨,٣٢٩	موجودات محتفظ بها للإيجار
١,٤٠٢,٣٥٥	١,٣٨٠,٤٨٦	١,٣١٨,٦٠٥	
(٨٥,٦٢٨)	(١٠٧,٧٠٩)	(٨٣,٦٥٤)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٣١٦,٧٢٧	١,٢٧٢,٧٧٧	١,٢٣٤,٩٥١	

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

تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحسوبة 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 بجائحة الكورونا.

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢ و ١	موجودات التمويلات
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
١,٣١٨,٦٠٥	١٦١,٢٣٩	١,١٥٧,٣٦٦	موجودات التمويلات (إجمالي)
(٨٣,٦٥٤)	(٦٠,٢٠٢)	(٢٣,٤٥٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٣٤,٩٥١	١٠١,٠٣٧	١,١٣٣,٩١٤	موجودات التمويلات (صافي)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	مخصصات انخفاض القيمة
١٠٩,٨٧١	٨٨,٩٤٥	٨,٢٣٩	١٢,٦٨٧	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٢,٧٤١	(٥,٥٥٤)	٢,٨١٣	صافي الحركة بين المستويات
٥,٩٨٠	٧١٣	٥,١٥١	١١٦	صافي مخصص الفترة
(٥,٢٧٧)	(٥,٢٧٧)	-	-	إلغاء مخصصات انتفت الحاجة لها للفترة
(٢٦,٩٢٠)	(٢٦,٩٢٠)	-	-	شطب
٨٣,٦٥٤	٦٠,٢٠٢	٧,٨٣٦	١٥,٦١٦	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١. استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٤٦٥,٨٤٧	٤٩٠,٤١٢	٤٦٩,٢٨٦	استثمار عقاري
٤٠,٨٤١	٤٠,٨٤١	٦٤,٤٢٤	- ارض
			- مبنى
٥٠٦,٦٨٨	٥٣١,٢٥٣	٥٣٣,٧١٠	
٧٩٦,٦٣٩	٧٩٧,٥٣٥	٧٩٦,٨٥٧	عقارات تطويرية
٥١٢,٤٣٠	٤٧٧,٢٢١	٥١٠,٠١٩	- ارض
			- مبنى
١,٣٠٩,٠٦٩	١,٢٧٤,٧٥٦	١,٣٠٦,٨٧٦	
١,٨١٥,٧٥٧	١,٨٠٦,٠٠٩	١,٨٤٠,٥٨٦	

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
-	-	٤٠,٠٠٠	أدوات حقوق الملكية
-	-	٤٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أوراق مالية مركبة
٢٧,٢٤٦	٢٧,٣٢٤	١٩,٤٠٤	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٣٣,٤٠٤	١٢٥,٢٣٤	١٥٢,٩٠٤	- أوراق مالية مدرجة
			- أوراق مالية غير مسعرة
١٦٠,٦٥٠	١٥٢,٥٥٨	١٧٢,٣٠٨	
١١٥,٨٧٧	١١٥,٦١٧	٧٥,٥٩٠	استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢٧٦,٥٢٧	٢٦٨,١٧٥	٢٨٧,٨٩٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ١٣. استثمارات مشتركة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٧٤,٣٥٢	٩٦,٥٠٧	١٠٣,٧٧٤
٧٤,٣٥٢	٩٦,٥٠٧	١٠٣,٧٧٤

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية  
- أوراق مالية غير مسعرة

