

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

الصفحة

المحتويات

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

مجموعة جي إف إنش المالية ش.م.ب
المنامة – مملكة البحرين

مقدمة

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

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

إن مجلس إدارة البنك مسؤل عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لأسس إعداد وعرض البيانات المبين في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وأن مسؤوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

كي بي ام جي

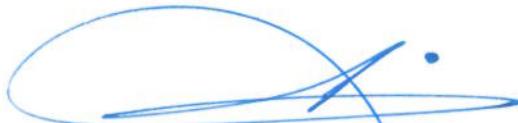
٩ نوفمبر ٢٠٢٢

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح
٤٧٩,٤٤٤	٧٢٢,٤٧١	٥٥٠,٩٧٨	
٢,٧٢٦,٨٨٢	٣,٠٩٠,٠٤٩	٣,٧٤٩,٣٧١	٨
١,٢٧٥,٦٨٠	١,٣١١,٠٠٢	١,٤٧٣,٧١١	٩
١,٨٥١,٤٠٧	١,٩٠٥,٥٩٨	١,٢٧٠,٢٩١	١٠
١٧٢,١٤٨	٢١١,٥١٤	١,١٠٨,٠٦٣	١١
١٣٥,٨١٣	١٧١,٨٧٧	١٣٥,٣٣٤	١٢
٦٥٥,٤٥٥	٥٣١,٤٨٨	٦٤٢,٩٢٥	١٣
١٣٨,١٣٤	١٣٩,٦٨٧	٧٣,٦٧٩	
٧,٤٣٤,٩٦٣	٨,٠٨٣,٦٨٦	٩,٠٠٤,٣٥٢	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			محفظة الخزينة
			موجودات التمويلات
			عقارات استثمارية
			استثمارات الملكية الخاصة
			استثمارات مشتركة
			ذمم مدينة وموجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			أموال العملاء
			إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
			حسابات جارية للعملاء
			تمويلات لأجل
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٣٢,٦١٠	٢١٦,٧٦٢	٨٤,٠١٠	
٢,٩٤٧,٣٩٢	٣,٠٥٢,٠٩٢	٤,١٥٤,٦٧٣	
١٣٠,٩٧٧	١٣٣,٠٤٦	١٥٧,٥٨٩	
١,٣١١,٨٧٧	١,٧٥٠,٦٦٧	١,٩٥٧,١١٩	١٤
٤٨٥,٥٥٤	٤٠٤,٦٥٤	٥٣٩,٤٧٩	
٥,٠٠٨,٤١٠	٥,٥٥٧,٢٢١	٦,٨٩٢,٨٧٠	
١,٢١٨,٩٠٩	١,٣٥٨,٣٤٤	١,٠٩٠,٥٩٣	
			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
٧,٤٣٤,٩٦٣	٨,٠٨٣,٦٨٦	٩,٠٠٤,٣٥٢	

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

غازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٧٥٥	٢,٣٠١	٢,٣٥٤	٥,٨٨٥	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢٢,٦٤٨	٢٦,٣٢٤	٥٥,٧٨٦	٦٧,٨٣٨	إدارة الأصول
٢٢,٤٠٣	٢٨,٦٢٥	٥٨,١٤٠	٧٣,٧٢٣	إيرادات متعلقة بالصفقات
١٩,٠٥٨	٢٥,٤٦٠	٥٨,٨٤٢	٦٨,٤٣٥	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
١٢,٩٦٨	١٧,٣٣٦	٤٦,٢٩٢	٤٣,٩٥٣	إيراد التمويل
١,٧٦٥	١,٠١٩	٤,٠٢١	٢,٩٧٩	إيراد الخزينة والاستثمار
(٧,٨٥٦)	(٩,٩٨٨)	(٢٣,٩٥٠)	(٢٨,٦٢٦)	الرسوم وإيرادات أخرى
(٩,١٥٩)	(١٢,٢٣٠)	(٢٦,٧١٦)	(٢٨,٢٨٥)	مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
١٦,٧٧٦	٢١,٥٩٧	٥٨,٤٨٩	٥٨,٤٥٦	مطروحاً: مصروفات التمويل
٤,٩٢٢	١٠,٧١١	١٢,٢٦٨	١٢,٦٤٣	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة
٢,٠٠١	٦,٥٩٤	٤,١٣٥	١٣,٨٥٩	إيراد من بيع أصول عقارية
٤٤٠	٢٠٤	١٤,٤٠٥	٣,٤٥١	الإيجار والدخل التشغيلي
(١٦)	٨,٧٨١	(٦١)	١٩,٢٨١	إيراد الاستثمار المباشر، صافي
٥,٤٣٣	٨,٧١٨	١٠,٤٤٥	٢٤,٥٨٣	الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٢,٧٨٠	٣٥,٠٠٨	٤١,١٩٢	٧٣,٨١٧	إيراد من الاستثمارات المشتركة
٣٠,٧١٠	٢٢,٢٨٣	٨٩,٦٠٧	٧٤,٣٨٧	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
٥,٩٢٨	٣,٦٠٢	٢٣,١٧٩	١٣,٤٩٥	إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي
٣٦,٦٣٨	٢٥,٨٨٥	١١٢,٧٨٦	٨٧,٨٨٢	إيرادات أخرى، صافي
٨٩,٥٩٧	١١١,١١٥	٢٧٠,٦٠٧	٢٩٣,٨٧٨	مجموع الإيرادات
٢٦,٨٧٧	٢٤,٤٠٦	٨٦,٦٣٨	٨٣,٩٧١	مصروفات تشغيلية
٣٤,٨٥٦	٥٧,٤٦٠	٩٨,٢٥٢	١٣٨,١٥١	مصروفات التمويل
٣,٧٣٣	٣,١٥٠	١٧,٤٤١	٢٨١	مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
٦٥,٤٦٦	٨٥,٠١٦	٢٠٢,٣٣١	٢٢٢,٤٠٣	مجموع المصروفات
٢٤,١٣١	٢٦,٠٩٩	٦٨,٢٧٦	٧١,٤٧٥	ربح الفترة
٢٣,٢٩٦	٢٤,٠٥٥	٦٠,٣٤٠	٦٦,٢٣٥	المنسوب إلى:
٨٣٥	٢,٠٤٤	٧,٩٣٦	٥,٢٤٠	مساهمي البنك
٢٤,١٣١	٢٦,٠٩٩	٦٨,٢٧٦	٧١,٤٧٥	حصص غير مسيطرة
٠,٦٨	٠,٧٣	١,٧٦	١,٩١	العائد على السهم
				العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

غازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك						
		المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,١٦٨,١٢١	٢٠٥,٠٢٧	٩٦٣,٠٩٤	٨١,٨١١	(٧٠,٢٦٦)	(٢٨,٥٦١)	٢٧,٩٧٠	(٤٨,٤٩٨)	١,٠٠٠,٦٣٨
٧١,٤٧٥	٥,٢٤٠	٦٦,٢٣٥	٦٦,٢٣٥	-	-	-	-	-
٤١,٣٢٠	-	٤١,٣٢٠	-	-	٤١,٣٢٠	-	-	-
(٨٨,٣٨٧)	(٣,٠٧٢)	(٨٥,٣١٥)	-	-	(٨٥,٣١٥)	-	-	-
(٢,٥١٤)	-	(٢,٥١٤)	-	-	(٢,٥١٤)	-	-	-
٢١,٨٩٤	٢,١٦٨	١٩,٧٢٦	٦٦,٢٣٥	-	(٤٦,٥٠٩)	-	-	-
-	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	١٥,٠٠٠
(٤٥,٠٠٠)	-	(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(٨٣,١٧٧)	-	(٨٣,١٧٧)	-	-	-	(٨٣,١٧٧)	-	-
(١,٤٨٣)	-	(١,٤٨٣)	(١,٤٨٣)	-	-	-	-	-
٣١,٩٨٥	-	٣١,٩٨٥	٩٨	-	-	-	٣١,٨٨٧	-
٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	-	-	-
(١٤٢,٠٨٠)	(١٤٢,٠٨٠)	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٣	٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٢٠,٨٨٩	٦٥,٤٧٨	٩٥٥,٤١١	٨٦,٦٦١	-	(٧٥,٠٧٠)	٢٧,٩٧٠	(٩٩,٧٨٨)	١,٠١٥,٦٣٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

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

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

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

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

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
١,١٨٦,٠٦٤	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
٦٨,٢٧٦	٧,٩٣٦	٦٠,٣٤٠	-	٦٠,٣٤٠	-	-	-	-	-
٣,١٣٢	٤٣٩	٢,٦٩٣	-	-	-	٢,٦٩٣	-	-	-
(٢٢,٠٠٣)	-	(٢٢,٠٠٣)	-	-	-	(٢٢,٠٠٣)	-	-	-
٤٩,٤٠٥	٨,٣٧٥	٤١,٠٣٠	-	٦٠,٣٤٠	-	(١٩,٣١٠)	-	-	-
-	-	-	-	(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)	-
٥٩,٠٦٩	-	٥٩,٠٦٩	-	٤,٠٩٢	-	-	-	٥٤,٩٧٧	-
(٨,٨٣٧)	(٢,٠٢٢)	(٦,٨١٥)	-	-	(٦,٨١٥)	-	-	-	-
(٣٠,٤٧٠)	(٣٨,٢٥٣)	٧,٧٨٣	-	٧,٧٨٣	-	-	-	-	-
١,٢٠٧,٦٤٤	٢٤٠,٦٩١	٩٦٦,٩٥٣	١,٠٩٣	٤٤,٤٢٢	(٥٣,٧٦٢)	(١٣,٧١٧)	٢٤,٠٥٨	(٣٥,٧٧٩)	١,٠٠٠,٦٣٨

٣٠ سبتمبر 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 لسنة ٢٠٢٠
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٠
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
المحول للاحتياطي القانوني
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
فروقات تحويل العملات الأجنبية
استملاك حصة غير مسيطرة بدون تغيير السيطرة
(إيضاح ٢٠)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٦٨,٢٧٦	٧١,٤٧٥	أنشطة العمليات
(٤٥,٩٥٩)	(٤٣,١٣٥)	ربح الفترة
(٢٤,٧٨٩)	(٧٣,٨١٧)	تعديلات لـ:
(١٢٩,١٨٩)	(٧٧,٢٧٣)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(١,٥٠٥)	(٩,٩١١)	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
١٢٤,٩٦٧	١٣٨,١٥١	إيراد من أرباح الأسهم و ربح من استثمارات الخزينة
١٧,٤٤١	٢٨١	(أرباح) صرف العملات الأجنبية
٣,٥٣٣	١,٣١٧	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
١٢,٧٧٥	٧,٠٨٨	
(٩٦,٣٣٩)	(٢٧٠,٤١٥)	تغييرات في:
(٨,٤١٤)	(١٦٢,٧٠٩)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ اشهر)
(٥٣,٦٨٤)	(٢٦٥,٢٥٠)	موجودات التمويل
(١٣,٣٤٢)	(١٠,٨٧٦)	موجودات أخرى
١,٦٧٥	(١٣٢,٧٥٢)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي و رصيد بنكي مقيد
٥٢٩,٣٩٢	١,١٠٢,٥٨١	أموال العملاء
(٩,٧٧٩)	٢٤,٥٤٣	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية
٦١,٩١٦	(٢٦٧,٧٥١)	حسابات جارية للعملاء
٢٠,٥١٦	٩٩,١٦٠	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٤٤٤,٧١٦	١٢٣,٦١٩	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
		صافي النقد من أنشطة العمليات
(١,٠٥٤)	(٤٤٣)	أنشطة الاستثمار
٣٢,٠٢٠	(٤٤,٦٦٢)	مدفوعات لشراء معدات
(٧٣٠,٧٧٣)	(٣١٩,٤٩٨)	شراء استثمارات ملكية خاصة، صافي
-	١,٣٥٣	شراء محفظة الخزينة، صافي
١,٠٦١	-	نقد مستلم من الاستحواذ على شركة تابعة
-	(٩,٢٠٥)	مقبوضات من بيع عقارات استثمارية
١٤,١٥٤	٢٦,٨١٧	النقد المدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة
(٦,٦٨٨)	(٨,٣٦٧)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٦٩١,٢٨٠)	(٣٥٤,٠٠٥)	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
٢٢٢,٨٠٠	٢٤٤,٥٧٧	أنشطة التمويل
(١١٦,٦١٨)	(١٣٤,٧٢٤)	مطلوبات التمويل، صافي
-	(٨,١٣٥)	مصروفات تمويل مدفوعة
(١٧,٤٨٥)	(٤٤,٦٥١)	شراء صكوك جي إف اتش، صافي
٢٨,٢٠٠	(٥١,٢٨٧)	أرباح أسهم مدفوعة
١١٦,٨٩٧	٥,٧٨٠	شراء أسهم خزينة، صافي
(١٢٩,٦٦٧)	(٢٢٤,٦٠٦)	صافي النقد من أنشطة التمويل
٦٥٥,٤٥٥	٨٤٤,٣٤٤	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٥٢٥,٧٨٨	٦١٩,٧٣٨	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
٤٢١,٦٣١	٤٨٢,٠٢٠	ينتمثل النقد وما في حكمه في:
١٠٤,١٥٧	١٣٧,٧١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٥٢٥,٧٨٨	٦١٩,٧٣٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢			
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٤	٧,٨٧	١٢	-	-	-	-	-	-	٩٤	٧,٨٧	١٢
٣,٣٠٥	٢,٦٥	١٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧
٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩
٤,١٦٢			-	-	-	-	-	-	٤,١٦٢		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الشركة:

