



CMP/AUG/2021/0005

إفصاح
Announcement

Date	12/08/2021	التاريخ
Company Name	مجموعة جي إف إنش المالية ش.م.ب. GFH Financial Group B.S.C.	إسم الشركة
Trading Code	GFH	رمز التداول
Subject	نتائج إجتماع مجلس الإدارة Board of Directors Meeting Results	الموضوع
Results	<p>تعلم مجموعة جي إف إنش المالية بأن مجلس الإدارة قد عقد إجتماعه يوم الخميس الموافق 12 أغسطس 2021 وذلك في تمام الساعة الواحدة ظهراً بتوقيت مملكة البحرين، حيث تم مناقشة وإعتماد الأمور التالية:</p> <p>1- النتائج المالية للربع الثاني من العام 2021 للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021. 2- أمور داخلية أخرى.</p> <p>مرفق لكم البيانات المالية للربع الثاني من العام 2021.</p> <p>GFH Financial Group would like to announce that its Board of Directors met on Thursday 12th August 2021 at 1:00 pm Kingdom of Bahrain time to discuss and resolve the following matters:</p> <p>1- The Financial results for the second quarter of 2021 for the period ended 30th June 2021; and 2- Other internal matters.</p> <p>Attached are the financial results for the second quarter of 2021.</p>	النتائج

Name	Mariam Jowhary	مريم جوهري	الإسم
Title	Head of Compliance & AML	رئيس الإلتزام ومكافحة غسل الاموال	المسمى الوظيفي
Company Seal ختم الشركة		Signature التوقيع	

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

رقم السجل التجاري	: ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف: ٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨ +
أعضاء مجلس الإدارة	: جاسم الصديقي معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة (استقال اعتباراً من ٢٥ فبراير ٢٠٢١) هشام أحمد الرئيس راشد ناصر الكعبي غازي فيصل الهاجري علي مراد أحمد عبدالرحمن الأحمد علياء الفلاسي فواز طلال التميمي إدريس محمد رفيع الرفيع
الرئيس التنفيذي	: هشام أحمد الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخر

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٣٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٦ - ٣٨	معلومات إضافية (غير مراجعة)

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وأن مسئوليتنا 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 نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

أمر آخر

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

كى بي ام جي

١٢ أغسطس ٢٠٢١

المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاح
٥٩٨,٩٦٩	٥٣٦,٥٠٢	٥٩٣,٢٢٩	
١,٥٩٤,٤٦٢	١,٨٧٨,٥٤٦	٢,٣٧٩,٧٥٨	٩
١,٢٧٥,٦٢٢	١,٢٦٧,٢٦٦	١,٢٥٢,٩٣٦	١٠
١,٨٠٨,٥٣٤	١,٨١٢,٣١٥	١,٨١٧,٤٩٩	١١
٢٥١,٣٢٨	٢١٦,١٠٨	١٧١,٣٥٧	١٢
٩٨,٥٥٨	١٢٦,٣١٩	١٢٨,٢٧٢	١٣
٣٩٩,٥٥٥	٦٠٥,٦٥٨	٥٧٨,٣٣٦	
١٠٧,٧٤٣	١٤٤,١٤٩	١٣٥,٧٤١	
٦,١٣٤,٧٧١	٦,٥٨٦,٨٦٣	٧,٠٥٧,١٢٨	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			محفظة الخزينة
			موجودات التمويل
			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 ١٢ أغسطس ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
١,٨٨٩	٧٩٤	٢,٧٢٧	١,٥٩٩	إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية إدارة الأصول إيرادات متعلقة بالصفقات
٢٤,٦٢٤	١٦,٣٥٣	٣٨,٢٣٧	٣٣,١٣٨	
٢٦,٥١٣	١٧,١٤٧	٤٠,٩٦٤	٣٤,٧٣٧	
١٩,١٧٣	١٨,١٢٦	٤١,٢٦٨	٣٩,٧٨٤	إيرادات الخدمات المصرفية التجارية إيرادات التمويل إيرادات الخزينة والاستثمار الرسوم وإيرادات أخرى مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار مطروحاً: مصروفات التمويل
٩,١٨٤	٢٢,٥٠٩	١٧,٣٧٢	٣٣,٣٢٣	
١,١٢٤	٧٠١	٣,٢٠٦	٢,٢٥٧	
(٦,٦٢٠)	(٧,٨٠٤)	(١٥,٩٧٨)	(١٦,٠٩٣)	
(٥,٤٩٢)	(٨,٩٩١)	(١٣,٤٩٤)	(١٧,٥٥٨)	
١٧,٣٦٩	٢٤,٥٤١	٣٢,٣٧٤	٤١,٧١٣	
١١,٢١٥	٢,٧٨٠	١٩,٣٠٠	١٣,٩٢١	إيرادات من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة إيرادات الاستثمار المباشر، صافي أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة
١,٨٦٣	٢,٦١٠	٤,١٠٩	٥,٠١٠	
١٣,٠٧٨	٥,٣٩٠	٢٣,٤٠٩	١٨,٩٣١	
٦,٤٣٦	٣,٩١٣	٩,٢٥٦	٧,٣٤٦	إيرادات العقارات التطوير والبيع الإيجار والدخل التشغيلي
٥٦٣	٩٩٠	١,١٥٧	٢,١٣٤	
٦,٩٩٩	٤,٩٠٣	١٠,٤١٣	٩,٤٨٠	
٢٧,٦٩٥	٣,٢٠٨	٣٥,٢٤٠	٦,٤٠٥	إيرادات الخزينة وإيرادات أخرى إيرادات التمويل أرباح أسهم وصافي الربح على استثمارات الخزينة إيرادات أخرى، صافي
(٢١,٩٦٧)	٢٦,٠٤٠	(١٠,٩٣٣)	٥٢,٤٩٣	
٧,٣٨١	٩,٣٩٢	١٥,٠٥٩	١٧,٢٥١	
١٣,١٠٩	٣٨,٦٤٠	٣٩,٣٦٦	٧٦,١٤٩	
٧٧,٠٦٨	٩٠,٦٢١	١٤٦,٥٢٦	١٨١,٠١٠	
٣٠,٩٠٨	٢٧,٥٧٥	٥٧,٦٤٩	٥٩,٧٦٠	مجموع الإيرادات مصروفات تشغيلية مصروفات التمويل مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
٣٤,٦٣٧	٢٩,٧٣٣	٦٦,٩٤٤	٦٣,٣٩٦	
(٢,٠٨١)	٨,٥٠٨	١,٥٤٧	١٣,٧٠٩	
٦٣,٤٦٤	٦٥,٨١٦	١٢٦,١٤٠	١٣٦,٨٦٥	
١٣,٦٠٤	٢٤,٨٠٥	٢٠,٣٨٦	٤٤,١٤٥	١٥
٩,٩٧٢	٢٠,٩٢٢	١٥,٠٥٤	٣٧,٠٤٤	مجموع المصروفات ربح الفترة المنسوب إلى : مساهمي البنك حصص غير مسيطرة
٣,٦٣٢	٣,٨٨٣	٥,٣٣٢	٧,١٠١	
١٣,٦٠٤	٢٤,٨٠٥	٢٠,٣٨٦	٤٤,١٤٥	
٠,٣٠	٠,٦٨	٠,٤٥	١,٢١	١٦

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٢ أغسطس ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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
١,١٨٦,٠٦٤	٢٧٢,٧٣٣	٩١٣,٣٣١	١,٠٩٣	٢٢,٣٨٥	(٤٦,٩٤٧)	٥,٥٩٣	١٩,٥٤٨	(٦٣,٩٧٩)	٩٧٥,٦٣٨
(٢,٠٩٦)	-	(٢,٠٩٦)	-	(٢,٠٩٦)	-	-	-	-	-
١,١٨٣,٩٦٨	٢٧٢,٧٣٣	٩١١,٢٣٥	١,٠٩٣	٢٠,٢٨٩	(٤٦,٩٤٧)	٥,٥٩٣	١٩,٥٤٨	(٦٣,٩٧٩)	٩٧٥,٦٣٨
٤٤,١٤٥	٧,١٠١	٣٧,٠٤٤	-	٣٧,٠٤٤	-	-	-	-	-
١١,١٩٤	(٦)	١١,٢٠٠	-	-	-	١١,٢٠٠	-	-	-
(١٢,٦٨٤)	-	(١٢,٦٨٤)	-	-	-	(١٢,٦٨٤)	-	-	-
٤٢,٦٥٥	٧,٠٩٥	٣٥,٥٦٠	-	٣٧,٠٤٤	-	(١,٤٨٤)	-	-	-
-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠
(١٧,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(١,٧١٤)	(١٤٢)	(١,٥٧٢)	-	(١,٥٧٢)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٤,٥١٠)	-	-	٤,٥١٠	-	-
(٢٦,٧٧٧)	-	(٢٦,٧٧٧)	-	-	-	-	-	(٢٦,٧٧٧)	-
٢٩,٤٤٣	-	٢٩,٤٤٣	-	٩٢١	-	-	-	٢٨,٥٢٢	-
(٤,٧٢٢)	(١,٤١١)	(٣,٣١١)	-	-	(٣,٣١١)	-	-	-	-
(٣٠,٤٨٥)	(٣٨,٢٥٣)	٧,٧٦٨	-	٧,٧٦٨	-	-	-	-	-
١,١٧٥,٣٦٨	٢٤٠,٠٢٢	٩٣٥,٣٤٦	١,٠٩٣	١٧,٩٤٠	(٥٠,٢٥٨)	٤,١٠٩	٢٤,٠٥٨	(٦٢,٢٣٤)	١,٠٠٠,٦٣٨

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما أعلن عنه سابقاً)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢)
(إيضاح ٣)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (المعدل)

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

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

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

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	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
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

ربح الفترة (صفحة ٣)

تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

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 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

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
		أنشطة العمليات
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
		إيراد الخدمات المصرفية التجارية
		إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
		إيراد من أرباح الأسهم وربح / (خسارة) من استثمارات الخزينة
		(أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية
		مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٢٠,٣٨٦	٤٤,١٤٥	
(١٦,٤٧٠)	(٣٣,٠٦٥)	
(٢٣,٤٠٩)	(١٨,٩٣١)	
(٨,٦٢٣)	(٨٥,٦٢٨)	
(١,١٧٤)	(١,١٠٥)	
٨٠,٤٠٨	٨٠,٩٥٣	
١,٥٤٧	١٣,٧٠٩	
١,٣٠٨	٢,٦٢١	
٥٣,٩٧٣	٢,٦٩٩	
		تغييرات في:
		إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر)
		موجودات التمويل
		موجودات أخرى
		رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
		أموال العملاء
		إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
		حسابات جارية للعملاء
		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
		صافي النقد من أنشطة العمليات
٣٤٦,٧٦٢	(١٠٠,٩٩٥)	
(٢,٨٤٥)	١٤,٣٣٠	
٣١,٥٨١	٤٤,٧٧٣	
٤٤,١٤٥	(١٠,٣١٩)	
٣٣,٥٢٦	(٤٢,١٥٩)	
(١٥٠,٤٦١)	٣٠٤,٨٧٩	
(١٩,٧٩٣)	٩,٧٠٦	
(١١٩,٨٢٢)	٦٤,٥٦١	
(٥٢,٧٣١)	(٣٦,٣٦٧)	
١٦٤,٣٣٥	٢٥١,١٠٨	
		أنشطة الاستثمار
		مدفوعات لشراء معدات
		مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
		شراء محفظة الخزينة، صافي
		نقد مستلم من استحواذ على شركة تابعة
		مقبوضات من بيع عقار استثماري
		أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
		مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٢٣٣)	(٨٥١)	
١,٠٠٨	٢٢,٠٦٨	
(٢٦٨,٧٩٧)	(٤١١,٨٨٢)	
٣٢,٨٥٦	-	
٣٤٢	١,٠٦١	
٧,١٢٨	٧,٤٤٩	
(١٢,١٩٧)	(٥,٠٨١)	
(٢٣٩,٨٩٣)	(٣٨٧,٢٣٦)	
		أنشطة التمويل
		مطلوبات التمويل، صافي
		مصروفات تمويل مدفوعة
		أرباح أسهم مدفوعة
		شراء أسهم خزينة، صافي
		صافي النقد من أنشطة التمويل
٦٥٠,٠٤٠	١٨٠,٣٤١	
(٨٢,٥٩٥)	(٧٢,٧٦٧)	
(٣٣,٣٩٧)	(١٧,٢٩٩)	
(٢٤,١٢٤)	١,٧٤٦	
٥٠٩,٩٢٤	٩٢,٠٢١	
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		النقد وما في حكمه في ١ يناير*
		النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
٤٣٤,٣٦٦	(٤٤,١٠٧)	
٣٦٧,٥٣٣	٦٥٥,٤٥٥	
٨٠١,٨٩٩	٦١١,٣٤٨	
		ينمثل النقد وما في حكمه في:
		نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
		إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)
٥٥٩,٠٢٠	٥٣٨,٤٣٨	
٢٤٢,٨٧٩	٧٢,٩١٠	
٨٠١,٨٩٩	٦١١,٣٤٨	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	
المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)		عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠	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)
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				

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرئية المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
١,٦٤٦	١,٧١٤	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١٠٣	١٨	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١,٧٤٩	١,٧٣٢	مجموع المصادر
(١٨٥)	(١,٨٢٨)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١٨٥)	(١,٨٢٨)	تبرعات لمؤسسات خيرية
١,٥٦٤	(٩٦)	فائض المصادر على الاستخدامات
٥,٤٠٧	٥,٣٤٦	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٦,٩٧١	٥,٢٥٠	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣١ مارس
١,٤٢٦	١,٠١٣	تتمثل في:
٥,٥٤٥	٤,٢٣٧	الزكاة المستحقة
٦,٩٧١	٥,٢٥٠	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الامارات العربية المتحدة	جي اف اتش كابيتال المحدودة
أعمال مصرفية بالتجزئة	٪٦٩,٠١	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)
شركة استثمار إسلامية	٪٦٢,٩١		جي بي كورب ش.م.ب مقفلة (GBCORP)
تطوير العقارات	٪١٠٠		شركة المساحات الجنوبية للتطوير العقاري
مؤسسة تعليمية	٪١٠٠		مدرسة أثينا الخاصة للتعليم الخاص ذ.م.م
تطوير العقارات	٪٩٠,٢٧	جزر الكايمن	شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)
تطوير العقارات	٪٨٢,٩٧		شركة مرفأ تونس للاستثمار
تطوير العقارات	٪٨٠,٢٧		شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (معاً "مشاريع الهند")
الاستثمار في العقارات	٪٥١,١٨	دولة الكويت	شركة الخليج القابضة ش.م.ك
إدارة الأصول العقارية	٪٦٠	المملكة المتحدة	روبك إيه إم إل إل بي

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

٢. أساس الإعداد

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد (يتبع)

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

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

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

خسارة التعديل

خسارة التعديل للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وبناء على التوجيه التنظيمي الصادر عن مصرف البحرين المركزي كإجراءات ميسرة للتخفيف من أثر جائحة الكورونا، فإن خسارة التعديل لمرة واحدة والبالغة ٢٥,٢٩٥ ألف دولار أمريكي الناتجة عن تأجيل دفع أقساط التمويلات لفترة ٦ أشهر المقدمة لعملاء التمويل دون احتساب أرباح إضافية، قد تم احتسابها مباشرة في حقوق الملكية.