## ١٤. موجودات محتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة بها

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

موجودات  
مطلوبات

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) من موجودات محتفظ بها لغرض البيع إلى 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، وإعادة تصنيف "حصص غير مسيطرة محتفظ بها لغرض البيع" إلى "حصص غير مسيطرة". لم يكن لإعادة التصنيف أي أثر على الأرباح أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المعلن سابقاً	المعدل	المعلن سابقاً	المعدل	
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
٤٠١,٨٧٣	٤٠٤,١٢٦	٣٦٢,٣٤٥	٣٦٤,٥٩٨	<b>الموجودات</b>
١,٦٥٥,٨٥٠	١,٦٥٥,٨٥٠	١,٥٨٨,٦٦١	١,٥٨٨,٦٦١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٣١٦,٧٢٧	١,٣١٦,٧٢٧	١,٢٧٢,٧٧٧	١,٢٧٢,٧٧٧	محفظة الخزينة
١,٨١٥,٧٥٧	١,٨١٥,٧٥٧	١,٨٠٦,٠٠٩	١,٨٠٦,٠٠٩	موجودات التمويلات
٢٧٦,٥٢٧	٢٧٦,٥٢٧	٢٦٨,١٧٥	٢٦٨,١٧٥	عقارات استثمارية
٧٤,٣٥٢	٧٤,٣٥٢	٩٦,٥٠٧	٩٦,٥٠٧	استثمارات الملكية الخاصة
١٠١,٢١٣	-	١٠١,٢١٣	-	استثمارات مشتركة
٤٧١,٣٦٨	٤٩١,٩١١	٤٢٤,١٤٦	٤٤٤,٦٨٩	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢٤,٥٨٤	١٠٣,٠٠١	٢٥,٤٤٠	١٠٣,٨٥٧	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
				ممتلكات وألات ومعدات
٦,١٣٨,٢٥١	٦,١٣٨,٢٥١	٥,٩٤٥,٢٧٣	٥,٩٤٥,٢٧٣	<b>المجموع</b>
				<b>المطلوبات</b>
٦١,٠٩٧	٧٤,٤٦٩	٧٤,٤٦٩	٧٠,٨٥٨	أموال المستثمرين
٢,٧٨٩,٧٥٧	٢,٦٧٥,٣٧٥	٢,٦٧٥,٣٧٥	٢,٤٤٧,٢٤٩	إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
١٦٣,٦٨٣	١٦٩,٤٣٢	١٦٩,٤٣٢	١٤٧,٤٨٧	حسابات جارية للعملاء
٢٢١,٩٥٣	٢٩٠,٠٠٩	٢٦٨,٠١٦	٣٠١,٤١١	مطلوبات التمويلات
-	-	٣٩,٩٣٦	-	مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
٥٢٥,٨٧٦	٥٤٤,٨٤٥	٥٢٦,٩٠٢	٤٦٦,٨٥٢	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٣,٧٦٢,٣٦٦	٣,٧٥٤,١٣٠	٣,٧٥٤,١٣٠	٣,٤٣٣,٨٥٧	<b>المجموع</b>

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ١٥. تمويلات لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٩٦,١٥٨	٢٤٩,٤٣٥	٥٩٦,٩٣٨	- تسهيلات تمويلات المرابحة
-	-	٢٨٤,٤٨١	- صكوك *
٢٥,١٨٢	٢٤,٦٥٣	٢٢,٨٦٣	- تمويل إجارة
٦٨,٦٦٩	٢٧,٣٢٣	٢٨,٩٩٣	- قروض أخرى
٢٩٠,٠٠٩	٣٠١,٤١١	٩٣٣,٢٧٥	

\* خلال الفترة، جمعت المجموعة مبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من خلال إصدار شهادات صكوك بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً 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	المصرف العالمي
٥٠,٤١٪	٢١,٧٢٪	٢٨,٦٩٪	

## 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 المستمكة والمطلوبات المحتملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستمكة 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بآلاف الدولارات الأمريكية	
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 ومصرفيات مدفوعة مقدماً
١٢٩,٦٤٩	مجموع الموجودات
١,١٠١	مصرفيات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,١٠١	مجموع المطلوبات
١٢٨,٥٤٨	مجموع صافي الموجودات القابلة للتحديد (أ)

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 نتج عنه 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٧	٢٧
٨١٦	(٥٠٣)
١٧,٩٥٢	٧٠٣
٢,٥٨٠	١,٧١٩
-	١٧٤
٢١,٣٥٥	٢,١٢٠
٧,٠٧٨	-
٢٨,٤٣٣	٢,١٢٠