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

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١			
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٥	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	-	-	-	١١٩	٥	-	٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤
٢,٧١٢	١,٠٣	٢,٦٣٣	-	-	-	١١٩	٥	(٤٥)	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
٢٨,٥٣٠			-	-	-	١١٩	٥	(٤٧)	٢٨,٤٥١		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

الشركة:

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

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

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١,٧١٤	٢,٥٤٨	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٣٠	٥١	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١,٧٤٤	٢,٥٩٩	مجموع المصادر
(١,٩١١)	(١,٨٩٠)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١,٩١١)	(١,٨٩٠)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(١٦٧)	٧٠٩	مجموع الاستخدامات
٥,٣٤٦	٥,١٩٢	فائض / (عجز) المصادر على الاستخدامات
٥,١٧٩	٥,٩٠١	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
		صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ سبتمبر
١,٠١٣	٧٥٣	تتمثل في:
٤,١٦٦	٥,١٤٨	الزكاة المستحقة
٥,١٧٩	٥,٩٠١	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

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

نشاط العمل الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش كابيتال المحدودة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	المملكة العربية السعودية	جي اف اتش المالية السعودية
بنك إسلامي بالتجزئة	٪٨٥,١٤	مملكة البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)
تطوير العقارات	٪١٠٠		شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)
إمتلاك وتأجير العقارات	٪٦٢,٩١		مجموعة جي بي كورب تاور المحدودة
شركة استثمار إسلامية	٪٦٢,٩١		جي بي كورب ش.م.ب مقفلة (GBCORP)
تطوير العقارات	٪١٠٠		شركة المساحات الجنوبية للتطوير العقاري
إمتلاك وتأجير العقارات	٪١٠٠		هاربر هاوس روا تاورز ذ.م.م
مؤسسة تعليمية	٪١٠٠		مدرسة برايتس الدولية للتعليم الخاص ذ.م.م
الاستثمار في العقارات	٪٥٣,٦٣	دولة الكويت	شركة الخليج القابضة ش.م.ب
إدارة الأصول العقارية	٪٥١	الولايات المتحدة	إس كيو توبكو إل إل سي
مدير استثمارات عقارية	٪٥١	الولايات المتحدة	شركة بيج سكاى لإدارة الأصول إل إل سي (إيضاح ٢٣)
شركة لإدارة الأصول العقارية	٪٦٠	المملكة المتحدة	رويك إيه إم إل إل بي

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

قامت مجموعة جي إف اتش بتنفيذ برنامج لإعادة هيكلة المجموعة ("البرنامج") والذي يشمل فصل أصول البنية التحتية والأصول العقارية من خلال شركة تم إنشاؤها مؤخرا "إنفراكورب ش.م.ب" ("إنفراكورب")، والتي تم رسمتها بما يتجاوز ١ مليار دولار أمريكي من أصول البنية التحتية وأصول التطوير. ستخصص شركة إنفراكورب في الاستثمارات التي تركز على تسريع النمو وتطوير أصول وبيئات بنية تحتية مستدامة في جميع أنحاء دول الخليج والأسواق العالمية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد

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

السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للمجموعة كانت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي (راجع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للاطلاع على تفاصيل التعديلات المطبقة المتعلقة بجائحة الكورونا (كوفيد-١٩)). نظراً لكون تعديل مصرف البحرين المركزي محدداً للسنة المالية ٢٠٢٠ ولم يعد واجب التطبيق على الفترة الحالية وفترة المقارنة، فقد تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (دون أي تعديلات).

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) **المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢**

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 للفترة المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٢.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

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

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

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

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

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

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

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛

و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدال؛

ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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

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

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

٤. الأحكام والتقدير

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

النزاع بين روسيا وأوكرانيا

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

وقد أجرت الإدارة تقييماً لمحفظتها، وخلصت إلى أنه ليس لديها أي تعرضات مباشرة للبلدان المتأثرة أو منها. مع ذلك، لا تزال احتمالات التعرضات غير المباشرة قائمة. ومن الصعب في هذه المرحلة تحديد الأثر الكامل لهذا الصراع لأنه يعتمد على حد كبير على طبيعة ومدة الأحداث غير المؤكدة والتي لا يمكن التنبؤ بها، مثل المزيد من العمليات العسكرية، والعقوبات الإضافية، وردود الفعل على التطورات الجارية من قبل الأسواق المالية العالمية. وستواصل الإدارة رصد أثر هذا الوضع المتطور عن كثب على محفظتها لتقييم الأثر غير المباشر، إن وجد. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، انخفضت القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية للمجموعة بمبلغ ٨٥,٣١٥ ألف دولار أمريكي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ومبلغ ٣٧,٧٥٣ ألف دولار أمريكي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل نتيجة لتقلبات السوق. ومع ذلك، لا تتداول المجموعة في مثل هذه الأوراق المالية، ولا تتوقع تسهيل أي جزء من محفظتها السوقية على المدى القصير.

