

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ مارس 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 هشام أحمد الريس راشد ناصر الكعبي علي مراد فواز طلال التميمي درويش الكتبي يوسف عبدالله تقي
الرئيس التنفيذي	: هشام أحمد الريس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخر
رئيس مجلس الإدارة	
نائب رئيس مجلس الإدارة	

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 المقيمة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والذكاة الموحد المختصر
٩ - ٣٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدقي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) - "التقارير المالية المرحلية". أن مسنوليتنا 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 مدقي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

١١ مايو ٢٠٢٣

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	إيضاح
٥٤٤,٤٨١	٨٥٨,٢٣٩	٧٥٢,٥١٥	
٣,٢٠٢,٥٩٧	٤,٢١٠,٠٢٠	٤,٧٨٧,٩٣٧	٩
١,٤٤٠,٨٦٧	١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٠٦,٥٩٧	١٠
١,٠٧٤,٤٤٥	١,٢٨٧,٠٨٥	١,٢٩٦,٥٣١	١١
١,١٢٣,٧٦٦	١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠٢٠,٩١٥	١٢
١١٩,٣٦٨	١٤٢,٠٥١	١٥٧,٨٤٧	١٣
٥٤٨,٧٨٩	٥٨٩,٨٦٩	٦٧٠,٣٨٧	١٤
٦٣,٤٢٧	٢٣٢,٧٣٦	٢٠٨,١٣٨	
٨,١١٧,٧٤٠	٩,٧٦٠,٢٩١	١٠,٤٠٠,٨٦٧	
			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
			إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
			حسابات جارية للعملاء
			تمويلات لأجل
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
			رأس المال
			أسهم خزينة
			احتياطي قانوني
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			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
١٦٣,٩٢٥	١٢٣,٣٠٠	١٩٥,٠٧٨	
١,٩٤٤,٧٣٨	٣,٧٩٠,٨٧٠	٣,٨٩٨,٣٩٥	
٨١٤,٦١٠	١,٠٦٤,٢٥٨	١,٠٨١,٩٤٢	
١٤٢,٠٢١	١٣١,٢٣٤	١٧٦,٦٧٦	
١,٩٣١,٨٣٨	١,٩٤٢,١٩٨	١,٩١٩,٢١٣	١٥
٦٢٥,٧٢٨	٤٢٣,٣٦٣	٤٢٨,٠٣٧	
٥,٦٢٢,٨٦٠	٧,٤٧٥,٢٢٣	٧,٦٩٩,٣٤١	
١,٤٠٠,٠٥٩	١,٢١٣,٦٧٤	١,٦٤٣,٨٤٧	
١,٠٠٠,٦٣٨	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	
(٦٢,٩٣٣)	(١٠٥,٥٩٨)	(٨٤,٤٦٧)	
٢٧,٩٧٠	٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	
(٣١,٧٠٣)	(٥٣,١٩٥)	(٥٢,٦٢٦)	
١٠١,٠٥٠	٩٥,٨٣١	٦٠,٢٥١	
-	٦,٩٣٠	٦,٩٣٠	
١,٠٣٥,٠٢٢	٩٩٦,٦٠٠	٩٨٢,٧٢٠	
٥٩,٧٩٩	٧٤,٧٩٤	٧٤,٩٥٩	
١,٠٩٤,٨٢١	١,٠٧١,٣٩٤	١,٠٥٧,٦٧٩	
٨,١١٧,٧٤٠	٩,٧٦٠,٢٩١	١٠,٤٠٠,٨٦٧	

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

غازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بالآف الدولارات الأمريكية

بيان الدخل الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
٢٣,٦٩٠	٤٢,١٦٤
٩٨٩	٢,٩٢٣
٢٤,٦٧٩	٤٥,٠٨٧
٢١,٢٢٨	٢٧,٢١٩
١١,٧٩٥	٢٥,٥١٣
٣,٣٢٣	٥,٤٦٨
(٨,٥١٥)	(١٤,١٤٤)
(٨,٠٨٠)	(١٨,٥٧٨)
١٩,٧٥١	٢٥,٤٧٨
٢٥,٦٢٤	٥٧,٦٨٢
٢,٤٩٠	٣,٠٥٥
٤,٤٣٤	٣,٧٢٠
-	٦,٨١٨
١,٩٣٢	٧٢
١,١٢٨	٤,٤٣٠
٧,٩٧٥	١,٩٥٠
(٢١,٩٩٠)	(٦١,٣٥٧)
٢١,٥٩٣	١٦,٣٧٠
٦٦,٠٢٣	٨٦,٩٣٥
٣٤,٢٩٩	٤١,١٠٠
١٠,٩٩٠	٢٠,٧٦١
١,٣٨٥	٦٣٦
٤٦,٦٧٤	٦٢,٤٩٧
١٩,٣٤٩	٢٤,٤٣٨
١٩,١١٨	٢٤,٠٠٧
٢٣١	٤٣١
١٩,٣٤٩	٢٤,٤٣٨
٠,٥٤	٠,٧٢