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

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة وليست مدققة. إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. مع ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغييرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

نظراً لتفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في بداية العام ٢٠٢٠، أعفى مصرف البحرين المركزي جميع الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من إعداد ونشر المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وبالتالي، فقد تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية من الحسابات الإدارية للمجموعة، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وتم تعديلها للتغيرات في السياسات المحاسبية، إن وجدت، المطبقة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وعليه، لم تتم مراجعة معلومات المقارنة المتضمنة في بيانات الفترة الحالية للمركز المالي وبيان الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة، ومصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من قبل المدقق الخارجي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) – "الإجارة" في ٢٠٢٠، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي الحالي رقم (٨) - "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

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

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

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

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

القياس

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

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

(١) أصل حق الانتفاع:

عند الاحتساب المبدئي، يقيس المستأجر أصل حق الانتفاع من الأصل بالتكلفة، والذي يتكون مما يلي:

- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع؛
- التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة من قبل المستأجر؛ و
- تكاليف تفكيك وإزالة الأصل المعني.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

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

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

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

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

(٢) صافي التزام الإجارة

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

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

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

يتم خصم مبالغ الإجارة المدفوعة مقدماً من إجمالي التزام الإجارة.

دفعات الإجارة المتغيرة هي تلك التي تعتمد على مؤشر أو معدل، مثل الدفعات المرتبطة بمؤشر أسعار المستهلك، أو الأسواق المالية، أو المعدلات المعيارية التنظيمية، أو التغيرات في معدلات الإيجار في السوق. دفعات الإيجار التكميلية هي إيجارات مشروطة ببنود معينة، كرسوم الإيجار الإضافية بعد تقديم خدمات إضافية أو تكبد تكاليف جوهرية للإصلاح أو الصيانة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم يكن لدى البنك أي عقود تحتوي على دفعات إيجار متغيرة أو تكميلية.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

تعديلات عقد الإجارة

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

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

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

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

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

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

احتساب الإعفاءات والمعالجة المحاسبية المبسطة للمستأجر

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

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

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

الأثر كمستأجر على محاسبة عقود الإجارة المنتهية بالتمليك

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

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

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

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

الرصيد الختامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

الأثر عند التطبيق

أصول حق الانتفاع

التزام الإيجار

الأثر الافتتاحي لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٢)

الرصيد بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢١

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) – الوعد، والخيار، والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ – وعد، خيار، وتحوط في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٢.

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛

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

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، فإن عملية وضع التقديرات والافتراضات المطلوبة تنطوي على مزيد من التحديات بسبب عدم اليقين السائد الناشئ عن أثر جائحة كورونا (كوفيد-١٩) الذي يتطلب استخدام تقديرات الإدارة.

٥. إدارة المخاطر المالية

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

النسب التنظيمية

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):							
١	رأس المال:						
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٩٨,٣٧٣	-	-	-	٧٨,٤٩٩	١,١٧٦,٨٧٢
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:						
٥	ودائع مستقرة	-	١٦٨,٧٨٨	٣٤,٠٩١	٦,٦٣٠	١٩٩,٣٦٥	
٦	ودائع أقل استقراراً	-	٧٠١,١١٠	٤٠٠,٥٩٣	٨٤,٤٥١	١,٠٧٥,٩٨٤	
٧	تمويلات بالجملة:						
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٢,١٩٩,٧٥٤	١,٠٨٠,٩٩٧	٧٤٢,٨٠٠	١,٦٩٨,٣٠٥	
١٠	مطلوبات أخرى:						
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	١٣٢,٥١٧	٢٢٩	١٠٣,٣٣٩	١٠٣,٣٣٩	
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	-	٤,٢٥٣,٨٦٤
التمويل المستقر المطلوب (RSF):							
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	-	٦٩,٨٧٨
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	-	٦٣٠,٩٥٤	-	٨٩٤,١٨٩	-	٨٥٤,٧٠٤
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنظمة الأداء للمؤسسات المالية:						
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:						
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	١٩٩,٧٩٣	١١٠,٢٧٨	١٣٩,٩٨٢	٣٤,٨٨٢	١٧٧,٧٠٩
		-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٤٥١,٩٠٥	٢٠٨,٤٧٢	٢٢٠,٩٠٣	٥٥١,٠٩١
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	٢,٥٥٤,٦٤٦	-	-	-	٢,٥٥٤,٦٤٦
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٢٠,٢٥٣
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	١,٣٢٠,٦١٥	٣١٨,٧٥٠	١,٢٨٠,٩٥٦	٤,٣٥٨,٥٩٨
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	%٩٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
رأس المال:						
١	رأس المال التنظيمي	١,٠٠٩,٥٧١	-	-	٨٥,٦٣٥	١,٠٩٥,٢٠٦
٢	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:						
٣	ودائع مستقرة	-	-	-	-	-
٤	ودائع أقل استقراراً	-	٧٩٣,٤٨٠	٣٠٦,٦٨٨	٢٣١,٤٥٨	١,٢٢١,٦٠٩
تمويلات بالجملة:						
٥	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٦	تمويلات بالجملة أخرى	-	٢,٠٤٢,٣٩٠	٤٨٥,٦٦٥	١,٠١٦,٦١٠	١,٨٤٥,٤٣١
مطلوبات أخرى:						
٧	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
٨	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٨١,٧١٨	٢٩,٢٨٧	١٨٢,٧٢٥	١٨٢,٧٢٥
٩	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٤,٣٤٤,٩٧١
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٠	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٥٠,٥٣١
١١	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٢	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:	-	٤٥٣,٤٤٧	٢٠,٦٢٨	٩٠٦,٣٥٧	٨٣٨,٤٢٠
١٣	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-
١٤	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	١٢٧,٠٤٥	-	٢١٤,١٧١	٢٤٥,٥٦٨
١٥	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	١٤٧,٥١٦	١٠١,٢٧٩	-	١٢٤,٣٩٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الرقم	البند	لا استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
١٦	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	٢٢,٠٦٤	١٤,٣٤٢
١٧	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
١٨	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
١٩	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٢٦٠,٦٦٤	١٩,٥٠٠	٣٩٥,٨٨١	٥٣٥,٩٦٣
٢٠	موجودات أخرى:	-	-	-	-	-
٢١	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٢	الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٣	نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
٢٤	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٢٥	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	٢,٦٥٢,٢١٦	-	-	-	٢,٦٥٢,٢١٦
٢٦	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	١٣,٧٤٣
٢٧	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٩٨٨,٦٧٣	١٤١,٤٠٧	١,٥٣٨,٤٧٣	٤,٤٧٥,١٨١
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪٩٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. نسبة تغطية السيولة

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

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

متوسط الرصيد		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٤٤,٠٤٩	٢٦٩,١٤٤	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة
١٠٣,١٨٨	١٢٨,٥٨٠	صافي التدفقات النقدية
%٢٤٠	%٢١٥	نسبة تغطية السيولة %
%٨٠	%٨٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١,٠٢٥,٨٣٥	١,٠٥٢,١٨٤	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
-	-	مطروحاً: التسويات التنظيمية
١,٠٢٥,٨٣٥	١,٠٥٢,١٨٤	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٧٦,٠٦٢	٦٥,٧٥٨	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,١٠١,٨٩٧	١,١١٧,٩٤٢	رأس المال التنظيمي
٧,٦٤٧,٠٦٤	٧,٧١٥,٢٥٨	التعرضات الموزونة للمخاطر:
٧٢,٠٣٨	٥٦,٦٠٠	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٥٥٢,٨٢١	٥٥٢,٨٢١	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٨,٢٧١,٩٢٣	٨,٣٢٤,٦٧٩	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٢	٢	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٣	٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٨,٢٧١,٩١٨	٨,٣٢٤,٦٧٤	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
%١٣,٤٩	%١٣,٤٣	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٢,٥٧	%١٢,٦٤	نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
		الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

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

٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على مبالغ الربح للفترة أو مجموع حقوق الملكية. تم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، ولم يتم تعديل أرقام المقارنة.

٨. التخصيصات

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

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

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

(ج) تخصيص ١,١٠٤,٠٠٠ دولار أمريكي للتبرعات الخيرية، ومؤسسات العمل الاجتماعي، ولصندوق الزكاة لسنة ٢٠٢٠.

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

أسهم الخزينة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، يحتفظ البنك بما مجموعه ٨١,٥٩٢,٦٩٦ سهماً كجزء من أسهم الخزينة، والتي كان يتم الاحتفاظ بها سابقاً بموجب اتفاقية لصناعة السوق مع وسيط أوراق مالية معتمد. خلال اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٦ إبريل ٢٠٢١، وافق المساهمون على إلغاء ما مجموعه ١٤١,٣٣٥,٠٠٠ سهم خزينة نتيجة لإلغاء اتفاقية صناعة السوق، والتي كانت خاضعة لموافقة مصرف البحرين المركزي. ومع ذلك، لم يوافق مصرف البحرين المركزي على إلغاء أسهم الخزينة، وبدلاً من ذلك، أصدر تعليماته لصانع السوق لتصفية الأسهم، نتيجة لإلغاء اتفاقية صناعة السوق، دون إعاقة عمليات السوق الاعتيادية أو تضليل المشاركين الآخرين في السوق. يقوم صانع السوق حالياً بتصفية محفظة أسهم الخزينة بطريقة تدريجية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. محفظة الخزينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
٣٥٣,٤٠٩	١٦٩,٩٩٨	١٨٠,٧٣٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٩٧,٩٥٠	٣٦٨,٤٣١	٤٥٢,٠٤٠	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة
٣٤٥,٦١٠	٦٤٨,٩٩١	٩٨١,٨٩٤	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - صكوك مسعرة
٥٩٧,٤٩٣	٦٩٣,٧٣٧	٧٧٠,٩٣٦	بالتكلفة المطفأة
-	٣,٤٩٣	٣,٤٩٤	- صكوك مسعرة *
-	(٦,١٠٤)	(٩,٣٤٢)	- صكوك غير مسعرة
-			مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
١,٥٩٤,٤٦٢	١,٨٧٨,٥٤٦	٢,٣٧٩,٧٥٨	

* تشمل صكوك مسعرة بقيمة ٣٠٧,٣١٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠٢,٣٦٠ ألف دولار أمريكي) مرهونة مقابل قروض متوسطة الأجل بمبلغ ٢٠٤,١٩١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٠,٢٠٤ ألف دولار أمريكي).