٥. إدارة المخاطر المالية

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

النسب التنظيمية

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف 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 سبتمبر ٢٠٢٢

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):							
١	رأس المال:						
٢	رأس المال التنظيمي	٩٩٧,٩٤٣	-	-	-	٤٦,٥٠١	١,٠٤٤,٤٤٤
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:						
٥	ودائع مستقرة	-	١٦٦,٨٦٩	١٤,٥١٧	١٩,٢٤٨	١٩١,٥٦٥	
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٣٣٧,٣٣٦	٣٧٠,١٣٩	٢٣١,٠٥٧	١,٧٦٧,٧٨٣	
٧	تمويلات بالجملة:						
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٣,١٠٧,٧٨٣	١,٢٠٧,٥٨٤	١,٠٩٣,٥٧٨	٢,٣٥٤,٦٣٩	
١٠	مطلوبات أخرى:						
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٣٦٥,٨٠٤	-	-	٤٤,٥٧٦	
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	-	٥,٤٠٣,٠٠٧
التمويل المستقر المطلوب (RSF):							
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	١,٦٦٨,٨٤٥	-	-	-	-	٨٠,٧٦٧
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:						
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة 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	-	٢٨٦,٧٠١	٩٩,٨٠٧	٢٨٠,٧٤٦	٣٧٥,٧٣٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٩٢٤,١١٤	٤٢٣,٩٧٢	٤٥٥,٨٤٥	١,١٢٩,٨٨٩
٢٤	موجودات أخرى:	-	-	-	-	-
٢٥	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٦	الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٧	نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	١,٩١٥,٣٦٣	-	-	-	١,٩١٥,٣٦٣
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٤٠,٤٠٦
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٢٢٠,٤٨٣	٥٤٣,٩٣٠	٢,٥٩٨,٩٧٤	٥,٢٨٦,٧١٤
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١.٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٧٠,٣١٤	-	-	٤٩,٩٥٣	١,١٢٠,٢٦٧
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة		١٨٢,١١٢	٢٥,٩٦٢	٢,٧٤٩	٢٠٠,٤٢٠
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٣١٤,٥١٤	٤٣٠,٣٧٢	٩٠,٩٥٧	١,٦٦١,٣٥٥
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٢,٨٦٠,٨١٤	٨٦١,٣٤٦	٧٧٣,٠٥٨	١,٨٩٦,٠٧٨
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	١٣٦,٨٦٤	١٨,٧٥٩	٧١,٤٣٧	٧١,٤٣٧
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	٢,٨٦٠,٨١٤	٨٦١,٣٤٦	٧٧٣,٠٥٨	٤,٩٤٩,٥٥٨
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	١,٤٩٣,٨٨١	-	-	-	٧٣,٩٤١
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:		٦٣٦,٢٨٣	-	٧٢٠,٧٣٩	٧٠٨,٠٧١
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	٥,٠٠٠	-	١٧٤,٠٢٣	١٥٠,٤١٩
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٣٢٠,٧٢٠	٩١,٦٩٦	٢٠٥,٥٩٥	٣٣٩,٨٤٥
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. نسبة تغطية السيولة

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

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

متوسط الرصيد		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٩٢,٩٩٨	٢٦٤,١٥١	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة
١٤٨,٥٩٩	١٩٤,٧٨٠	صافي التدفقات النقدية
%٢٢١	%١٤٢	نسبة تغطية السيولة %
%٨٠	%١٠٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١,٠٦٣,٥١٥	١,٠١٤,٨١٠	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	
١,٠٦٣,٥١٥	١,٠١٤,٨١٠	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٥٣,٣٧٤	٥٢,٩٤٤	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,١١٦,٨٨٩	١,٠٦٧,٧٥٤	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
٧,٥٧٤,٤٩٦	٧,٤٧٨,٨٤٨	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٣٨,٣٢٥	٣٥,٩٥٦	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٦٥٥,٠٣٤	٦٥٥,٠٣٤	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨,٢٦٧,٨٥٥	٨,١٧٠,٨٣٩	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٢	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣	٣	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٨,٢٦٧,٨٥٠	٨,١٧٠,٨٣٤	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٣,٥١	%١٣,٠٧	نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٨٦	%١٢,٤٢	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

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

٧. أرقام المقارنة

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

٨. محفظة الخزينة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٢٠٧,٢٢٣	١٨٠,٠٠٠	٤٠٨,٢٢٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٠,٤٣٦	٢٠,٣٤٤	٣١,٧٩٣	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٤٣,٩٥٦	٤٠٣,٩٨٦	٣١٥,٤٣٧	- صكوك مسعرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة
١,٣٠٩,٦٣٨	١,٦٣٥,٧٤٤	٨٧٩,٤٨٧	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - صكوك مسعرة
٧٥١,٧٧١	٨٦٠,٦١٦	٢,١٢٥,٩٤٧	بالتكلفة المطفأة
٣,٤٩٣	٣,٤٨٦	٣,٤٩٤	- صكوك مسعرة * - صكوك غير مسعرة
(٩,٦٣٥)	(١٤,١٢٧)	(١٥,٠١٥)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢,٧٢٦,٨٨٢	٣,٠٩٠,٠٤٩	٣,٧٤٩,٣٧١	

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٦٧١,٦٩٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤١٧,٨٠٠ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مدرجة بقيمة ٢,٢٩٥,٧٠٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٠٧٠,٣١٥ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٣١٥,٤٣٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٣,٩٨٦ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٨. محفظة الخزينة (يتبع)

إعادة تصنيف

خلال الفترة، وبناء على الانتهاء من عملية إعادة تنظيم المجموعة، ومراجعة هيكل تمويل الميزانية العمومية للبنك بشكل عام، قام البنك بإعادة تقييم هدف نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المدرة للدخل.