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

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

استثمار في أسهم حقوق ملكية

## 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 ٤,٩٥٤ 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٢٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
					<b>الموجودات</b>
					موجودات التمويلات
٥٦,١٥٤	٣٠,٢٥٠	١٧,٦٩٢	٨,٢١٢	-	استثمارات ملكية خاصة
٧٧,٧٦٨	٤٧,٧٣٥	٦,٠٥٨	-	٢٣,٩٧٥	استثمارات مشتركة
١٢٥,١٢٥	٤٨,١٧٠	-	-	٧٦,٩٥٥	ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدما
٤٤,٧٣٤	٤١,٠٩٥	-	-	٣,٦٣٩	
					<b>المطلوبات</b>
					إبداعات 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 ومصرفات مستحقة
٢٤,٦٠٢	٢١,٢١٥	٣,٣٨٧	-	-	
٦,١٩٧	٩١٢	٣,٥٣٤	٦٦٦	١,٠٨٥	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					<b>الإيرادات</b>
					إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٤٩,٨٩٩	٤٩,٨٩٩	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(٢,٠٦٩)	(١١)	(٢,٢٢٠)	٢١٢	(٥٠)	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
٥,٤٦٥	٦,٤١٥	-	-	(٩٥٠)	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
٤,٨٣٧	٤,٨٣٧	-	-	-	
					<b>المصرفات</b>
					مصرفات تشغيلية
٧,١٠٥	٥٦	٣٨٥	٦,٦٦٤	-	مصرفات التمويل
١٢٢	-	-	١٢٢	-	
					<b>معاملات خلال الفترة</b>
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-	-	-	بيع استثمار ملكية خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
					الموجودات
٦٩,٣١٧	٦٠,٥٣٠	٣,١٦٦	٥,٦٢١	-	موجودات التمويلات
١٦٢,٧٢٤	٥٢,٧٩٨	٦,٠٥٨	-	١٠٣,٨٦٨	استثمارات ملكية خاصة
٢٩,٧٩٥	٢٩,٧٩٥	-	-	-	استثمارات مشتركة
٢٦٠,١٢٦	٢٣٣,٦٣٤	١٣,٢٥٧	-	١٣,٢٣٥	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
١٤,٧٣٣	١٤,٦٦١	-	-	٧٢	أموال العملاء
٥,١٥٧	-	٣٩٦	٤,٧٦١	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١٦,٩٧٤	٣,١٩٩	١٣,٢٣٧	٣٧١	١٦٧	الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٩٣٦	-	-	-	٣٩,٩٣٦	تمويل لأجل
١٠٤,٧٢٠	٩٣,٣١٢	١٠,٠١٠	-	١,٣٩٨	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٢٩,٦١٦	١,١٠٣	٢٥,٥١٦	١,٨٨٦	١,١١١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٧٨,٩١٧	٧٨,٩١٧	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٢٩	(٩٥)	٣٢٥	٤٢	(١٤٣)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٩,٤٢٠	١,٦٠٦	-	-	٧,٨١٤	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
١٨,٠١٢	-	١٧,٩٦٢	٥٠	-	إيراد العقارات
١,١٨٩	٨٧٦	-	-	٣١٣	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
١١,٤٣٧	-	-	١١,٤٣٧	-	مصروفات تشغيلية
٦٢٣	-	٦٢٣	-	-	مصروفات التمويل
٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	-	-	معاملات خلال الفترة بيع عقار استثماري

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التجارية، 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
١٣,٨٢٦	٩٢,٥٦٩	٤٢,٠٤٩	٦٥,٦٥٧	٢١٤,١٠١
(١٦,٧٥٦)	(٦١,٤٨٨)	(٢١,٥٦٧)	(٨٣,٩٨٣)	(١٨٣,٧٩٤)
(٢,٩٣٠)	٣١,٠٨٢	٢٠,٤٨٢	(١٨,٣٢٦)	٣٠,٣٠٨
١,٧٤١,٥٠٨	٦٩٧,٥٣٧	٢,٦٥١,٩٦٢	١,٠٧١,١١٩	٦,١٦٢,١٢٦
٢٩١,٥٤١	٥٠٥,٥٤٠	١,١١٤,٤٣٢	١,٩١٩,٣٥٥	٣,٨٣٠,٧٧٨
٢٤٦	٨٧٥	١,٢٢٩	(٢٣٠)	٢,١٢٠
٥,٧٠٢	١٨,٢٧٣	٤٦,١٨٦	-	٧٠,١٦١
-	-	٨٩٢,٩٥٠	٢٢٩,٢٨٤	١,١٢٢,٢٣٤
٢٤,٧٣٥	-	١٤٣,٠٥٠	-	١٦٧,٧٨٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع \*