١٠. موجودات التمويلات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
٩١٩,٧٣٩	٩٧١,١٦٤	٩٤٩,٩٣٠	مراوحة
٢٧٦	٢٧٦	٢٧٧	مشاركة
١٣,٢٨٠	٢٣٩	٢٣٩	وكالة
٢,٧٧٦	٢,٦٩٠	٢,٦٢٤	مضاربة
٦,٥٣٣	٣,٥٦٥	٣٧	إستصناع
٣٨٦,٦٠٩	٣٤٥,٣٤٢	٣٦٦,٨٨٦	موجودات محتفظ بها للإيجار
١,٣٢٩,٢١٣	١,٣٢٣,٢٧٦	١,٣١٩,٩٩٣	
(٥٣,٥٩١)	(٥٦,٠١٠)	(٦٧,٠٥٧)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٢٧٥,٦٢٢	١,٢٦٧,٢٦٦	١,٢٥٢,٩٣٦	

نم عقود المراوحة المدينة صافي من أرباح مؤجلة تبلغ ٤٢,١٨٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠,٠٣٢ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. موجودات التمويلات (بتبع)

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	موجودات التمويلات
١,٣١٩,٩٩٤	١٢٩,٧٠٣	١٨٠,٠٦٦	١,٠١٠,٢٢٥	موجودات التمويلات (إجمالي)
٦٧,٠٥٨	٤٠,٢٦٠	٤,٧٣٢	٢٢,٠٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٥٢,٩٣٦	٨٩,٤٤٣	١٧٥,٣٣٤	٩٨٨,١٥٩	موجودات التمويلات (صافي)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	مخصصات انخفاض القيمة
٥٦,٠١٠	٢٨,٩١٤	٦,٢٥٥	٢٠,٨٤١	في ١ يناير ٢٠٢١
-	(١٢٢)	(٨٦٢)	٩٨٤	صافي الحركة بين المستويات
١١,٠٤٧	١١,٤٦٨	(٦٦١)	٢٤٠	صافي مخصص الفترة
٦٧,٠٥٧	٤٠,٢٦٠	٤,٧٣٢	٢٢,٠٦٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	موجودات التمويلات
١,٣٢١,٢٦٤	١٤٦,٣٨٠	١٤٩,٣٥٠	١,٠٢٥,٥٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٥٣,٩٩٨	٢٧,٤٧٩	٥,١٣٠	٢١,٣٨٩	موجودات التمويلات (إجمالي)
١,٢٦٧,٢٦٦	١١٨,٩٠١	١٤٤,٢٢٠	١,٠٠٤,١٤٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				موجودات التمويلات (صافي)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	مخصصات انخفاض القيمة
١٠٩,٧٢١	٨٩,٧٥٤	٨,٣٦٦	١١,٦٠١	في ١ يناير ٢٠٢٠
١	٤,٢٨٥	(٤,٥١٢)	٢٢٨	صافي الحركة بين المستويات
٩,١٥٧	(٢,٥٤٢)	٢,٤٠١	٩,٢٩٨	صافي مخصص السنة
(٢٩,٢٠٤)	(٢٩,٢٠٤)	-	-	مشطوبات
(٣٣,٦٦٥)	(٣٣,٣٧٩)	-	(٢٨٦)	استيعادات
٥٦,٠١٠	٢٨,٩١٤	٦,٢٥٥	٢٠,٨٤١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١١. عقارات استثمارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
٤٧٠,٢٨٥	٤٨١,٣١٥	٤٨١,٣٧٠	استثمار عقاري
٦٣,٥٩٧	٦٣,٧٥٧	٦٣,٨٥٤	- ارض
			- مبنى
٥٣٣,٨٨٢	٥٤٥,٠٧٢	٥٤٥,٢٢٤	
٧٨٢,٠٥٦	٧٦١,٠٣٢	٧٦١,٢٠٦	عقارات تطويرية
٤٩٢,٥٩٦	٥٠٦,٢١١	٥١١,٠٦٩	- ارض
			- مبنى
١,٢٧٤,٦٥٢	١,٢٦٧,٢٤٣	١,٢٧٢,٢٧٥	
١,٨٠٨,٥٣٤	١,٨١٢,٣١٥	١,٨١٧,٤٩٩	

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
٢١,٧٦٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢١,٧٦٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	- صندوق غير مدرج
١٧,٤٩٢	١٩,٠٦٠	١٣	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٣٦,٤٤٥	١٠٨,٩٩٨	٨٤,٩٠٢	- أوراق مالية مدرجة
			- أوراق مالية غير مسعرة
١٥٣,٩٣٧	١٢٨,٠٥٨	٨٤,٩١٥	
٧٥,٦٢٧	٧٨,٠٥٠	٧٦,٤٤٢	استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢٥١,٣٢٨	٢١٦,١٠٨	١٧١,٣٥٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. استثمارات مشتركة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
٩٨,٥٥٨	١٢٦,٣١٩	١٢٠,٦٨٩
-	-	٧,٥٨٣
٩٨,٥٥٨	١٢٦,٣١٩	١٢٨,٢٧٢

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة

١٤. تمويلات لأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
٤٦٣,٦٢٨	٧٤٨,٢٦٥	٨٨٥,٢٨٩
٢٨٥,٤٨٤	٢٨٩,٨١٨	٣٠٨,٩٩٥
٢٣,٤٢١	٢٢,٣٠٣	٤٥,٩١٤
١٥٦,٩٩٩	٢٨,٦٩١	٢٩,٢٢١
٩٢٩,٥٣٢	١,٠٨٩,٠٧٧	١,٢٦٩,٤١٩

تمويلات المرابحة
صكوك
تمويل إجارة
قروض أخرى

١٥. مخصصات انخفاض القيمة

السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
٦٧	١٣
٥٤٥	٣,٢٣٨
١٦٥	١١,٠٤٧
٧٧٠	(١,٣٩٤)
-	٣٣٥
١,٥٤٧	١٣,٢٣٩
-	٤٧٠
١,٥٤٧	١٣,٧٠٩

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

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

انخفاض القيمة على استثمار في أسهم حقوق ملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. العائد على السهم

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

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
٩,٩٧٢	٢٠,٩٢٢	١٥,٠٥٤	٣٧,٠٤٤
٣,٢٨٥,٥٦٥	٣,٠٥٦,٦٠٥	٣,٣٢١,٣٦٧	٣,٠٥٦,٤٧٩
٠,٣٠	٠,٦٨	٠,٤٥	١,٢١

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

العائد الأساسي والمخفض
لكل سهم (سنت أمريكي)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ كانت كالآتي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
					محفظة الخزينة
٣٧,١٤٨	-	٣٧,١٤٨	-	-	موجودات التمويلات
٦١,٦٩٤	٢١,١٦٥	٣٢,٧٧٨	٧,٧٥١	-	استثمارات ملكية خاصة
٣٢١,٧٧٠	١٨٦,٢٣١	٢٣,١٠٥	-	١١٢,٤٣٤	استثمارات مشتركة
٦٧,٢٣٨	٦٧,٢٣٨	-	-	-	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
١٤٥,٥٨٢	١٣٤,١٤٣	٤,٠٠٠	٦٢٣	٦,٨١٦	
					المطلوبات
					إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٦,٤٠٦	-	٢٩	٦,٣٧٧	-	الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٣٥٥	٤,٥٢٨	٦,٩٦٢	١,٥٤٤	٣٢١	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٦٤,٧٢٤	٦٢,٩٦٦	١,٢٠٤	٥٥٤	-	
٥٥,٥٥٠	٧٧٢	٥٣,٤٤١	٢٦٠	١,٠٧٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
					إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢٩,٦٣٧	٢٩,٦٣٧	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
١,٧٤٠	٥٦	١,٥٧٥	١٠٩	-	- إيراد من التمويلات
(١,١٣٥)	٦٩٨	-	-	(١,٨٣٣)	- رسوم وإيرادات أخرى
١,٩٥٥	١١	١,٩٢٥	٣	١٦	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
١,٤٥١	-	١,٤٠٣	٤٨	-	- مطروحاً: مصروفات التمويل
١٨,٤٢٩	١٠,٤٥٧	٨,٠١٧	-	(٤٥)	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشاركة
١٢٠	-	-	١٢٠	-	إيراد من العقارات
(٦٣)	٦٣٥	(٦٩٨)	-	-	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
٤,٥٩٤	٨٥	-	٤,٥٠٩	-	مصروفات تشغيلية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. 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)			الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
		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
					محفظة الخزينة
٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	-	-	موجودات التمويلات
٥٧,٠٢٨	٢٩,٨٤٨	١٧,٦٩٥	٩,٤٨٥	-	استثمارات ملكية خاصة
١٧٩,٤٧٨	٤٩,١٧٠	١٦,٠٥٨	-	١١٤,٢٥٠	استثمارات مشتركة
٧٠,٧١٥	٧٠,٧١٥	-	-	-	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
١٣٧,٢٣٨	١٣٢,٦١٦	-	-	٤,٦٢٢	
					المطلوبات
					حسابات العملاء
٢١,٧٩٠	٣,٢١٢	١٧,٩٩٥	٢٢٥	٣٥٨	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١١٨,١٥٢	-	١١٢,٥٦٨	٥,٥٨٤	-	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٧٧,٤٧٤	٧٤,٢٤٢	٢,٧٣٢	٥٠٠	-	
١٠٢,١٧٨	٨٦٥	٩٩,٥٧٩	٦٣٩	١,٠٩٥	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)
					الإيرادات
٤٠,٩٦٣	٤٠,٩٦٣	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١,٢٩١	-	١,١١١	٢١٢	(٣٢)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٣,١٥٩	٤,١٠٩	-	-	(٩٥٠)	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
٥٦	-	-	٥٦	-	إيراد العقارات
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	-	-	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
٥,٢٥٢	-	-	٥,٢٥٢	-	مصروفات تشغيلية
٣,٥٣٩	٦٦	٣,٣٣٢	١٢٢	١٩	مصروفات التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات

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

المجموع	الخدمات المؤسسية والخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية	التطوير العقاري
٧,٠٥٧,١٢٨	١,٤٩٧,٣٦٧	٢,٧٦١,٢٧٩	١,٠٤٣,١٠٢	١,٧٥٥,٣٨٠
٤,٦٦٠,٢٠٦	٢,٦٣٣,٥٤٧	١,١٦٢,٤٦٩	٦٧٩,٦٥٤	١٨٤,٥٣٦
٧٦,٤٤٢	-	٥٢,٣٨٨	١٨,٢٩٠	٥,٧٦٤
١,٢٢١,٥٥٤	١٥٨,٦٨٦	١,٠٦٢,٨٦٨	-	-
١٥٣,٢١٨	-	١٢٦,١٨٠	-	٢٧,٠٣٨
١٨١,٠١٠	٩٥,٠٨٠	٤١,٧١٣	٣٤,٧٣٧	٩,٤٨٠
(١٣٦,٨٦٥)	(٦٣,٦٥٧)	(٢٥,٧٣١)	(٣٦,٤٣٧)	(١١,٠٤٠)
٤٤,١٤٥	٣١,٤٢٣	١٥,٩٨٢	(١,٧٠٠)	(١,٥٦٠)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

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

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات (يتبع)

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
١,٧٤٦,٧٥١	٩٢٩,٣٩٢	٢,٦٩٣,٨٨٤	١,٢١٦,٨٣٦	٦,٥٨٦,٨٦٣
٢٥٦,٨٧٩	٦١٥,٠٢٢	١,١٥٩,٧٩٥	٢,٢١٢,١١٠	٤,٢٤٣,٨٠٦
٥,٧٠٢	١٨,٣٣٥	٥٤,٠١٣	-	٧٨,٠٥٠
-	-	٨٥٨,٠٥٧	٢٩٨,٩٣٦	١,١٥٦,٩٩٣
٣٥,٤٤٩	-	١١٠,٢٦٣	-	١٤٥,٧١٢
١٣,٦٣٠	٦٦,٤٢٩	٣٠,١٥٦	٣٦,٣١١	١٤٦,٥٢٦
(١٤,٨٧٢)	(٤٩,٣٠٥)	(١٥,٠٧٦)	(٤٦,٨٨٧)	(١٢٦,١٤٠)
(١,٢٤٢)	١٧,١٢٤	١٥,٠٨٠	(١٠,٥٧٦)	٢٠,٣٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

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

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
١٢٠,٧٩٣	٨٣,٢٦٠	٨٦,٤١٢	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٢٧,٣٧٤	٢٧,٠٠٣	٤١,٧٨٨	ضمانات مالية
١٤,٠٦٤	٢٢,٤٤٩	٢٠,١٠٤	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
١٤,٥٠٠	١٣,٠٠٠	٤,٩١٤	التزام بالإقراض
١٧٦,٧٣١	١٤٥,٧١٢	١٥٣,٢١٨	

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

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

٢٠. استحواذ شركات تابعة

خلال الفترة، قامت المجموعة بالاستحواذ على حصص إضافية في الشركات التابعة الرئيسية التالية.

فيما يلي الحصة الحالية للمجموعة والحصة الإضافية المشتراة:

مجموع الحصة	الحصة الإضافية المستلمة	الحصة الحالية	
٪٦٩,٠١	٪١٣,٦	٪٥٥,٤١	المصرف الخليجي التجاري
٪٦٢,٩١	٪١٢,٥	٪٥٠,٤١	جي بي كورب ش.م.ب (مقفلة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. استحواذ شركات تابعة (يتبع)

المقابل المحول في عملية الاستملاك كان في هيئة نقد وأصول غير نقدية. إن التغير في صافي الأصول الناتجة من الاستحواذ على حصص إضافية له الأثر التالي على البيانات المالية الموحدة.

بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٤,٨٤٦
٢٧,٠٦٣
٧,٧٨٣

القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المشتراة (بناء على التكلفة التاريخية)
المقابل للحصة غير المسيطرة (بناء على سعر المعاملة)

الزيادة في حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك

٢١. الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

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

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).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-
٨٤,٩١٥	٨٤,٩٠٢	-	١٣
٩٤,٩١٥	٨٤,٩٠٢	١٠,٠٠٠	١٣
٤٥٢,٠٤٠	١٥٤,٣٢٦	٢٩٧,٧١٤	-
٩٨١,٨٩٤	-	-	٩٨١,٨٩٤
١,٤٣٣,٩٣٤	١٥٤,٣٢٦	٢٩٧,٧١٤	٩٨١,٨٩٤
١٢٠,٦٨٩	١٢٠,٦٨٩	-	-
٧,٥٨٣	٧,٥٨٣	-	-
١٢٨,٢٧٢	١٢٨,٢٧٢	-	-
١,٦٥٧,١٢١	٣٦٧,٥٠٠	٣٠٧,٧١٤	٩٨١,٩٠٧

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

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

(٣) استثمارات مشتركة:
- حقوق الملكية
- بيان الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٢١,٧٦٤	٢١,٧٦٤	-	-
١٥٣,٩٣٧	١٣٦,١٤٥	-	١٧,٧٩٢
١٧٥,٧٠١	١٥٧,٩٠٩	-	١٧,٧٩٢
٢٩٧,٩٥٠	١٥٢,٧٥٠	١٤٥,٢٠٠	-
٣٤٥,٦١٠	١١١,٧٩٦	٢٣٣,٨١٤	-
٦٤٣,٥٦٠	٢٦٤,٥٤٦	٣٧٩,٠١٤	-
٩٨,٥٥٨	٩٨,٥٥٨	-	-
٩١٧,٨١٩	٥٢١,٠١٣	٣٧٩,٠١٤	١٧,٧٩٢

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
٢٢١,٧٤١	٣٩٠,٥٦٧
(١,٣٢٦)	١٥٤
١٥٥,٢٥٠	(٩٢٤)
(٤١,٦٨٥)	(٣٥,٣٨٠)
٦٣,٦٢٣	٩,٤٧٢
(٧,٠٣٦)	٣,٦١١
٣٩٠,٥٦٧	٣٦٧,٥٠٠

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

الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

(١) تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها، ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحفوظ بها بهذه الصفة غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٤,٤١٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٣٦٠ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ١,٥٩٩ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢,٧٢٧ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

(٢) تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ٤٤٢,٨٢٨ ألف دولار أمريكي، والتي تم استثمار ٢٥٣,١٦٢ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك. بالإضافة لذلك، يحتفظ البنك بالنيابة عن المستثمرين بصكوك بمبلغ ١٨,٢٠٠ ألف دولار أمريكي.

افصاحات اضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

افصاحات اضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

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

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

- تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي تطلب من الوحدة المصرفية العاملة بقطاع التجزئة التابعة للمجموعة احتساب خسارة التعديل لمرة واحدة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل.
- أعلنت حكومة مملكة البحرين عن العديد من برامج التحفيز الاقتصادي ("الحزم") لدعم الأعمال التجارية في هذه الأوقات الصعبة. استلمت المجموعة أشكالاً مختلفة من المساعدة المالية، تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين، وتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات، والتمويل الذي لا يتحمل فائدة المستلم من الحكومة/الجهات التنظيمية، استجابة لإجراءات الدعم لمواجهة جائحة الكورونا. تم احتساب هذه المساعدات 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 ٢٠٢١، كانت حجوزات الموجودات التمويلية أقل بنسبة ٤٩,٣١٪ مقارنة لنفس الفترة من السنة السابقة.
- انخفاض إيفاق المستهلكين الناتج عن التباطؤ الاقتصادي في حجز موجودات تمويلية جديدة للأفراد من قبل البنك، في حين انخفضت أرصدة الودائع مقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة. هذه الآثار خففت جزئياً من ضغط السيولة الذي تواجهه المجموعة نتيجة لإجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر، وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تأثرت النسب التنظيمية للسيولة وكفاية رأس المال للمجموعة، ولكنها تستمر بالوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعدلة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، كانت النسب الموحدة لكفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر ١٣,١٤٪ و ٢١٥٪ و ٩٧٪ على التوالي.

افصاحات اضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

• الوضع الاقتصادي الصعب أدى بالبنك لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة إضافية على تعرضاتها التمويلية.

بالإضافة لمجالات التأثير المذكورة أعلاه، ونتيجة للوضع الاقتصادي العام، فقد تم تأجيل بعض مبادرات العمل الاستراتيجية ومبادرات الاستثمارات لحين وجود مزيد من الوضوح حول مؤشرات التعافي وأثرها على بيئة العمل. بشكل عام، فقد حقق المصرف خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ صافي ربح يبلغ ٣٧,٠ مليون دولار أمريكي، وهو أعلى من صافي الربح فترة المقارنة للسنة السابقة والبالغ ١٥,١ مليون دولار أمريكي، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة ١٤٦,١٪.

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

صافي الأثر المحتسب في بيان حقوق الملكية الموحد للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية	صافي الأثر علي بيان المركز المالي الموحد للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية	صافي الأثر المحتسب في بيان الدخل الموحد للمجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية	
-	٢٦,١٨٨	-	متوسط انخفاض الاحتياطي النقدي
(٧٣٧)	١٢٩,٦٧٦	(٧٣٧)	اتفاقية إعادة الشراء الميسر بنسبة صفر %
(٢٥,٠٧٢)	(٢٥,٠٧٢)	-	خسارة التعديل
-	٢٥,٠٧٢	٢٥,٠٧٢	إطفاء خسارة التعديل
-	(٥,٨٣٥)	(٥,٨٣٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة المنسوبة لجائحة الكورونا
٤,٩٥٣	-	-	منح حكومية
-	-	(٨٣٠)	انخفاض إيرادات الرسوم (الأعمال المصرفية التجارية)

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

المعلومات الواردة في الجدول أعلاه تشمل فقط المجالات أو البنود التي كان فيها الأثر قابلاً للتحديد وجوهرياً. بعض المبالغ الواردة أعلاه تشمل خسارة إفتراضية للدخل، أو تكاليف إضافية، وبالتالي قد لا تتطابق بالضرورة مع المبالغ المعلنة في المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

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

GFH FINANCIAL GROUP BSC
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL INFORMATION

30 June 2021

Commercial registration	:	44136 (registered with Central Bank of Bahrain as an Islamic wholesale Bank)
Registered Office	:	Bahrain Financial Harbour Office: 2901, 29 th Floor Building 1398, East Tower Block: 346, Road: 4626 Manama, Kingdom of Bahrain Telephone +973 17538538
Directors	:	Jassim Al Seddiqi, <i>Chairman</i> H.E. Shaikh Ahmed Bin Khalifa Al-Khalifa, <i>Vice Charirman</i> <i>(resigned wef 25 Feb 2021)</i> Hisham Ahmed Alrayes Rashid Nasser Al Kaabi Ghazi Faisal Ebrahim Alhajeri Ali Murad Ahmed Abdulhamid AlAhmadi Alia Al Falasi Fawaz Talal Al Tamimi Edris Mohammed Rafi Alrafi
Chief Executive Officer	:	Hisham Ahmed Alrayes
Auditors	:	KPMG Fakhro

GFH FINANCIAL GROUP BSC

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021**

CONTENTS	Page
Independent auditors' report on review of condensed consolidated interim financial information	1
Condensed consolidated interim financial information	
Condensed consolidated statement of financial position	2
Condensed consolidated income statement	3
Condensed consolidated statement of changes in owners' equity	4-5
Condensed consolidated statement of cash flows	6
Condensed consolidated statement of changes in restricted investment accounts	7
Condensed consolidated statement of sources and uses of zakah and charity fund	8
Notes to the condensed consolidated interim financial information	9-30
Supplementary information (not reviewed)	31-33



KPMG Fakhro
Audit
12th Floor, Fakhro Tower
P O Box 710, Manama
Kingdom of Bahrain

Telephone +973 17 224807
Fax +973 17 227443
Website: home.kpmg/bh
CR No. 6220

1

Independent auditors' report on review of condensed consolidated interim financial information

The Board of Directors
GFH Financial Group BSC
Manama
Kingdom of Bahrain

12 August 2021

Introduction

We have reviewed the accompanying 30 June 2021 condensed consolidated interim financial information of GFH Financial Group BSC (the "Bank") and its subsidiaries (together the Group"), which comprises:

- the condensed consolidated statement of financial position as at 30 June 2021;
- the condensed consolidated income statement for the three-month and six-month periods ended 30 June 2021;
- the condensed consolidated statement of changes in owners' equity for the six-month period ended 30 June 2021;
- the condensed consolidated statement of cash flows for the six-month period ended 30 June 2021;
- the condensed consolidated statement of changes in restricted investment accounts for the six-month period ended 30 June 2021;
- the condensed consolidated statement of sources and uses of zakah and charity fund for the six-month period ended 30 June 2021; and
- notes to the condensed consolidated interim financial information.

The Board of Directors of the Bank is responsible for the preparation and presentation of this condensed consolidated interim financial information in accordance with the basis of preparation stated in note 2 of the condensed consolidated interim financial information. Our responsibility is to express a conclusion on this condensed consolidated interim financial information based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of condensed consolidated interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with Auditing Standards for Islamic Financial Institutions and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying 30 June 2021 condensed consolidated interim financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with the basis of preparation stated in Note 2 of the condensed consolidated interim financial information.

Other matter

Due to the outbreak of the novel coronavirus (COVID-19) in early 2020, the Central Bank of Bahrain vide its circular OG/124/2020 dated 30 March 2020 had exempted all public shareholding companies and locally incorporated banks from preparation and publication of condensed consolidated interim financial information for the three-month period ended 31 March 2020. We have not reviewed comparative information presented for the three-month period ended 30 June 2020 in the condensed consolidated statement of income statement which has been extracted from management accounts of the Group and, we do not express any review conclusion on them.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As at 30 June 2021

US\$ 000's

	note	30 June 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 June 2020 (reviewed)
ASSETS				
Cash and bank balances		593,229	536,502	598,969
Treasury portfolio	9	2,379,758	1,878,546	1,594,462
Financing assets	10	1,252,936	1,267,266	1,275,622
Investment in real estate	11	1,817,499	1,812,315	1,808,534
Proprietary investments	12	171,357	216,108	251,328
Co-investments	13	128,272	126,319	98,558
Receivables and prepayments		578,336	605,658	399,555
Property and equipment		135,741	144,149	107,743
Total		7,057,128	6,586,863	6,134,771
LIABILITIES				
Clients' funds		88,776	130,935	104,383
Placements from financial, non-financial institutions and individuals		2,722,879	2,418,000	2,296,788
Customer current accounts		150,462	140,756	127,694
Term financing	14	1,269,419	1,089,077	929,532
Payables and accruals		428,670	465,038	396,175
Total		4,660,206	4,243,806	3,854,572
Equity of investment account holders		1,221,554	1,156,993	1,098,723
OWNERS' EQUITY				
Share capital	8	1,000,638	975,638	975,638
Treasury shares	8	(62,234)	(63,979)	(76,801)
Statutory reserve	8	24,058	19,548	125,312
Investment fair value reserve		4,109	5,593	(12,906)
Foreign currency translation reserve		(50,258)	(46,947)	(48,929)
Retained earnings	8	17,940	22,385	(110,273)
Share grant reserve		1,093	1,093	1,198
Total equity attributable to shareholders of Bank		935,346	913,331	853,239
Non-controlling interests		240,022	272,733	328,237
Total owners' equity		1,175,368	1,186,064	1,181,476
Total liabilities, equity of investment account holders and owners' equity		7,057,128	6,586,863	6,134,771

The Board of Directors approved the condensed consolidated interim financial information on 12 August 2021 and signed on its behalf by:


 Jassim Al Seddiqi
 Chairman


 Hisham Alrayes
 Chief Executive Officer & Board member

The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

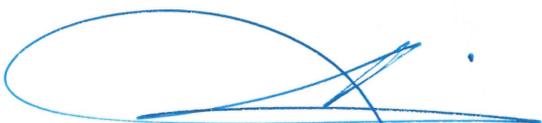
CONDENSED CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

	note	Six months ended		Three months ended	
		30 June 2021 (reviewed)	30 June 2020 (reviewed)	30 June 2021 (reviewed)	30 June 2020 (unreviewed)
Investment banking income					
Asset management		1,599	2,727	794	1,889
Deal related income		33,138	38,237	16,353	24,624
		34,737	40,964	17,147	26,513
Commercial banking income					
Income from financing		39,784	41,268	18,126	19,173
Treasury and investment income		33,323	17,372	22,509	9,184
Fee and other income		2,257	3,206	701	1,124
Less: Return to investment account holders		(16,093)	(15,978)	(7,804)	(6,620)
Less: Finance expense		(17,558)	(13,494)	(8,991)	(5,492)
		41,713	32,374	24,541	17,369
Income from proprietary and co-investments					
Direct investment income, net		13,921	19,300	2,780	11,215
Dividend from co-investments		5,010	4,109	2,610	1,863
		18,931	23,409	5,390	13,078
Real estate income					
Development and sale		7,346	9,256	3,913	6,436
Rental and operating income		2,134	1,157	990	563
		9,480	10,413	4,903	6,999
Treasury and other income					
Finance income		6,405	35,240	3,208	27,695
Dividend and net gain on treasury investments		52,493	(10,933)	26,040	(21,967)
Other income, net		17,251	15,059	9,392	7,381
		76,149	39,366	38,640	13,109
Total income		181,010	146,526	90,621	77,068
Operating expenses		59,760	57,649	27,575	30,908
Finance expense		63,396	66,944	29,733	34,637
Impairment allowances	15	13,709	1,547	8,508	(2,081)
Total expenses		136,865	126,140	65,816	63,464
Profit for the period		44,145	20,386	24,805	13,604
Attributable to:					
Shareholders of Bank		37,044	15,054	20,922	9,972
Non-controlling interests		7,101	5,332	3,883	3,632
		44,145	20,386	24,805	13,604
Earnings per share					
Basic and diluted earnings per share (US cents)	16	1.21	0.45	0.68	0.30

The Board of Directors approved the condensed consolidated interim financial information on 12 August 2021 and signed on its behalf by:


Jassim Al Seddiq
Chairman


Hisham Alrayes
Chief Executive Officer & Board member

The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

	Attributable to shareholders of the Bank							Non – controlling interests	Total owners' equity	
	Share capital	Treasury shares	Statutory reserve	Investment fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Retained earnings	Share grant reserve			Total
30 June 2021 (reviewed)										
Balance at 1 January 2021 (as previously reported)	975,638	(63,979)	19,548	5,593	(46,947)	22,385	1,093	913,331	272,733	1,186,064
Effect of adoption of FAS 32 (note 3)	-	-	-	-	-	(2,096)	-	(2,096)	-	(2,096)
Balance at 1 January 2021 (restated)	975,638	(63,979)	19,548	5,593	(46,947)	20,289	1,093	911,235	272,733	1,183,968
Profit for the period	-	-	-	-	-	37,044	-	37,044	7,101	44,145
Fair value changes during the period	-	-	-	11,200	-	-	-	11,200	(6)	11,194
Transfer to income statement on disposal of sukuk	-	-	-	(12,684)	-	-	-	(12,684)	-	(12,684)
Total recognised income and expense	-	-	-	(1,484)	-	37,044	-	35,560	7,095	42,655
Bonus Shares issued	25,000	-	-	-	-	(25,000)	-	-	-	-
Dividends declared for 2020	-	-	-	-	-	(17,000)	-	(17,000)	-	(17,000)
Transfer to zakah and charity fund	-	-	-	-	-	(1,572)	-	(1,572)	(142)	(1,714)
Transfer to statutory reserve	-	-	4,510	-	-	(4,510)	-	-	-	-
Purchase of treasury shares	-	(26,777)	-	-	-	-	-	(26,777)	-	(26,777)
Sale of treasury shares	-	28,522	-	-	-	921	-	29,443	-	29,443
Foreign currency translation differences	-	-	-	-	(3,311)	-	-	(3,311)	(1,411)	(4,722)
Acquisition of NCI without a change in control	-	-	-	-	-	7,768	-	7,768	(38,253)	(30,485)
Balance at 30 June 2021	1,000,638	(62,234)	24,058	4,109	(50,258)	17,940	1,093	935,346	240,022	1,175,368

The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

for the six months ended 30 June 2021 (continued)

US\$ 000's

	Attributable to shareholders of the Bank							Non – controlling interests	Total owners' equity	
	Share capital	Treasury shares	Statutory reserve	Investment fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Retained earnings	Share grant reserve			Total
30 June 2020 (reviewed)										
Balance at 1 January 2020	975,638	(73,419)	125,312	7,737	(29,425)	(2,498)	1,198	1,004,543	288,328	1,292,871
Profit for the period (page 3)	-	-	-	-	-	15,054	-	15,054	5,332	20,386
Fair value changes during the period	-	-	-	(20,643)	-	-	-	(20,643)	(267)	(20,910)
Total recognised income and expense	-	-	-	(20,643)	-	15,054	-	(5,589)	5,065	(524)
Additional capital contribution to subsidiary (note 1)	-	-	-	-	-	(59,893)	-	(59,893)	(14,311)	(74,204)
Modification loss on financing assets (note 2a, 10)	-	-	-	-	-	(14,016)	-	(14,016)	(11,279)	(25,295)
Government grant (note 2b)	-	-	-	-	-	3,118	-	3,118	936	4,054
Dividends declared (note 8)	-	-	-	-	-	(30,000)	-	(30,000)	-	(30,000)
Transfer to zakah and charity fund (page 8)	-	-	-	-	-	(1,388)	-	(1,388)	(258)	(1,646)
Purchase of treasury shares	-	(48,237)	-	-	-	-	-	(48,237)	-	(48,237)
Sale of treasury shares	-	69,907	-	-	-	(20,650)	-	49,257	-	49,257
Treasury shares acquired for share incentive scheme	-	(25,052)	-	-	-	-	-	(25,052)	-	(25,052)
Foreign currency translation differences	-	-	-	-	(19,504)	-	-	(19,504)	(3,991)	(23,495)
NCI arising from acquisition of a subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	63,747	63,747
Balance at 30 June 2020	975,638	(76,801)	125,312	(12,906)	(48,929)	(110,273)	1,198	853,239	328,237	1,181,476

The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

	30 June 2021 (reviewed)	30 June 2020 (reviewed)
OPERATING ACTIVITIES		
Profit for the period	44,145	20,386
Adjustments for:		
Income from commercial banking	(33,065)	(16,470)
Income from proprietary investments	(18,931)	(23,409)
Income from dividend and gain / (loss) on treasury investments	(85,628)	(8,623)
Foreign exchange (gain) / loss	(1,105)	(1,174)
Finance expense	80,953	80,408
Impairment allowances	13,709	1,547
Depreciation and amortisation	2,621	1,308
	2,699	53,973
Changes in:		
Placements with financial institutions (maturities of more than 3 months)	(100,995)	346,762
Financing assets	14,330	(2,845)
Other assets	44,773	31,581
CBB Reserve and restricted bank balance	(10,319)	44,145
Clients' funds	(42,159)	33,526
Placements from financial and non-financial institutions	304,879	(150,461)
Customer current accounts	9,706	(19,793)
Equity of investment account holders	64,561	(119,822)
Payables and accruals	(36,367)	(52,731)
Net cash generated from operating activities	251,108	164,335
INVESTING ACTIVITIES		
Payments for purchase of equipment	(851)	(233)
Proceeds from sale of proprietary investment securities, net	22,068	1,008
Purchase of treasury portfolio, net	(411,882)	(268,797)
Cash acquired on acquisition of a subsidiary	-	32,856
Proceeds from sale of investment in real estate	1,061	342
Dividends received from proprietary investments and co-investments	7,449	7,128
Advance paid for development of real estate	(5,081)	(12,197)
Net cash used in investing activities	(387,236)	(239,893)
FINANCING ACTIVITIES		
Financing liabilities, net	180,341	650,040
Finance expense paid	(72,767)	(82,595)
Dividends paid	(17,299)	(33,397)
Purchase of treasury shares, net	1,746	(24,124)
Net cash generated from financing activities	92,021	509,924
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents during the period	(44,107)	434,366
Cash and cash equivalents at 1 January	655,455	367,533
Cash and cash equivalents at 30 June	611,348	801,899
Cash and cash equivalents comprise:		
Cash and balances with banks (excluding CBB Reserve balance and restricted cash)	538,438	559,020
Placements with financial institutions (less than 3 months)	72,910	242,879
	611,348	801,899

The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN RESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS
for the six months ended 30 June 2021

30 June 2021 (reviewed)	Balance at 1 January 2021			Movements during the period					Balance at 30 June 2021			
	No of units (000)	Average value per share US\$	Total US\$ 000's	Investment/ (withdrawal) US\$ 000's	Revaluation US\$ 000's	Gross income US\$ 000's	Dividends paid US\$ 000's	Group's fees as an agent US\$ 000's	Administration expenses US\$ 000's	No of units (000)	Average value per share US\$	Total US\$ 000's
Company												
Mena Real Estate Company KSCC	150	0.33	50	-	-	-	-	-	-	150	0.33	50
Al Basha'er Fund	12	7.91	95	(2)	-	-	-	-	-	12	7.91	93
Safana Investment (RIA 1)	6,254	2.65	16,573	-	-	-	-	-	-	6,254	2.65	16,573
Shaden Real Estate Investment WLL (RIA 5)	3,434	2.65	9,100	-	-	-	-	-	-	3,434	2.65	9,100
Locata Corporation Pty Ltd (RIA 6)	2,633	1.00	2,633	-	-	-	-	-	-	2,633	1.00	2,633
			28,451	(2)	-	-	-	-	-			28,449

30 June 2020 (reviewed)	Balance at 1 January 2020			Movements during the period					Balance at 30 June 2020			
	No of units (000)	Average value per share US\$	Total US\$ 000's	Investment/ (withdrawal) US\$ 000's	Revaluation US\$ 000's	Gross income US\$ 000's	Dividends paid US\$ 000's	Group's fees as an agent US\$ 000's	Administration expenses US\$ 000's	No of units (000)	Average value per share US\$	Total US\$ 000's
Company												
Mena Real Estate Company KSCC	150	0.33	50	-	-	-	-	-	-	150	0.33	50
Al Basha'er Fund	13	7.91	103	(10)	-	-	-	-	-	12	7.91	95
Safana Investment (RIA 1)	6,254	2.65	16,573	-	-	-	-	-	-	6,254	2.65	16,573
Shaden Real Estate Investment WLL (RIA 5)	3,434	2.65	9,100	-	-	-	-	-	-	3,434	2.65	9,100
Locata Corporation Pty Ltd (RIA 6)	2,633	1.00	2,633	-	-	-	-	-	-	2,633	1.00	2,633
			28,459	(10)	-	-	-	-	-			28,451

The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF SOURCES AND USES OF ZAKAH AND CHARITY FUND
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

	30 June 2021 (reviewed)	30 June 2020 (reviewed)
Sources of zakah and charity fund		
Contribution by the Group	1,714	1,646
Non-Islamic income	18	103
Total sources	1,732	1,749
Uses of zakah and charity fund		
Contributions to charitable organisations	(1,828)	(185)
Total uses	(1,828)	(185)
Surplus of sources over uses	(96)	1,564
Undistributed zakah and charity fund at beginning of the period	5,346	5,407
Undistributed zakah and charity fund at end of the period	5,250	6,971
Represented by:		
Zakah payable	1,013	1,426
Charity fund	4,237	5,545
	5,250	6,971

The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of the condensed consolidated interim financial information.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the six months ended 30 June 2021**

US\$ 000's

1 Reporting entity

The condensed consolidated interim financial information for the six months ended 30 June 2021 comprise the financial information of GFH Financial Group BSC (GFH or the "Bank") and its subsidiaries (together referred to as "the Group").

The following are the principal subsidiaries consolidated in the condensed consolidated interim financial information.

Investee name	Country of incorporation	Effective ownership interests as at 30 June 2021	Activities
GFH Capital Limited	United Arab Emirates	100%	Investment management
Khaleeji Commercial Bank BSC ('KHCB')	Kingdom of Bahrain	69.01%	Islamic retail bank
Al Areen Project companies		100%	Real estate development
Falcon Cement Company BSC (c) ('FCC')		51.72%	Cement manufacturing
GBCORP BSC (c) ('GBCORP')		62.91%	Islamic investment firm
Residential South Real Estate Development Company (RSRED)		100%	Real estate development
Athena Private School for Special Education WLL		100%	Educational institution
Morocco Gateway Investment Company ('MGIC')		Cayman Islands	90.27%
Tunis Bay Investment Company ('TBIC')	82.97%		Real estate development
Energy City Navi Mumbai Investment Company & Mumbai IT & Telecom Technology Investment Company (together "India Projects")	80.27%		Real estate development
Gulf Holding Company KSCC	State of Kuwait	51.18%	Investment in real estate
Roebuck A M LLP	United Kingdom	60%	Property asset management Company

The Bank has other investment holding companies, SPV's and subsidiaries, which are set up to supplement the activities of the Bank and its principal subsidiaries.

2 Basis of preparation

The condensed consolidated interim financial information of the Group has been prepared in accordance with applicable rules and regulations issued by the Central Bank of Bahrain ("CBB"). These rules and regulations require the adoption of all Financial Accounting Standards (FAS) issued by the Accounting and Auditing Organisation of Islamic Financial Institutions (AAOIFI), except for:

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the six months ended 30 June 2021**

US\$ 000's

2 Basis of preparation (continued)

- i. recognition of modification losses on financial assets arising from payment holidays provided to customers impacted by COVID-19 without charging additional profits, in equity instead of profit or loss as required by FAS. Any other modification gain or loss on financial assets are recognised in accordance with the requirements of applicable FAS.;
- ii. recognition of financial assistance received from the government and/ or regulators as part of its COVID-19 support measures that meets the government grant requirement, in equity, instead of profit or loss as required by the statement on "Accounting implications of the impact of COVID-19 pandemic" issued by AAOIFI to the extent of any modification loss recognised in equity as a result of (a) above. In case this exceeds the modification loss amount, the balance amount is recognized in the profit or loss account. Any other financial assistance is recognised in accordance with the requirements of FAS; and
- iii. recognition of specific impairment allowances and expected credit losses in line with the specific CBB guidelines for application of staging rules issued as part of its COVID-19 response measures.

The above framework for basis of preparation of the condensed consolidated interim financial information is hereinafter referred to as 'Financial Accounting Standards as modified by CBB'. The modification to accounting policies have been applied retrospectively.

Modification loss

During the period ended 30 June 2020, based on a regulatory directive issued by the CBB as concessionary measures to mitigate the impact of COVID-19, the one-off modification loss amounting to US\$ 25,295 thousand arising from the six month payment holiday provided to financing customers without charging additional profits was recognised directly in equity.

In line with the requirements of AAOIFI and the CBB rule book, for matters not covered by AAOIFI standards, the group takes guidance from the relevant International Financial Reporting Standards ("IFRS") issued by the International Accounting Standards Board ("IASB"). Accordingly, the condensed consolidated interim financial information of the Group has been presented in condensed form in accordance with the guidance provided by International Accounting Standard 34 – 'Interim Financial Reporting', using 'Financial Accounting Standards as modified by CBB'.

These condensed consolidated interim financial information are reviewed and not audited. The condensed consolidated interim financial information does not include all the information required for full annual financial statements and should be read in conjunction with the Group's last audited consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020. However, selected explanatory notes are included to explain events and transactions that are significant to an understanding of the changes in the Group's financial position and performance since the last annual audited consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2020.