تحسبا لاحتياجات السيولة قصيرة الأجل وطويلة الأجل، قام البنك خلال الربع الأول من ٢٠٢٢ بإعادة تقييم هدف محفظة الخزينة الخاصة به، حيث سيقوم بإدارة الأصول الأساسية في إطار نماذج الأعمال المتميزة التالية:

- نموذج عمل المحتفظ بها للتحويل: تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الأصول بموجب هذا النموذج بالتكلفة المطفأة. على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة بالاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الائتمان والعائدات التعاقدية.

- المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تشمل هذه الأدوات التي لا تستوفي صفات التدفقات النقدية التعاقدية وتشمل ميزات الخيار المتضمنة أو الأدوات المحتفظ بها بموجب محفظة تداول نشطة لتحقيق الأرباح على المدى القصير. هذه المحفظة تشمل أوراق مالية مركبة وأدوات دين هجينة أخرى التي لا تملك ميزات عوائد ثابتة نموذجية.

- نموذج عمل كل من المحتفظ به للتحويل وللبيع: يتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة ذات المعدل الثابت المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة لتحويل كل من التدفقات النقدية للعقد وللبيع. وتشمل هذه المحفظة الصكوك وأدوات الخزينة الأخرى التي يمكن تحديد عوائدها. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأنهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. هذه المحفظة، مع توليد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، يتم الاحتفاظ بها أيضا لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. موجودات التمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٩٦٨,٤١٢	٩٩٥,٣٢٤	١,٠٦٢,٨٣٦	مراوحة
٢٣٩	٢٣٩	٢٣٩	وكالة
٢,٥٩٩	٢,٥٧٦	١٤,١٦٦	مضاربة
٣٧٢,٧٦٩	٣٨٤,٣١٢	٤٧٠,٠١٧	موجودات محتفظ بها للإيجار
١,٣٤٤,٠١٩	١,٣٨٢,٤٥١	١,٥٤٧,٢٥٨	
(٦٨,٣٣٩)	(٧١,٤٤٩)	(٧٣,٥٤٧)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٢٧٥,٦٨٠	١,٣١١,٠٠٢	١,٤٧٣,٧١١	

نم عقود المراهبة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٥٤,٨١٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤,٩٧٩ ألف دولار أمريكي).

الحركة في موجودات التمويل كانت كما يلي:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
١,٥٤٧,٢٥٨	١٠٠,٧٩٨	١٩٠,٠٦١	١,٢٥٦,٣٩٩	موجودات التمويل (إجمالي)
(٧٣,٥٤٧)	(٤٣,٠١٦)	(٦,٠٥٨)	(٢٤,٤٧٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٧٣,٧١١	٥٧,٧٨٢	١٨٤,٠٠٣	١,٢٣١,٩٢٦	موجودات التمويل (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
١,٣٨٢,٤٥١	١١٤,٩٩٨	٢٥١,٥٠٠	١,٠١٥,٩٥٣	موجودات التمويل (إجمالي)
(٧١,٤٤٩)	(٤٤,٣٤٥)	(٧,١٠٩)	(١٩,٩٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣١١,٠٠٢	٧٠,٦٥٣	٢٤٤,٣٩١	٩٩٥,٩٥٨	موجودات التمويل (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١,٣٤٤,٠١٩	١٣١,١١١	١٨٥,٠٨٢	١,٠٢٧,٨٢٦	موجودات التمويل (إجمالي)
(٦٨,٣٣٩)	(٤١,٠٩٥)	(٧,٩٥٨)	(١٩,٢٨٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٧٥,٦٨٠	٩٠,٠١٦	١٧٧,١٢٤	١,٠٠٨,٥٤٠	موجودات التمويل (صافي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. موجودات التمويلات (يتبع)

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧١,٤٤٥	٤٤,٣٤٥	٧,١٠٩	١٩,٩٩١
-	٤٤٠	(١,٧١٩)	١,٢٧٩
٥,٠٣٥	١,١٦٤	٦٦٨	٣,٢٠٣
(٢,٩٣٣)	(٢,٩٣٣)	-	-
٧٣,٥٤٧	٤٣,٠١٦	٦,٠٥٨	٢٤,٤٧٣

في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة
مشطوب
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

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

في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة
المحول لخارج الميزانية العمومية
استبعاد
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥٦,٠١٠	٢٨,٩١٤	٦,٢٥٥	٢٠,٨٤١
-	(١,٦٢٩)	٣٩٨	١,٢٣١
١٢,٩٨٢	١٤,٤٦٣	١,٣٠٥	(٢,٧٨٦)
(١١)	(١١)	-	-
(٦٤٢)	(٦٤٢)	-	-
٦٨,٣٣٩	٤١,٠٩٥	٧,٩٥٨	١٩,٢٨٦

في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص الفترة
مشطوبات
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
خارج الميزانية العمومية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

١٠. عقارات استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٤٨١,٣٧٠	٥٢٩,٠٧٦	٥١٨,٩٩٧
٦٤,٠٩٨	٦٣,٧٥٨	٢٢١,٤٨٢
٥٤٥,٤٦٨	٥٩٢,٨٣٤	٧٤٠,٤٧٩
٧٨٨,٢١٧	٥٩٢,٩٢٦	١٢٩,٤٠٥
٥١٧,٧٢٢	٧١٩,٨٣٨	٤٠٠,٤٠٧
١,٣٠٥,٩٣٩	١,٣١٢,٧٦٤	٥٢٩,٨١٢
١,٨٥١,٤٠٧	١,٩٠٥,٥٩٨	١,٢٧٠,٢٩١

استثمار عقاري
- ارض
- مبنى

عقارات تطويرية
- ارض
- مبنى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١١. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
-	٤١,١٩٧	٣٨,٦١٠	استثمارات أدوات حقوق الملكية
-	-	١٧,٢٥٤	بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	- أوراق مالية مركبة
١٠,٠٠٠	٥١,١٩٧	٦٥,٨٦٤	- أوراق مالية مدرجة
			- صندوق غير مدرج
١٣	١٣	-	بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٤,٤٠٩	٩١,٤٢٥	٩٢٣,٠٠٩	- أوراق مالية مدرجة
٨٤,٤٢٢	٩١,٤٣٨	٩٢٣,٠٠٩	- أوراق مالية غير مسعرة *
٧٧,٧٢٦	٦٩,٠٠٣	١١٩,٣٨٣ (١٩٣)	استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية *
-	-	-	مطروحا: مخصصات انخفاض القيمة
١٧٢,١٤٨	٢١١,٦٣٨	١,١٠٨,٠٦٣	