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

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

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

\* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٢٤٤,٩٩٣	٦١,٢٨٣	٥٢,٤٢٥	١١١,٣٧١	١٩,٩١٣
(١٨٣,٧٧٨)	(٧٤,٠٩٧)	(٥٢,٤٥٣)	(٣٤,٦٥٨)	(٢٢,٥٧٠)
٦١,٢١٥	(١٢,٨١٣)	(٢٨)	٧٦,٧١٣	(٢,٦٥٧)
٦,١٣٨,٢٥١	١,٤٥٠,٤٥٦	٢,٤٥٠,٣٨١	٣٩٢,٤٣٣	١,٨٤٤,٩٨١
٣,٧٥٧,١٣٢	١,٦٨١,٥٦٨	١,٠٠٤,٢٢٣	٧٠٠,٩٣٢	٣٧٠,٤٠٩
٥٤,٢٦٤	٤	٥٤,٠٨١	١٣٠	٤٩
١١٥,٦١٧	-	١٢,٠٠٠	٥٧,٣١٧	٤٦,٣٠٠
٩٧١,٤٨٥	٥٩٣	٩٧٠,٨٩٢	-	-
٢٧٩,٢٥١	٢١,٥٧٥	٢١٤,٠٩٠	-	٤٣,٥٨٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع \*

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

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

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

\* تشمل نتائج القطاع العمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٢٢. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٩٤,٠٥٦	١٨٢,٦٩٥	١١٥,٥٥٢	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٣٣,٥٠٩	٣١,٣٩٥	٢٧,٤٩٩	ضمانات مالية
٢٧,٠٨٦	١٧,٥٤١	١٠,٧٣٤	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
١٦,٥٠٠	٢٣,٥٠٠	١٤,٠٠٠	التزام بالإقراض
٨,١٠٠	-	-	التزامات أخرى
٢٧٩,٢٥١	٢٥٥,١٣١	١٦٧,٧٨٥	

## 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 سبتمبر ٢٠٢٠.

## تضاييا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة عدد من المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبيع بعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع دعاوى ضد البنك من قبل موظفين سابقين. 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. 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 مجحفة.

أدت جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) لتباطؤ الاقتصاد العالمي مع عدم اليقينية 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٢. 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٤٠,٠٠٠ ١٧٢,٣٠٨	٤٠,٠٠٠ ١٥٢,٩٠٤	- -	- ١٩,٤٠٤
٢١٢,٣٠٨	١٩٢,٩٠٤	-	١٩,٤٠٤
٢٩٦,١٢٠ ٥٤١,٥٧٢	٢٩٦,١٢٠ -	- -	- ٥٤١,٥٧٢
٨٣٧,٦٩٢	٢٩٦,١٢٠	-	٥٤١,٥٧٢
١٠٣,٧٧٤	١٠٣,٧٧٤	-	-
١,١٥٣,٧٧٤	٥٩٢,٧٩٨	-	٥٦٠,٩٧٦

(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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٣. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
١٣٠,٢١٥	١٠٢,٩٦٩	-	٢٧,٢٤٦
١٣٠,٢١٥	١٠٢,٩٦٩	-	٢٧,٢٤٦
٢١٦,٠٦٠ ٢٦٥,٦١٠	٢١٦,٠٦٠ -	- -	- ٢٦٥,٦١٠
٤٨١,٦٧٠	٢١٦,٠٦٠	-	٢٦٥,٦١٠
٧٤,٥٣٢	٧٤,٥٣٢	-	-
٦٨٦,٢٣٧	٣٩٣,٣٨١	-	٢٩٢,٨٥٦