Due to the outbreak of the novel coronavirus (COVID-19) in early 2020, the Central Bank of Bahrain had exempted all public shareholding companies and locally incorporated banks from preparation and publication of their condensed consolidated interim financial information for the three-month period ended 31 March 2020. Accordingly, the comparatives for the condensed consolidated statement of financial position have been extracted from the audited consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020 and comparatives for the condensed consolidated income statement, cash flows, changes in equity, changes in restricted investment accounts and sources and uses of zakah and charity fund have been extracted from the management accounts of the Group for the three month period ended 30 June 2020 and adjusted for accounting policy changes, if any, applied in preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020. Hence, the comparative information included in the current period financial position, income statement, cash flows, changes in equity, changes in restricted investment accounts and sources and uses of zakah and charity fund were not reviewed.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the six months ended 30 June 2021**

US\$ 000's

3 Significant accounting policies

The accounting policies and methods of computation applied by the Group in the preparation of the condensed consolidated interim financial information are the same as those used in the preparation of the Group's last audited consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2020, except those arising from adoption of the following standards and amendments to standards effective from 1 January 2021. The impact of adoption of these standards and amendments is set out below.

a. Adoption of new standards during the period**i. FAS 32 - Ijarah**

AAOIFI issued FAS 32 "Ijarah" in 2020, this standard is effective for financial periods beginning on or after 1 January 2021. The standard supersedes the existing FAS 8 "Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek"

FAS 32 sets out principles for the classification, recognition, measurement, presentation and disclosure of Ijarah (Ijarah asset, including different forms of Ijarah Muntahia Bittamleek) transactions entered into by the Islamic financial institutions as a lessor and lessee.

The Group has applied FAS 32 "Ijarah" from 1 January 2021. The impact of adoption of this standard is disclosed in (b) below.

(a) Change in accounting policy**Identifying an Ijarah**

At inception of a contract, the Bank assesses whether the contract is Ijarah, or contains an Ijarah. A contract is Ijarah, or contains an Ijarah if the contract transfers the usufruct (but not control) of an identified asset for a period of time in exchange for an agreed consideration.

Measurement

For a contract that contains an Ijarah component and one or more additional Ijarah or non-Ijarah components, the Bank allocates the consideration in the contract to each Ijarah component on the basis of relative stand-alone price of the Ijarah component and the aggregate estimated stand-alone price of the non-Ijarah components, that may be charged by the lessor, or a similar supplier, to the lessee.

At the commencement date, a lessee shall recognise a right-of-use (usufruct) asset and a net Ijarah liability.

i) Right-of-use (usufruct) asset

On initial recognition, the lessee measures the right-of-use asset at cost. The cost of the right-of-use asset comprises of:

- The prime cost of the right-of-use asset;
- Initial direct costs incurred by the lessee; and
- Dismantling or decommissioning costs.

The prime cost is reduced by the expected terminal value of the underlying asset. If the prime cost of the right-of-use asset is not determinable based on the underlying cost method (particularly in the case of an operating Ijarah), the prime cost at commencement date may be estimated based on the fair value of the total consideration paid/ payable (i.e. total Ijarah rentals) against the right-of-use assets, under a similar transaction.

After the commencement date, the lessee measures the right-of-use asset at cost less accumulated amortisation and impairment losses, adjusted for the effect of any Ijarah modification or reassessment.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the six months ended 30 June 2021**

US\$ 000's

3 Significant accounting policies (continued)

The Bank amortises the right-of-use asset from the commencement date to the end of the useful economic life of the right-of-use asset, according to a systematic basis that is reflective of the pattern of utilization of benefits from the right-of-use asset. The amortizable amount comprises of the right-of-use asset less residual value, if any.

The Bank determines the Ijarah term, including the contractually binding period, as well as reasonably certain optional periods, including:

- Extension periods if it is reasonably certain that the Bank will exercise that option; and/ or
- Termination options if it is reasonably certain that the Bank will not exercise that option.

The Bank carries out impairment assessment in line with the requirements of FAS 30 "Impairment, Credit Losses and Onerous Commitments" to determine whether the right-of-use asset is impaired and to account for any impairment losses. The impairment assessment takes into consideration the salvage value, if any. Any related commitments, including promises to purchase the underlying asset, are also considered in line with FAS 30 "Impairment, Credit Losses and Onerous Commitments".

ii) Net Ijarah liability

The net Ijarah liability comprises of the gross Ijarah liability, plus deferred Ijarah cost (shown as a contra-liability).

The gross Ijarah liability shall be initially recognised as the gross amount of total Ijarah rental payables for the Ijarah term. The rentals payable comprise of the following payments for the right to use the underlying asset during the Ijarah term:

- Fixed Ijarah rentals less any incentives receivable;
- Variable Ijarah rentals including supplementary rentals; and
- Payment of additional rentals, if any, for terminating the Ijarah (if the Ijarah term reflects the lessee exercising the termination option).

Advance rentals paid are netted-off with the gross Ijarah liability.

Variable Ijarah rentals are Ijarah rentals that depend on an index or rate, such as payments linked to a consumer price index, financial markets, regulatory benchmark rates, or changes in market rental rates. Supplementary rentals are rentals contingent on certain items, such as additional rental charge after provision of additional services or incurring major repair or maintenance. As of 30 June 2021, the Bank did not have any contracts with variable or supplementary rentals.

After the commencement date, the Bank measures the net Ijarah liability by:

- Increasing the net carrying amount to reflect return on the Ijarah liability (amortisation of deferred Ijarah cost);
- Reducing the carrying amount of the gross Ijarah liability to reflect the Ijarah rentals paid; and
- Re-measuring the carrying amount in the event of reassessment or modifications to Ijarah contract, or to reflect revised Ijarah rentals.
- The deferred Ijarah cost is amortised to income over the Ijarah terms on a time proportionate basis, using the effective rate of return method. After the commencement date, the Bank recognises the following in the income statement:
- Amortisation of deferred Ijarah cost; and
- Variable Ijarah rentals (not already included in the measurement of Ijarah liability) as and when the triggering events/ conditions occur

Ijarah contract modifications

After the commencement date, the Bank accounts for Ijarah contract modifications as follows:

- Change in the Ijarah term: re-calculation and adjustment of the right-of-use asset, the Ijarah liability, and the deferred Ijarah cost; or
- Change in future Ijarah rentals only: re-calculation of the Ijarah liability and the deferred Ijarah cost only, without impacting the right-of-use asset.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

3 Significant accounting policies (continued)

An Ijarah modification is considered as a new Ijarah component to be accounted for as a separate Ijarah for the lessee, if the modification both additionally transfers the right to use of an identifiable underlying asset and the Ijarah rentals are increased corresponding to the additional right-of-use asset. For modifications not meeting any of the conditions stated above, the Bank considers the Ijarah as a modified Ijarah as of the effective date and recognises a new Ijarah transaction. The Bank recalculates the Ijarah liability, deferred Ijarah cost, and right-of-use asset, and de-recognise the existing Ijarah transaction and balances.

Expenses relating to underlying asset

Operational expenses relating to the underlying asset, including any expenses contractually agreed to be borne by the Bank, are recognised by the Bank in income statement in the period incurred. Major repair and maintenance, takaful, and other expenses incidental to ownership of underlying assets (if incurred by lessee as agent) are recorded as receivable from lessor.

Recognition exemptions and simplified accounting for the lessee

A lessee may elect not to apply the requirements of Ijarah recognition and measurement of recognizing right-of-use asset and lease liability for the following:

- Short-term Ijarah; and
- Ijarah for which the underlying asset is of low value.

Short-term Ijarah exemption can be applied on a whole class of underlying assets if they have similar characteristics and operational utility. However, low-value Ijarah exemption can only be applied on an individual asset/ Ijarah transaction, and not on group/ combination basis.

Impact as lessor on accounting for Ijara Muntahia Bittamleek contracts

There was no change in the accounting policies for Ijarah Muntahia Bittamleek portfolio upon adoption of this standard.

(b) Impact on adoption of FAS 32

The impact of adoption of FAS 32 as at 1 January 2021 has resulted in an increase in right-of-use asset and an increase in lease liability as stated below. The lease contracts comprise office premises, school premises, leasehold lands, ATM sites, branches etc.

	Total Assets	Total Liabilities and EIAH	Total Equity
Closing balance (31 December 2020)	6,586,863	5,400,799	1,186,064
<u>Impact on adoption:</u>			
Right-of-use asset	58,949	-	-
Lease liability	-	61,045	-
Opening impact of FAS 32	-	-	(2,096)
Balance on date of initial application of 1 January 2021	6,645,812	5,461,844	1,183,968

b. New standards, amendments and interpretations issued but not yet effective**(i) FAS 38 Wa'ad, Khiyar and Tahawwut**

AAOIFI has issued FAS 38 Wa'ad, Khiyar and Tahawwut in 2020. The objective of this standard is to prescribe the accounting and reporting principles for recognition, measurement and disclosures in relation to shariah compliant Wa'ad (promise), Khiyar (option) and Tahawwut (hedging) arrangements for Islamic financial institutions. This standard is effective for the financial reporting periods beginning on or after 1 January 2022.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the six months ended 30 June 2021**

US\$ 000's

3 *Significant accounting policies (continued)*

This standard classifies Wa'ad and Khiyar arrangements into two categories as follows:

- a) "ancillary Wa'ad or Khiyar" which is related to a structure of transaction carried out using other products i.e. Murabaha, Ijarah Muntahia Bittamleek, etc.; and
- b) "product Wa'ad and Khiyar" which is used as a stand-alone Shariah compliant arrangement.

Further, the standard prescribes accounting for constructive obligations and constructive rights arising from the stand-alone Wa'ad and Khiyar products.

The Group is currently evaluating the impact of adopting this standard.

4 **Estimates and judgements**

Preparation of condensed consolidated interim financial information requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates. The areas of significant judgments made by management in applying the Group's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were similar to those applied to the audited consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2020. However, the process of making the required estimates and assumptions involved further challenges due to the prevailing uncertainties arising from COVID-19 and required use of management judgements.

5 **Financial risk management**

The Group's financial risk management objectives and policies are consistent with those disclosed in the audited consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020.

Regulatory ratios*a. Net stable funding Ratio (NSFR)*

The objective of the NSFR is to promote the resilience of banks' liquidity risk profiles and to incentivise a more resilient banking sector over a longer time horizon. The NSFR limits overreliance on short-term wholesale funding, encourages better assessment of funding risk across all on-balance sheet and off-balance sheet items, and promotes funding stability.

NSFR as a percentage is calculated as "Available stable funding" divided by "Required stable funding".

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

5 *Financial risk management (continued)*

The Consolidated NSFR calculated as per the requirements of the CBB rulebook, is as follows:

As at 30 June 2021

No.	Item	No Specified Maturity	Less than 6 months	More than 6 months and less than one year	Over one year	Total weighted value
Available Stable Funding (ASF):						
1	Capital:					
2	Regulatory Capital	1,098,373	-	-	78,499	1,176,872
3	Other Capital Instruments	-	-	-	-	-
Retail deposits and deposits from small business customers:						
5	Stable deposits		168,788	34,091	6,630	199,365
6	Less stable deposits	-	701,110	400,593	84,451	1,075,984
Wholesale funding:						
8	Operational deposits	-	-	-	-	-
9	Other Wholesale funding	-	2,199,754	1,080,997	742,800	1,698,305
Other liabilities:						
11	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities	-	-	-	-	-
12	All other liabilities not included in the above categories	-	132,517	229	103,339	103,339
13	Total ASF					4,253,864
Required Stable Funding (RSF):						
14	Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)	-	-	-	-	69,878
15	Deposits held at other financial institutions for operational purposes	-	-	-	-	-
16	Performing financing and sukuk/ securities:	-	630,954	-	894,189	854,704
17	Performing financial to financial institutions by level 1 HQLA	-	-	-	-	-
18	Performing financing to financial institutions secured by non-level 1 HQLA and unsecured performing financing to financial institutions	-	37,963	-	130,982	130,316
19	Performing financing to non- financial corporate clients, financing to retail and small business customers, and financing to sovereigns, central banks and PSEs, of which:	-	199,793	110,278	34,882	177,709

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

5 Financial risk management (continued)

No.	Item	No Specified Maturity	Less than 6 months	More than 6 months and less than one year	Over one year	Total weighted value
20	With a risk weight of less than or equal to 35% as per the CBB Capital Adequacy Ratio guidelines	-	-	-	-	-
21	Performing residential mortgages, of which:	-	-	-	-	-
22	With a risk weight of less than or equal to 35% under the CBB Capital Adequacy Ratio Guidelines	-	-	-	-	-
23	Securities/sukuk that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	-	451,905	208,472	220,903	551,091
24	Other assets:	-	-	-	-	-
25	Physical traded commodities, including gold	-	-	-	-	-
26	Assets posted as initial margin for Shari'a-compliant hedging contracts and contributions to default funds of CCPs	-	-	-	-	-
27	NSFR Shari'a-compliant hedging assets	-	-	-	-	-
28	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities before deduction of variation margin posted	-	-	-	-	-
29	All other assets not included in the above categories	2,554,646	-	-	-	2,554,646
30	OBS items	-	-	-	-	20,253
31	Total RSF	-	1,320,615	318,750	1,280,956	4,358,598
32	NSFR (%)	-	-	-	-	98%