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

١٢. استثمارات مشتركة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١٢٨,٢٢٩	١٦٤,٥٤٧	١٢٤,٧٠٤	بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٥٨٤	٧,٣٣٠	١٠,٦٣٠	- أوراق مالية غير مسعرة
١٣٥,٨١٣	١٧١,٨٧٧	١٣٥,٣٣٤	بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أوراق مالية غير مسعرة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١٥٦,٢٥٥	١٤٨,٩٨٥	١٩٨,٨٦٨	ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية
٤٣,٤٢٨	٤٢,٣٨٣	٤٧,٧٢٧	تمويل مشاريع، صافي
١٤,٢٩٦	٥٩,٩١٤	-	ذمم مدينة من بيع عقارات قيد التطوير
٩٢,٤٣٢	٥٨,٢٢٢	١٠٦,٣٦٠	سلفيات وودائع
٣٣,٢٤٤	١٨,٨٩٨	١٦,٧٢٥	ذمم مدينة من الموظفين
٢٦,٩٠٧	١٧,٢٧٣	١٧,٨٦٣	أرباح مستحقة من صكوك
٣٥٥	٢,١٧٥	٤,٩٧٤	إيجارات مستحقة
٢٩٣,٤٠٧	١٩٤,٣١٣	٢٥٥,٤٣٢	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٤,٨٦٩)	(١٠,٦٧٥)	(٥,٠٢٤)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة صافي من الشطب
٦٥٥,٤٥٥	٥٣١,٤٨٨	٦٤٢,٩٢٥	

١٤. تمويلات لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٨٩٦,١٥٠	١,٤٤٩,٨٥٢	١,٦٩٩,٢٨٦	تمويلات المرابحة *
٢٧٦,٢٧١	٢٥٠,٩٤٣	٢٣٨,٠٣٠	صكوك **
١٠٩,٩٦٤	٢٠,٠٩٣	١٨,٢٣٥	تمويل إجارة
٢٩,٤٩٢	٢٩,٧٧٩	١,٥٦٨	قروض أخرى
١,٣١١,٨٧٧	١,٧٥٠,٦٦٧	١,٩٥٧,١١٩	

* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٦٧١,٦٩٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤١٧,٨٠٠ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٢,٢٩٥,٧٠٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٠٧٠,٣١٥ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٣١٥,٤٣٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٣,٩٨٦ ألف دولار أمريكي).

** صكوك

خلال السنة، قامت المجموعة بجمع ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من خلال إصدار شهادات صكوك غير مضمونة بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً والتي تستحق السداد بحلول سنة ٢٠٢٥. قام البنك بإعادة شراء صكوك متراكمة بمبلغ ٢٦٤,٩٢١ ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ٣,٥١٤ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
(٢)	(١٥)
٣,٥٣١	٨٨٨
١٣,٠٧٨	٥,٠٣٥
(٢٤٨)	(٥,٦٥١)
٣٩٣	(٤٦)
٦٨٩	٧٠
١٧,٤٤١	٢٨١

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

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

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.

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٢٣,٢٩٦	٢٤,٠٥٥
٣,٤٠٦,٢١٣	٣,٣٠٠,٧٥٧
٠,٦٨	٠,٧٣

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٦٠,٣٤٠	٦٦,٢٣٥
٣,٤٣٠,٨٢١	٣,٤٦٠,٧٧٩
١,٧٦	١,٩١

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

العائد الأساسي والمخفض
لكل سهم (سنت أمريكي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)		
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
				الموجودات
				النقد وأرصدة البنوك
				محفظة الخزينة
				موجودات التمويلات
١٣,٣٥٠	١٣,٣٥٠	-	-	استثمارات ملكية خاصة
٧٠,٩٣٤	٧٠,٩٣٤	-	-	استثمارات مشتركة
٦٥,٠١٥	١٧,٤٢٩	٣٩,٥٣٨	٨,٠٤٨	نم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
١,١٤٢,٥١٧	١١,٢٥٢	١٤٩,٧٤٨	-	
١٢٤,١١٥	١١٨,٦٨٥	٥,٤٣٠	-	
٣١٧,٥٢٨	٢١٥,١٢٢	١,٠٢١	١٧,٠٠٧	
				المطلوبات
				إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١٠,١٩٦	٦,٧٩٣	-	٣,٤٠٣	حسابات العملاء
٢١,٧٨٣	١٤,٥٢٣	٢,٥٨٩	٢,٢٦٥	نم دائنة ومصروفات مستحقة
٢٣٣,١١١	١٤٢,٦٥٠	-	٢,٧١٥	
١٠٩,٩٠٦	٣٨,٧٨٦	٣٢,٦٥٧	٦٧١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
				الإيرادات
				إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
				إيراد الخدمات المصرفية التجارية
				- إيراد من التمويلات
				- رسوم وإيرادات أخرى
				- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
				- مطروحاً: مصروفات التمويل
(٥,٥٨٩)	(١١)	(٥,٥٤٦)	(١١)	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشاركة
(١,٤٥٦)	-	(١,٣٩٠)	(٦٦)	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
٥٤,٣٠٣	٣٧,٤٣١	-	-	إيراد من العقارات
٥,٣٤١	٢,٤٦٨	٢,٨٧٣	-	
-	-	-	-	
				المصروفات
				مصروفات تشغيلية
(٦,١٩١)	-	-	(٦,١٩١)	- تكلفة الموظفين
(٥,١٣٦)	(٤,٦٠٥)	-	(٥٣١)	- تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
١٤,٧٢٥	١٤,٧٢٥	-	-	-	النقد وأرصدة البنوك
٣٧,١٤٨	-	٣٧,١٤٨	-	-	محفظة الخزينة
٥٧,٧٠٦	١٦,٤٨٢	٣٣,٤٠٧	٧,٨١٧	-	موجودات التموليات
١٨٢,٧٢٦	٤٨,٠١١	٢٠,٣٢٨	-	١١٤,٣٨٧	استثمارات ملكية خاصة
٧٦,٧٩٤	٧٦,٧٩٤	-	-	-	استثمارات مشتركة
١٨٠,٥٤٢	١٧١,٥٥٩	٣٠٠	٦٢٣	٨,٠٦٠	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
٢٣٥,٥٤٧	٢٣١,١١٧	-	٤,٤٣٠	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١٧,٤٥١	١٤,٧٢٥	٨٧٢	٣٦٦	١,٤٨٨	حسابات العملاء
٣٧,٨٩٤	٣٣,٦٧٨	١,٥٢٨	٢,٦٨٨	-	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٥٦,٤٩١	٧٧٢	٥٤,٢٧٦	٣٥٥	١,٠٨٨	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٥٣,٠٤٠	٥٣,٠٤٠	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
					إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٢,٦٤٢	-	٢,٣٣٢	٣١٠	-	- إيراد من التموليات
(١,٢١٧)	٦٩٨	-	-	(١,٩١٥)	- رسوم وإيرادات أخرى
٥,١٥١	١٣	٥,١١١	٣	٢٤	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٥٠	-	-	٥٠	-	- مطروحاً: مصروفات التمويل
٢٣,٨٤٧	١٥,٨٩١	٨,٠١٧	-	(٦١)	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشاركة
١٢٠	-	-	١٢٠	-	إيراد من العقارات
١٣٨	٩٥٧	(٨١٩)	-	-	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					مصروفات تشغيلية
(٦,٢٠٢)	-	-	(٦,٢٠٢)	-	- تكلفة الموظفين
(٨٦٠)	(١١٧)	(٧٤٣)	-	-	- تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات

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

المجموع	الخدمات المؤسسية والخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢٩٣,٨٧٨	١٦١,٦٩٩	٥٨,٤٥٦	٧٣,٧٢٣
(٢٢٢,٤٠٣)	(١٣٥,٠٧٥)	(٢٨,١٥٩)	(٥٩,١٦٩)
٧١,٤٧٥	٢٦,٦٢٤	٣٠,٢٩٧	١٤,٥٥٤
٩,٠٠٤,٣٥٢	٤,٥٦٥,٣٠٣	٣,٤٣٩,٣٦٩	٩٩٩,٦٨٠
٦,٨٩٢,٨٧٠	٤,٣١٩,٣٧٥	١,٧٩١,٨٠٦	٧٨١,٦٨٩
١,٠٩٠,٥٩٣	٧,٤٠٢	١,٠٨٣,١٩١	-
٢٨١	(٤,٣١٩)	٤,٦٠٠	-
١١٩,٣٨٣	٨٥,٧٣٣	٣٣,٦٥٠	-
٢٣٥,٦٥٢	٢٥,١١٧	١٥٤,١٣٥	٥٦,٤٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	الخدمات المؤسسية والخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢٧٠,٦٠٧	١٥٣,٩٧٨	٥٨,٤٨٩	٥٨,١٤٠
(٢٠٢,٣٣١)	(١٢٦,٦٣٧)	(٣٥,١٢٦)	(٤٠,٥٦٨)
٦٨,٢٧٦	٢٧,٣٤١	٢٣,٣٦٣	١٧,٥٧٢
٧,٤٣٤,٩٦٣	٣,٥٨٧,٣٢٠	٢,٧٨٠,٤٩٢	١,٠٦٧,١٥١
٥,٠٠٨,٤١٠	٣,١٤٣,٥٣٥	١,١٤٨,٣٠٨	٧١٦,٥٦٧
١,٢١٨,٩٠٩	١٤٠,٨٤٧	١,٠٧٨,٠٦٢	-
١٧,٤٤١	٣,١٨٣	١٣,٣٤١	٩١٧
٧٧,٧٢٦	٥,٧٦٤	٥٣,٦٨٨	١٨,٢٧٤
١٦٨,١٦٧	٢١,٨٨٨	١٤٦,٢٧٩	-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
١٠٤,٤٥٩	٩٥,٣٤٧	١١١,٣٦٣	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٤١,٨٢٠	٣٩,٩٩٥	٦٦,٨٦٦	ضمانات مالية
١٦,٩٧٤	١٦,١٧١	٥٦,٨٩٠	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
٤,٩١٤	٣,٩١٥	٥٣٣	التزام بالإسثمار
١٦٨,١٦٧	١٥٥,٤٢٨	٢٣٥,٦٥٢	

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 سبتمبر ٢٠٢٢.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

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

٢٠. الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

كانت القيمة العادلة لللكوك المسعرة التي تظهر بالتكلفة المطفأة (صافي من مخصصات انخفاض القيمة) تبلغ ٢,١٢٥,٩٤٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٦٠,٦١٦ ألف دولار أمريكي) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تبلغ ٢,٠٦٣,٩٦٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٨٣,٦١٨ ألف دولار أمريكي). لا يوجد أي تغييرات جوهرية في القيمة العادلة لللكوك التي تظهر بالتكلفة المطفأة بعد تاريخ نهاية الفترة، وحتى تاريخ التوقيع على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من حقوق الملكية	الربح أو الخسارة
٢١,٢٦٤	٧٥٨	١٤,٧٧١	٢,٧٨٨
-	٢٢,٦٩٨	-	١٨,٢٠٢

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٦٥,٨٦٤	١٧,٢٥٤	٤٨,٦١٠	-
٩٢٣,٠٠٩	٢٣,٠٠٩	-	٩٠٠,٠٠٠
٩٨٨,٨٧٣	٤٠,٢٦٣	٤٨,٦١٠	٩٠٠,٠٠٠
٣١٥,٤٣٧	٨٤,٥٣٧	٢٣٠,٩٠٠	-
٩١١,٢٨٠	-	-	٩١١,٢٨٠
١,٢٢٦,٧١٧	٨٤,٥٣٧	٢٣٠,٩٠٠	٩١١,٢٨٠
١٢٤,٧٠٤	١٢٤,٧٠٤	-	-
١٠,٦٣٠	١٠,٦٣٠	-	-
١٣٥,٣٣٤	١٣٥,٣٣٤	-	-
٢,٣٥٠,٩٢٤	٢٦٠,١٣٤	٢٧٩,٥١٠	١,٨١١,٢٨٠