(١) استثمارات ملكية خاصة:  
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:  
- 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 سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٢٠٢,٨٧٩	٤٦١,٥٤٨
٩,٥٧٢	١,٠٥٧
(٣٦٨,٤٩١)	(٣٧٨,٧١٨)
٦١٧,٥٨٨	٥٠٨,٩١١
٤٦١,٥٤٨	٥٩٢,٧٩٨

في بداية الفترة  
أرباح (خسائر) محتسبة في بيان الدخل  
استعدادات 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 المحفوظ بها بهذه الصفة غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٢,٠٤١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١,٩٧٥ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ٣,٧٦٥ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ : ٢,٠٠٧ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

(٢) تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ٣٧٦,٢٥٢ ألف دولار أمريكي، والتي تم استثمار ١٤٧,٥٦٦ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك. بالإضافة لذلك، يحتفظ البنك بالنيابة المستثمرين بصكوك بمبلغ ٤١,٣٩٨ ألف دولار أمريكي.



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

## 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 وشركاته التابعة الرئيسية والشركات الزميلة (معاً "المجموعة"). تراقب المجموعة عن كثب وضع جائحة كورونا (كوفيد ١٩)، وتجاوباً مع آثارها، قامت بتفعيل خطة مواصلة الأعمال، وبعض ممارسات إدارة المخاطر المختلفة الأخرى، بغرض إدارة والتعامل مع أي تعطيل للأعمال في عملياتها وأدائها المالي.

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

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

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

- تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي تطلب من الوحدة المصرفية العاملة بقطاع التجزئة التابعة للمجموعة احتساب خسارة التعديل لمرة واحدة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفارق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل.
- أعلنت حكومة مملكة البحرين عن العديد من برامج التحفيز الاقتصادي ("الحزم") لدعم الأعمال التجارية في هذه الأوقات الصعبة. استلمت المجموعة أشكالاً مختلفة من المساعدة المالية، تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين، وتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات، والتمويل الذي لا يتحمل فائدة المستلم من الحكومة/الجهات التنظيمية، استجابة لإجراءات الدعم لمواجهة جائحة الكورونا.
- إن إجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر يشمل شرطاً لتعليق الحد الأدنى للدفعات، ورسوم الخدمة، وأرصدة بطاقات الائتمان المستحقة، وتخفيض الرسوم المتعلقة بالمعاملات، مما أدى لانخفاض جوهري في دخل الرسوم للمجموعة من الأعمال المصرفية التجارية.
- الضغط الناتج من جائحة الكورونا على الاقتصاد المحلي، أدى لتباطؤ في بيع منتجات إدارة الأصول الجديدة وحجز موجودات تمويلية جديدة للشركات من قبل المجموعة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كانت مبيعات منتجات إدارة الأصول الجديدة أقل بنسبة ١٩,٥٪ 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 سبتمبر ٢٠٢٠، كانت النسب الموحدة لكفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر ١٣,٨١٪ و ٢٥٩٪ و ٩٤٪ على التوالي.

٤٠

## مجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب)

### 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 منذ بداية 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 ٣٠,٣ مليون دولار أمريكي، وهو أقل من صافي الربح فترة المقارنة للسنة السابقة والبالغ ٧٠,٢ مليون دولار أمريكي، مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٥٦,٨٪.

فيما يلي ملخص للأثار الاقتصادية المذكورة أعلاه:

صافي الأثر المحتسب في بيان حقوق الملكية الموحدة 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 الاحتياطي النقدي
-	١٢٩,٦٧٦	-	اتفاقية إعادة الشراء الميسر بنسبة صفر%
(٢٥,٢٩٢)	(٢٥,٢٩٢)	-	خسارة التعديل
(٢٠,٦٤٣)	(٣١,٥٧٦)	(١٩,١٩٣)	انخفاض محفظة الاستثمار
-	١٧,٤٧٥	١٧,٤٧٥	إطفاء خسارة التعديل
-	(١,٥٤٧)	(١,٥٤٧)	مخصصات إضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٥٣	-	-	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 افتراضية للدخل، أو تكاليف إضافية، وبالتالي قد لا تتطابق بالضرورة مع المبالغ المعلنة في المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.