As at 31 December 2020

No.	Item	No Specified Maturity	Less than 6 months	More than 6 months and less than one year	Over one year	Total weighted value
Available Stable Funding (ASF):						
1	Capital:					
2	Regulatory Capital	1,009,571	-	-	85,635	1,095,206
3	Other Capital Instruments	-	-	-	-	-
4	Retail deposits and deposits from small business customers:					
5	Stable deposits	-	-	-	-	-
6	Less stable deposits	-	793,480	306,688	231,458	1,221,609
7	Wholesale funding:					
8	Operational deposits	-	-	-	-	-
9	Other Wholesale funding	-	2,042,390	485,665	1,016,610	1,845,431
10	Other liabilities:					
11	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities	-	-	-	-	-
12	All other liabilities not included in the above categories	-	81,718	29,287	182,725	182,725
13	Total ASF	-	-	-	-	4,344,971
Required Stable Funding (RSF):						
14	Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)	-	-	-	-	50,531
15	Deposits held at other financial institutions for operational purposes	-	-	-	-	-
16	Performing financing and sukuk/ securities:	-	453,447	20,628	906,357	838,420

**NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021**

US\$ 000's

5 *Financial risk management (continued)*

No.	Item	No Specified Maturity	Less than 6 months	More than 6 months and less than one year	Over one year	Total weighted value
17	Performing financial to financial institutions by level 1 HQLA	-	-	-	-	-
18	Performing financing to financial institutions secured by non-level 1 HQLA and unsecured performing financing to financial institutions	-	127,045	-	214,171	245,568
19	Performing financing to non-financial corporate clients, financing to retail and small business customers, and financing to sovereigns, central banks and PSEs, of which:	-	147,516	101,279	-	124,398
20	With a risk weight of less than or equal to 35% as per the CBB Capital Adequacy Ratio guidelines	-	-	-	22,064	14,342
21	Performing residential mortgages, of which:	-	-	-	-	-
22	With a risk weight of less than or equal to 35% under the CBB Capital Adequacy Ratio Guidelines	-	-	-	-	-
23	Securities/sukuk that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	-	260,664	19,500	395,881	535,963
24	Other assets:	-	-	-	-	-
25	Physical traded commodities, including gold	-	-	-	-	-
26	Assets posted as initial margin for Shari'a-compliant hedging contracts and contributions to default funds of CCPs	-	-	-	-	-
27	NSFR Shari'a-compliant hedging assets	-	-	-	-	-
28	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities before deduction of variation margin posted	-	-	-	-	-
29	All other assets not included in the above categories	2,652,216	-	-	-	2,652,216
30	OBS items	-	-	-	-	13,743
31	Total RSF	-	988,673	141,407	1,538,473	4,475,181
32	NSFR (%)	-	-	-	-	97%

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

5 *Financial risk management (continued)*b. *Liquidity Coverage Ratio (LCR)*

LCR has been developed to promote short-term resilience of a bank's liquidity risk profile. The LCR requirements aim to ensure that a bank has an adequate stock of unencumbered high-quality liquidity assets (HQLA) that consists of assets that can be converted into cash immediately to meet its liquidity needs for a 30-calendar day stressed liquidity period. The stock of unencumbered HQLA should enable the Bank to survive until day 30 of the stress scenario, by which time appropriate corrective actions would have been taken by management to find the necessary solutions to the liquidity crisis.

LCR is computed as a ratio of Stock of HQLA over the Net cash outflows over the next 30 calendar days.

	Average balance	
	30 June 2021	31 December 2020
Stock of HQLA	269,144	244,049
Net cashflows	128,580	103,188
LCR %	215%	240%
Minimum required by CBB	80%	80%

c. *Capital Adequacy Ratio*

	30 June 2021	31 December 2020
CET 1 Capital before regulatory adjustments	1,052,184	1,025,835
Less: regulatory adjustments	-	-
<i>CET 1 Capital after regulatory adjustments</i>	1,052,184	1,025,835
T 2 Capital adjustments	65,758	76,062
Regulatory Capital	1,117,942	1,101,897
Risk weighted exposure:		
Credit Risk Weighted Assets	7,715,258	7,647,064
Market Risk Weighted Assets	56,600	72,038
Operational Risk Weighted Assets	552,821	552,821
Total Regulatory Risk Weighted Assets	8,324,679	8,271,923
Investment risk reserve (30% only)	2	2
Profit equalization reserve (30% only)	3	3
Total Adjusted Risk Weighted Exposures	8,324,674	8,271,918
Capital Adequacy Ratio (CAR)	13.43%	13.49%
Tier 1 Capital Adequacy Ratio	12.64%	12.57%
Minimum CAR required by CBB	12.50%	12.50%

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**for the six months ended 30 June 2021**

US\$ 000's

6 Seasonality

Due to the inherent nature of the Group's business (investment banking, commercial banking and leisure and hospitality management business), the six-month results reported in this condensed consolidated interim financial information may not represent a proportionate share of the overall annual results.

7 Comparatives

The comparative figures have been regrouped in order to conform with the presentation for current year. Such regrouping did not affect previously reported profit for the period or total equity. FAS 32 was adopted prospectively effective 1 January 2021 and comparative figures have not been restated.

8 Appropriations

In the shareholders meeting held on 6 April 2021, the following were approved:

- a) Cash dividend of 1.86% of the paid-up share capital amounting to US\$ 17 million;
- b) Stock dividend of 2.56% of the paid-up share capital amounting to US\$ 25 million;
- c) Appropriation of US\$ 1,104,000 towards charity, civil society institutions and Zakat for the year 2020; and
- d) Transfer of US\$ 4,509,500 to statutory reserve.

Treasury shares

As at 30 June 2021, the Bank holds 81,592,696 shares as part of its treasury shares which were previously held under a market making arrangement with an approved securities broker. During the shareholders meeting held on 6th April 2021 the shareholders have approved the cancellation of up to a maximum of 141,335,000 numbers of treasury shares as a result of cancellation of the market making agreement which were subject to the approval of the Central Bank of Bahrain. However, the Central Bank of Bahrain did not accede to the share cancellation and instead has instructed the Market Maker to liquidate the shares, as a result of cancellation of the market making agreement, without hampering the normal market operations nor misleading other market participants. The Market Maker is currently in the process of liquidating the treasury share portfolio in a phased manner.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

9 Treasury portfolio

	30 June 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 June 2020 (reviewed)
Placements with financial institutions	180,736	169,998	353,409
Equity type investments			
<i>At fair value through income statement</i>			
- Structured notes	452,040	368,431	297,950
Debt type investments			
<i>At fair value through equity</i>			
- Quoted sukuk	981,894	648,991	345,610
<i>At amortised cost</i>			
- Quoted sukuk *	770,936	693,737	597,493
- Unquoted sukuk	3,494	3,493	-
Less: Impairment allowances	(9,342)	(6,104)	-
	2,379,758	1,878,546	1,594,462

* Includes quoted sukuk of US\$ 307,316 thousand (31 December 2020: US\$ 302,260 thousand) pledged against term-financing of US\$ 204,191 thousand (31 December 2020: US\$ 200,204 thousand).

10 Financing assets

	30 June 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 June 2020 (reviewed)
Murabaha	949,930	971,164	919,739
Musharaka	277	276	276
Wakala	239	239	13,280
Mudharaba	2,624	2,690	2,776
Istisnaa	37	3,565	6,533
Assets held-for-leasing	366,886	345,342	386,609
	1,319,993	1,323,276	1,329,213
Less: Impairment allowances	(67,057)	(56,010)	(53,591)
	1,252,936	1,267,266	1,275,622

Murabaha financing receivables are net of deferred profits of US\$ 42,180 thousand (31 December 2020: US\$ 50,032 thousand).

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

10 *Financing assets (continued)*

The movement on financing assets and impairment allowances is as follows:

Financing assets	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Financing assets (gross)	1,010,225	180,066	129,703	1,319,994
Expected credit loss	22,066	4,732	40,260	67,058
Financing assets (net)	988,159	175,334	89,443	1,252,936

Impairment allowances	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
At 1 January 2021	20,841	6,255	28,914	56,010
Net movement between stages	984	(862)	(122)	-
Net charge for the period	240	(661)	11,468	11,047
At 30 June 2021	22,065	4,732	40,260	67,057

Financing assets	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
31 December 2020 (audited)				
Financing assets (gross)	1,025,534	149,350	146,380	1,321,264
Expected credit loss	21,389	5,130	27,479	53,998
Financing assets (net)	1,004,145	144,220	118,901	1,267,266

Impairment allowances	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
At 1 January 2020	11,601	8,366	89,754	109,721
Net movement between stages	228	(4,512)	4,285	1
Net charge for the year	9,298	2,401	(2,542)	9,157
Write-offs	-	-	(29,204)	(29,204)
Disposal	(286)	-	(33,379)	(33,665)
At 31 December 2020	20,841	6,255	28,914	56,010

11 **Investment in real estate**

	30 June 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 June 2020 (reviewed)
Investment Property			
- Land	481,370	481,315	470,285
- Building	63,854	63,757	63,597
	545,224	545,072	533,882
Development Property			
- Land	761,206	761,032	782,056
- Building	511,069	506,211	492,596
	1,272,275	1,267,243	1,274,652
	1,817,499	1,812,315	1,808,534

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

12 Proprietary investments

	30 June 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 June 2020 (reviewed)
Equity type investments			
<i>At fair value through income statement</i>			
- Unlisted fund	10,000	10,000	21,764
	10,000	10,000	21,764
<i>At fair value through equity</i>			
- Listed securities	13	19,060	17,492
- Unquoted securities	84,902	108,998	136,445
	84,915	128,058	153,937
Equity-accounted investees	76,442	78,050	75,627
	171,357	216,108	251,328

13 Co-investments

	30 June 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 June 2020 (reviewed)
<i>At fair value through equity</i>			
- Unquoted securities	120,689	126,319	98,558
<i>At fair value through income statement</i>			
- Unquoted securities	7,583	-	-
	128,272	126,319	98,558

14 Term financing

	30 June 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 June 2020 (reviewed)
Murabaha financing	885,289	748,265	463,628
Sukuk	308,995	289,818	285,484
Ijarah financing	45,914	22,303	23,421
Other borrowings	29,221	28,691	156,999
	1,269,419	1,089,077	929,532

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

15 Impairment allowances

	Six months ended	
	30 June 2021 (reviewed)	30 June 2020 (reviewed)
Expected credit loss on:		
Bank balances	13	67
Treasury portfolio	3,238	545
Financing assets, net (note 10)	11,047	165
Other receivables	(1,394)	770
Commitments and financial guarantees	335	-
	13,239	1,547
Impairment on investment in equity securities	470	-
	13,709	1,547

16 EARNING PER SHARE

The calculation of basic earning per share has been based on the following profit attributable to the ordinary shareholders and weighted-average number of ordinary shares outstanding. The Group does not have any diluted potentially ordinary shares as of the reporting dates. Hence, the basic and diluted earning per share is similar.

	Six months ended		Three months ended	
	30 June 2021 (reviewed)	30 June 2020 (reviewed)	30 June 2021 (reviewed)	30 June 2020 (reviewed)
Profit for the period attributable to shareholders of the Bank	37,044	15,054	20,922	9,972
Weighted average number of shares outstanding during the period (in thousands)	3,056,479	3,321,367	3,056,605	3,285,565
Basic and diluted earning per share (US Cents)	1.21	0.45	0.68	0.30

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

17 Related party transactions

The significant related party balances and transactions as at 30 June 2021 are given below:

	Related parties as per FAS 1			Assets under management (including special purpose and other entities)	Total
	Associates and joint venture	Key management personnel	Significant shareholders / entities in which directors are interested		
30 June 2021 (reviewed)					
Assets					
Treasury portfolio	-	-	37,148	-	37,148
Financing assets	-	7,751	32,778	21,165	61,694
Proprietary investments	112,434	-	23,105	186,231	321,770
Co-investments	-	-	-	67,238	67,238
Receivables and prepayments	6,816	623	4,000	134,143	145,582
Liabilities					
Placements from financial, non-financial institutions and individuals	-	6,377	29	-	6,406
Customer accounts	321	1,544	6,962	4,528	13,355
Payables and accruals	-	554	1,204	62,966	64,724
Equity of investment account holders	1,077	260	53,441	772	55,550
Income					
Income from Investment banking	-	-	-	29,637	29,637
Income from commercial banking	-	109	1,575	56	1,740
- <i>Income from financing</i>	-	-	-	698	(1,135)
- <i>Fee and other income</i>	(1,833)	-	-	-	
- <i>Less: Return to investment account holders</i>	16	3	1,925	11	1,955
- <i>Less: Finance expense</i>	-	48	1,403	-	1,451
Income from proprietary and co-investments	(45)	-	8,017	10,457	18,429
Income from real estate	-	120	-	-	120
Treasury and other income	-	-	(698)	635	(63)
Expenses					
Operating expenses	-	4,509	-	85	4,594

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

17 Related party transactions (continued)

	Related parties as per FAS 1			Assets under management (including special purpose and other entities) US\$ 000's	Total US\$ 000's
	Associates and joint venture	Key management personnel	Significant shareholders / entities in which directors are interested		
	US\$ 000's	US\$ 000's	US\$ 000's		
31 December 2020 (audited)					
Assets					
Treasury portfolio	-	-	35,000	-	35,000
Financing assets	-	9,485	17,695	29,848	57,028
Proprietary investments	114,250	-	16,058	49,170	179,478
Co-investments	-	-	-	70,715	70,715
Receivables and prepayments	4,622	-	-	132,616	137,238
Liabilities					
Customer accounts	358	225	17,995	3,212	21,790
Placements from financial, non-financial institutions and individuals	-	5,584	112,568	-	118,152
Payables and accruals	-	500	2,732	74,242	77,474
Equity of investment account holders	1,095	639	99,579	865	102,178
30 June 2020 (reviewed)					
Income					
Income from Investment banking	-	-	-	40,963	40,963
Income from commercial banking	(32)	212	1,111	-	1,291
Income from proprietary and co-investments	(950)	-	-	4,109	3,159
Real estate income	-	56	-	-	56
Treasury and other income	-	-	-	4,000	4,000
Expenses					
Operating expenses	-	5,252	-	-	5,252
Finance expense	19	122	3,332	66	3,539

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

18 Segment reporting

The Group is organised into business units based on their nature of operations and independent reporting entities and has four reportable operating segments namely real estate development, investment banking, commercial banking and corporate and treasury.