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٣٩٠,٥٦٧	٤٤٣,٢٠٢	الرصيد في بداية الفترة
(١٧,٢٢٣)	(٣٧,٧٥٣)	مجموع الأرباح / (الخسائر) في بيان الدخل
٢٤,٦٥٠	(٧٨,١٠٩)	محول من المستوى ٢
(٢٧,٥٣٢)	(٢٩,٦٣٤)	استبعادات بالقيمة الدفترية
٦٩,١٢٩	(٣٧,٥٧٢)	مشتريات
٣,٦١١	-	تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
٤٤٣,٢٠٢	٢٦٠,١٣٤	الرصيد في نهاية الفترة

٢١. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها، ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحنفظ بها بهذه الصفة غير مشتملة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٧,٣٤٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٢٩٧ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة باحتساب رسوم إدارة بمبلغ ٥,٨٨٥ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٢,٣٥٤ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

تشمل الموجودات تحت الإدارة أموال تحت إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ٦٦١,٦٩٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٣٩,٥٩٩ ألف دولار أمريكي)، والتي تم استثمار ٦٤١,٧٣٧ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٧,٨٧٧ ألف دولار أمريكي).

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة

خلال الفترة، قامت مجموعة جي إف إتش بتنفيذ برنامج لإعادة هيكلة المجموعة ("البرنامج") والذي يشمل فصل أصول البنية التحتية والأصول العقارية من خلال شركة تم إنشاؤها مؤخرا "إنفراكورب ش.م.ب" ("إنفراكورب")، والتي تم رسملتها بما يتجاوز ١,١ مليار دولار أمريكي من أصول البنية التحتية وأصول التطوير. ستخصص شركة إنفراكورب في الاستثمارات التي تركز على تسريع النمو وتطوير أصول وبيئات بنية تحتية مستدامة في جميع أنحاء دول الخليج والأسواق العالمية.

بموجب هذا البرنامج، تم تحويل بعض الأصول العقارية وأصول البنية التحتية من شركات المجموعة، بما في ذلك البنك، إلى شركة إنفراكورب كمقابل عيني ممول بأسهم حقوق ملكية بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، وصكوك هجينة بقيمة ٩٠٠ مليون دولار أمريكي (حقوق ملكية دائمة) صادرة عن شركة إنفراكورب.

تم تنفيذ عملية تحويل هذه الأصول في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. بعد تحويل هذه الأصول، باعت مجموعة جي إف إتش ٦٠٪ من أسهمها في شركة إنفراكورب إلى مساهمين من أطراف أخرى، مما أدى لخسارة الحصة المسيطرة، والذي أدى إلى أن شركة إنفراكورب لم تعد شركة تابعة لمجموعة جي إف إتش كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وتم احتسابها كاستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية. تم توحيد نتائج تشغيل شركة إنفراكورب لغاية تاريخ استبعادها في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. أثر استبعاد شركة إنفراكورب معروض أدناه:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة (يتبع)

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

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

العمليات المتوقعة

لم يتم تشغيل موجودات الشركة التي تمثل جزءاً من شركة إنفراكورب كقطاع مستقل، والتي تعكس إلى حد كبير المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية للبنك التي تم فصلها بموجب نموذج عمل جديد. وبالتالي، لم يتم تصنيف صافي الموجودات المحولة في شركة إنفراكورب كعمليات متوقعة، عدا ما تم الإفصاح عنه فيما يتعلق بعملياتها الصناعية المفصّل عنها أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. إلغاء توحيد شركات تابعة (يتبع)

أ. نتائج العمليات المتوقعة

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

ب. التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات المتوقعة

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

٢٣. استحواذ على شركات تابعة

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

طبيعة الأنشطة	بلد التأسيس	نسبة الملكية المشتركة	
إدارة الأصول العقارية	الولايات المتحدة	٥١%	إس كيو توبكو إل إل سي
مدير استثمارات عقارية	الولايات المتحدة	٥١%	شركة بيج سكاي لإدارة الأصول إل إل سي

المقابل المحول والحصص الغير مسيطرة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٣. شراء شركات تابعة (يتبع)

الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة

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

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

المجموع	
٨,٣٥٠	موجودات غير ملموسة
١,٣٥٣	ذمم تجارية مديونة
٢,٠٤٥	نقد وأرصدة البنوك
١١,٧٤٨	مجموع الموجودات
١,٧٢٢	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٢٢	مجموع المطلوبات
١٠,٠٢٦	مجموع صافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد (أ)

المجموع	
٩,٢٠٥	المقابل
٨٢١	الحصص غير المسيطرة المحتسبة
١٠,٠٢٦	مجموع المقابل (ب)
-	الشهرة / ربح من شراء بالمساومة (أ - ب)

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

المجموع	
١,٣٥٣	النقد وأرصدة البنوك المستحوذة كجزء من دمج العمليات
(٩,٢٠٥)	مطروحاً: المقابل النقدي
(٧,٨٥٢)	صافي التدفقات النقدية من شراء الشركات التابعة

كما قامت المجموعة بالاستحواذ على موجودات تحت الإدارة بمبلغ ١,٣١٥,٩١٥ ألف دولار أمريكي. بالإضافة إلى الأصول المذكورة أعلاه. الدخل لفترة التسعة أشهر الأولى سيكون ١,٢٠٠ ألف دولار أمريكي، على افتراض أن المعاملة قد تمت في بداية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. التخصيصات

يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين.
في اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٣ إبريل ٢٠٢٢، تم اعتماد ما يلي:

- (أ) أرباح نقدية بنسبة ٤,٥٧٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي.
(ب) أرباح أسهم بنسبة ١,٥٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ١٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي.
(ج) تخصيص ١,٤٨٣ ألف دولار أمريكي للتبرعات الخيرية، ومؤسسات العمل الاجتماعي، ولصندوق الزكاة لسنة ٢٠٢٠.
(د) تحويل ٨,٤٢٢ دولار أمريكي للاحتياطي القانوني. و
(هـ) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢,٤٠٠ دولار أمريكي.