	Real estate development	Investment banking	Commercial banking	Corporate and treasury	Total
30 June 2021 (reviewed)					
Segment assets	1,755,380	1,043,102	2,761,279	1,497,367	7,057,128
Segment liabilities	184,536	679,654	1,162,469	2,633,547	4,660,206
<i>Other segment information</i>					
Proprietary investments (<i>Equity-accounted investees</i>)	5,764	18,290	52,388	-	76,442
Equity of investment account holders	-	-	1,062,868	158,686	1,221,554
Commitments	27,038	-	126,180	-	153,218
Segment revenue	9,480	34,737	41,713	95,080	181,010
Segment expenses	(11,040)	(36,437)	(25,731)	(63,657)	(136,865)
Segment result	(1,560)	(1,700)	15,982	31,423	44,145

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ '000's

18 *Segment reporting (continued)*

	Real estate development US\$ '000s	Investment banking US\$ '000s	Commercial banking US\$ '000s	Corporate and treasury US\$ '000s	Total US\$ '000s
31 December 2020 (audited)					
Segment assets	1,746,751	929,392	2,693,884	1,216,836	6,586,863
Segment liabilities	256,879	615,022	1,159,795	2,212,110	4,243,806
<i>Other segment information</i>					
Proprietary investments (<i>Equity-accounted investees</i>)	5,702	18,335	54,013	-	78,050
Equity of investment account holders	-	-	858,057	298,936	1,156,993
Commitments	35,449	-	110,263	-	145,712
30 June 2020 (reviewed)					
Segment revenue	13,630	66,429	30,156	36,311	146,526
Segment expenses	(14,872)	(49,305)	(15,076)	(46,887)	(126,140)
Segment result	(1,242)	17,124	15,080	(10,576)	20,386

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

19 Commitments and contingencies

The commitments contracted in the normal course of business of the Group:

	30 June 2021 US\$ 000's (reviewed)	31 December 2020 US\$ 000's (audited)	30 June 2020 US\$ 000's (reviewed)
Undrawn commitments to extend finance	86,412	83,260	120,793
Financial guarantees	41,788	27,003	27,374
Capital commitment for infrastructure Development projects	20,104	22,449	14,064
Commitment to lend	4,914	13,000	14,500
	153,218	145,712	176,731

Performance obligations

During the ordinary course of business, the Group may enter performance obligations in respect of its infrastructure development projects. It is the usual practice of the Group to pass these performance obligations, wherever possible, on to the companies that own the projects. In the opinion of the management, no liabilities are expected to materialise on the Group at 30 June 2021 due to the performance of any of its projects.

Litigations, claims and contingencies

The Group has several claims and litigations filed against it in connection with projects promoted by the Bank in the past and with certain transactions. Further, claims against the Group entities also have been filed by former employees and customers. Based on the advice of the Bank's external legal counsel, the management is of the opinion that the Bank has strong grounds to successfully defend itself against these claims. Where applicable, appropriate provision has been made in the books of accounts. No further disclosures regarding contingent liabilities arising from any such claims are being made by the Bank as the directors of the Bank believe that such disclosures may be prejudicial to the Bank's legal position.

20 ACQUISITION OF SUBSIDIARIES

During the period, the Group acquired additional stake in the following key subsidiaries:

The Group's existing stake and additional stake acquired are given below.

	Current Stake	Additional stake acquired	Total stake
Khaleeji Commercial Bank BSC ('KHCB')	55.41%	13.6%	69.01%
GBCORP BSC (c) ('GBCORP')	50.41%	12.5%	62.91%

The consideration transferred for the acquisition was in the form of cash and non-cash assets held. The change in net assets arising out of the acquisition of additional interests has the following effect on the consolidated financial statements:

	US\$ 000's
Carrying amount of NCI acquired (based on historical cost)	34,846
Consideration to NCI (based on transaction price)	27,063
Increase in equity attributable to shareholders of the Bank	7,783

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

21 Financial instruments

Fair values

Fair value is an amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction. This represents the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

Underlying the definition of fair value is a presumption that an enterprise is a going concern without any intention or need to liquidate, curtail materially the scale of its operations or undertake a transaction on adverse terms.

The COVID-19 pandemic has resulted in a global economic slowdown with uncertainties in the economic environment. The global capital and commodity markets have also experienced great volatility and a significant drop in prices. The Group's fair valuation exercise primarily relies on quoted prices from active markets for each financial instrument (i.e. Level 1 input) or using observable or derived prices for similar instruments from active markets (i.e. Level 2 input) and has reflected the volatility evidenced during the period and as at the end of the reporting date in its measurement of its financial assets and liabilities carried at fair value. Where fair value measurements was based in full or in part on unobservable inputs (i.e. Level 3), management has used its knowledge of the specific asset/ investee, its ability to respond to or recover from the crisis, its industry and country of operations to determine the necessary adjustments to its fair value determination process.

Fair value hierarchy

The table below analyses the financial instruments carried at fair value, by valuation method. The different levels have been defined as follows:

- Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets and liabilities.
- Level 2: inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices).
- Level 3: inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

30 June 2021 (reviewed)

i) Proprietary investments

Investment securities carried at fair value through:

- income statement
- equity

ii) Treasury portfolio

Investment securities carried at fair value through:

- income statement
- equity

iii) Co-investments

Investment securities carried at fair value through

- equity
- income statement

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
- income statement	-	10,000	-	10,000
- equity	13	-	84,902	84,915
	13	10,000	84,902	94,915
- income statement	-	297,714	154,326	452,040
- equity	981,894	-	-	981,894
	981,894	297,714	154,326	1,433,934
- equity	-	-	120,689	120,689
- income statement	-	-	7,583	7,583
	-	-	128,272	128,272
	981,907	307,714	367,500	1,657,121

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the six months ended 30 June 2021

US\$ 000's

21 *Financial instruments (continued)*

30 June 2020 (reviewed)	Level 1 US\$ 000's	Level 2 US\$ 000's	Level 3 US\$ 000's	Total US\$ 000's
<i>i) Proprietary investments</i>				
Investment securities carried at fair value through:				
- income statement	-	-	21,764	21,764
- equity	17,792	-	136,145	153,937
	17,792	-	157,909	175,701
<i>ii) Treasury portfolio</i>				
Investment securities carried at fair value through:				
- income statement	-	145,200	152,750	297,950
- equity	-	233,814	111,796	345,610
	-	379,014	264,546	643,560
<i>iii) Co-investments</i>				
Investment securities carried at fair value through equity	-	-	98,558	98,558
	17,792	379,014	521,013	917,819

The following table analyses the movement in Level 3 financial assets during the period:

	30 June 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)
At beginning of the period	390,567	221,741
Gains (losses) in income statement	154	(1,326)
Transfer (to) / from Level 2	(924)	155,250
Disposals at carrying value	(35,380)	(41,685)
Purchases	9,472	63,623
Fair value changes during the period	3,611	(7,036)
At end of the period	367,500	390,567

22 **ASSETS UNDER MANAGEMENT AND CUSTODIAL ASSETS**

- The Group provides corporate administration, investment management and advisory services to its project companies, which involve the Group making decisions on behalf of such entities. Assets that are held in such capacity are not included in these consolidated financial statements. At the reporting date, the Group had assets under management of US\$ 4,415 million (31 December 2020: US\$ 4,360 million). During the period, the Group had charged management fees amounting to US\$ 1,599 thousand (30 June 2020: US\$ 2,727 thousand) to its assets under management.
- Custodial assets comprise of discretionary portfolio management ('DPM') accepted from investors amounting to US\$ 442,828 thousand out of which US\$ 253,162 thousand has been invested in the Bank's own investment products. Further, the Bank is also holding Sukuk of US\$ 18,200 thousand on behalf of the investors.

(The attached information do not form part of the condensed consolidated interim financial information)

**UNREVIEWED SUPPLEMENTARY DISCLOSURE TO THE CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
for the six months ended 30 June 2021**

On 11 March 2020, the Coronavirus (COVID-19) outbreak was declared, a pandemic by the World Health Organization (WHO) and has rapidly evolved globally. This has resulted in a global slowdown with uncertainties in the economic environment. This included disruption to capital markets, deteriorating credit markets and liquidity concerns. Authorities have taken various measures to contain the spread including implementation of travel restrictions and quarantine measures.

The pandemic as well as the resulting measures have had a significant knock-on impact on the Bank and its principal subsidiaries and its associates (collectively the "Group"). The Group is actively monitoring the COVID-19 situation, and in response to this outbreak, has activated its business continuity plan and various other risk management practices to manage the potential business disruption on its operations and financial performance.

The Central Bank of Bahrain (CBB) announced various measures to combat the effect of COVID-19 to ease liquidity conditions in the economy as well as to assist banks in complying with regulatory requirements. These measure include the following:

- Payment holiday for 6 months to eligible customers without any additional profits;
- Concessionary repo to eligible retail banks at zero Percent;
- Reduction of cash reserve ratio from 5% to 3%;
- Reductions of liquidity coverage ratio (LCR) and net stable funding ratio (NSFR) from 100% to 80%;
- Aggregate of modification loss and incremental expected credit losses (ECL) provisions for stage 1 and stage 2 from March to December 2020 to be added to Tier 1 capital for two years ending 31 December 2020 and 31 December 2021. And to deduct this amount proportionality from Tier 1 capital on an annual basis for three years ending December 2022, 31 December 2023 and 31 December 2024.

The onset of COVID-19 and the aforementioned measures resulted in the following significant effects to the financial position and operations of the Group:

- The CBB mandated 6-month payment holiday required the retail banking subsidiary of the Group to recognize a one-off modification loss directly in equity. The modification loss has been calculated as the difference between the net present value of the modified cash flows calculated using the original effective profit rate and the carrying value of the financial assets on the date of modification.
- The Government of Kingdom of Bahrain has announced various economic stimulus programmes ("Packages") to support businesses in these challenging times. The Group received various forms of financial assistance representing specified reimbursement of a portion of staff costs, waives of fees, levies and utility charges and zero cost funding received from the government and/or regulators, in response to its COVID-19 support measures. This has been recognized directly in the Group's equity.
- The mandated 6 months payments holiday also included the requirement to suspend minimum payments and service fees on credit card balances and reduction in transaction related charges, this resulted in a significant decline in the Group's fees income from its retail banking operations.
- The strain caused by COVID-19 on the local economy resulted in a slow-down in the sale of new asset management products and booking of new corporate financing assets by the Group. During the six months ended 30 June 2021, financing assets bookings were lower by 49.31% than the same period of the previous year.

**UNREVIEWED SUPPLEMENTARY DISCLOSURE TO THE CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT
for the six months ended 30 June 2021**

- Decreased consumer spending caused by the economic slow-down in the booking of new consumer financing assets by the Bank, whereas, deposit balances decreased compared to the same period of the previous year. These effects partly alleviated the liquidity stress faced by the Group due to the mandated 6 months payments holiday. The Group's liquidity ratios and regulatory CAR were impacted but it continues to meet the revised regulatory requirement. The consolidated CAR, LCR and NSFR as of 30 June 2021 was 13.43%, 215% and 98% respectively.
- The stressed economic situation resulted in the Bank recognizing incremental ECL on its financing exposures.

In addition to the above areas of impact, due to the overall economic situation certain strategic business and investment initiatives have been postponed until there is further clarity on the recovery indicators and its impact on the business environment. Overall, for the six-month period ended 30 June 2021, the Bank achieved a net profit of USD 37.0 million, which is higher than USD 15.1 million in the same period of the previous year, registering a increase of 146.1%.

A summary of the significant areas of cumulative financial impact on the Bahrain banking operations described above since March 2020 is as follows:

	Net Impact recognized in the Group's consolidated income statement USD' 000	Net Impact on the Group's consolidate d financial position USD' 000	Net Impact recognized in the Group's consolidated owners' equity USD' 000
Average reduction of cash reserve	-	26,188	-
Concessionary repo at 0% #	(737)	129,676	(737)
Modification loss	-	(25,072)	(25,072)
Modification loss amortization	25,072	25,072	-
ECL attributable to COVID-19	(5,835)	(5,835)	-
Government grants	-	-	4,953
Lower fee income (retail banking)	(830)	-	-

Concessionary repo was only provided in the prior year and no such facilities continue in the current period.

Information reported in the table above only include components or line items in the financial statements where impact was quantifiable and material. Some of the amounts reported above include notional loss of income or incremental costs and hence may not necessarily reconcile with amounts reported in the interim financial information for 30 June 2021.

The above supplementary information is provided to comply with CBB circular number OG/259/2020 (reporting of Financial Impact of COVID-19), dated 14 July 2020 and only covers impact on Bahrain banking operations of the Group. This information should not be considered as indication of the results if the entire year or relied upon for any other purposes. Since the situation of COVID-19 is uncertain and is still evolving, the above impact is as of date of preparation of this information. Circumstances may change which may result in this information to be out-of-date. In addition, this information does not represent a full comprehensive assessment of COVID-19 impact on the Group. This information has not been subject to a formal review by external auditors.