إيضاح

الخدمات المصرفية الاستثمارية
إيرادات متعلقة بالصفقات
إدارة الأصول

الخدمات المصرفية التجارية

إيراد التمويل
إيراد الخزينة والاستثمار
الرسوم وإيرادات أخرى
مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
مطروحاً: مصروفات التمويل

الخبزينة واستثمارات الملكية الخاصة

إيراد محفظة التمويل والخبزينة، صافي
إيراد الاستثمار المباشر، صافي
إيراد من الاستثمارات المشتركة
الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
إيراد من بيع أصول
الإيجار والدخل التشغيلي
إيرادات أخرى، صافي
مصروفات التمويل - اتفاقيات إعادة الشراء والقروض

مجموع الإيرادات

مصروفات تشغيلية
مصروفات التمويل - تمويل لأجل وأخرى
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

مجموع المصروفات

ربح الفترة

المنسوب إلى:

مساهمي البنك
حصص غير مسيطرة

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 ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	إيضاح
			الموجودات
٥٤٤,٤٨١	٨٥٨,٢٣٩	٧٥٢,٥١٥	٩ نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٢٠٢,٥٩٧	٤,٢١٠,٠٢٠	٤,٧٨٧,٩٣٧	١٠ محفظة الخزينة
١,٤٤٠,٨٦٧	١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٠٦,٥٩٧	١١ موجودات التمويلات
١,٠٧٤,٤٤٥	١,٢٨٧,٠٨٥	١,٢٩٦,٥٣١	١٢ عقارات استثمارية
١,١٢٣,٧٦٦	١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠٢٠,٩١٥	١٣ استثمارات الملكية الخاصة
١١٩,٣٦٨	١٤٢,٠٥١	١٥٧,٨٤٧	١٤ استثمارات مشتركة
٥٤٨,٧٨٩	٥٨٩,٨٦٩	٦٧٠,٣٨٧	١٥ ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦٣,٤٢٧	٢٣٢,٧٣٦	٢٠٨,١٣٨	ممتلكات ومعدات
٨,١١٧,٧٤٠	٩,٧٦٠,٢٩١	١٠,٤٠٠,٨٦٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦٣,٩٢٥	١٢٣,٣٠٠	١٩٥,٠٧٨	١٥ أموال العملاء
١,٩٤٤,٧٣٨	٣,٧٩٠,٨٧٠	٣,٨٩٨,٣٩٥	إيداعات من مؤسسات مالية
٨١٤,٦١٠	١,٠٦٤,٢٥٨	١,٠٨١,٩٤٢	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٤٢,٠٢١	١٣١,٢٣٤	١٧٦,٦٧٦	حسابات جارية للعملاء
١,٩٣١,٨٣٨	١,٩٤٢,١٩٨	١,٩١٩,٢١٣	تمويلات لأجل
٦٢٥,٧٢٨	٤٢٣,٣٦٣	٤٢٨,٠٣٧	مطلوبات أخرى
٥,٦٢٢,٨٦٠	٧,٤٧٥,٢٢٣	٧,٦٩٩,٣٤١	مجموع المطلوبات
١,٤٠٠,٠٥٩	١,٢١٣,٦٧٤	١,٦٤٣,٨٤٧	مجموع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٦٣٨	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	رأس المال
(٦٢,٩٣٣)	(١٠٥,٥٩٨)	(٨٤,٤٦٧)	أسهم خزينة
٢٧,٩٧٠	٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	احتياطي قانوني
(٣١,٧٠٣)	(٥٣,١٩٥)	(٥٢,٦٢٦)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٠١,٠٥٠	٩٥,٨٣١	٦٠,٢٥١	أرباح مستبقة
-	٦,٩٣٠	٦,٩٣٠	احتياطي أسهم منحة
١,٠٣٥,٠٢٢	٩٩٦,٦٠٠	٩٨٢,٧٢٠	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٥٩,٧٩٩	٧٤,٧٩٤	٧٤,٩٥٩	حصص غير مسيطرة
١,٠٩٤,٨٢١	١,٠٧١,٣٩٤	١,٠٥٧,٦٧٩	مجموع حقوق الملكية
٨,١١٧,٧٤٠	٩,٧٦٠,٢٩١	١٠,٤٠٠,٨٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارةغازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

لثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
٢٣,٦٩٠	٤٢,١٦٤
٩٨٩	٢,٩٢٣
٢٤,٦٧٩	٤٥,٠٨٧
٢١,٢٢٨	٢٧,٢١٩
١١,٧٩٥	٢٥,٥١٣
٣,٣٢٣	٥,٤٦٨
(٨,٥١٥)	(١٤,١٤٤)
(٨,٠٨٠)	(١٨,٥٧٨)
١٩,٧٥١	٢٥,٤٧٨
٢٥,٦٢٤	٥٧,٦٨٢
٢,٤٩٠	٣,٠٥٥
٤,٤٣٤	٣,٧٢٠
-	٦,٨١٨
١,٩٣٢	٧٢
١,١٢٨	٤,٤٣٠
٧,٩٧٥	١,٩٥٠
(٢١,٩٩٠)	(٦١,٣٥٧)
٢١,٥٩٣	١٦,٣٧٠
٦٦,٠٢٣	٨٦,٩٣٥
٣٤,٢٩٩	٤١,١٠٠
١٠,٩٩٠	٢٠,٧٦١
١,٣٨٥	٦٣٦
٤٦,٦٧٤	٦٢,٤٩٧
١٩,٣٤٩	٢٤,٤٣٨
١٩,١١٨	٢٤,٠٠٧
٢٣١	٤٣١
١٩,٣٤٩	٢٤,٤٣٨
٠,٥٤	٠,٧٢

إيضاح

الخدمات المصرفية الاستثمارية

إيرادات متعلقة بالصفقات
إدارة الأصول

الخدمات المصرفية التجارية

إيراد التمويل
إيراد الخزينة والاستثمار
الرسوم وإيرادات أخرى
مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
مطروحاً: مصروفات التمويل

الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة

إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي
إيراد الاستثمار المباشر، صافي
إيراد من الاستثمارات المشتركة
الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
إيراد من بيع أصول
الإيجار والدخل التشغيلي
إيرادات أخرى، صافي
مصروفات التمويل - اتفاقيات إعادة الشراء والقروض

مجموع الإيرادات

مصروفات تشغيلية
مصروفات التمويل - تمويل لأجل وأخرى
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

مجموع المصروفات

ربح الفترة

المنسوب إلى :

مساهمي البنك
حصص غير مسيطرة

العائد على السهم

العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)

١٦

هشام الرئيس

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

غازي فيصل إبراهيم الهاجري

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك						
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,٠٧١,٣٩٤	٧٤,٧٩٤	٩٩٦,٦٠٠	٦,٩٣٠	٩٥,٨٣١	(٥٣,١٩٥)	٣٦,٩٩٥	(١٠٥,٥٩٨)	١,٠١٥,٦٣٧
٢٤,٤٣٨	٤٣١	٢٤,٠٠٧	-	٢٤,٠٠٧	-	-	-	-
٣٠٣	(٢٦٦)	٥٦٩	-	-	٥٦٩	-	-	-
٢٤,٧٤١	١٦٥	٢٤,٥٧٦	-	٢٤,٠٠٧	٥٦٩	-	-	-
(٨,٣٤٢)	-	(٨,٣٤٢)	-	-	-	-	(٨,٣٤٢)	-
٢٧,١٤٧	-	٢٧,١٤٧	-	(٢,٣٢٦)	-	-	٢٩,٤٧٣	-
(٥٦,٢٦١)	-	(٥٦,٢٦١)	-	(٥٦,٢٦١)	-	-	-	-
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-
١,٠٥٧,٦٧٩	٧٤,٩٥٩	٩٨٢,٧٢٠	٦,٩٣٠	٦٠,٢٥١	(٥٢,٦٢٦)	٣٦,٩٩٥	(٨٤,٤٦٧)	١,٠١٥,٦٣٧

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

ربح الفترة
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

شراء أسهم خزينة
بيع / استحقاق أسهم خزينة
أرباح أسهم معلنه لسنة ٢٠٢٢
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (يتبع)

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
١٩,٣٤٩	٢٣١	١٩,١١٨	١٩,١١٨	-	-	-	-	-
٤١,٣٢٠	-	٤١,٣٢٠	-	-	٤١,٣٢٠	-	-	-
(٤٧,٠٥٤)	(٤,١٦٥)	(٤٢,٨٨٩)	-	-	(٤٢,٨٨٩)	-	-	-
(١,٥٧٣)	-	(١,٥٧٣)	-	-	(١,٥٧٣)	-	-	-
١٢,٠٤٢	(٣,٩٣٤)	١٥,٩٧٦	١٩,١١٨	-	(٣,١٤٢)	-	-	-
(٢٣,٩٤٢)	-	(٢٣,٩٤٢)	-	-	-	-	(٢٣,٩٤٢)	-
٩,٦٢٨	-	٩,٦٢٨	١٢١	-	-	-	٩,٥٠٧	-
٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	-	-	-
(١٤١,٢٩٤)	(١٤١,٢٩٤)	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٩٤,٨٢١	٥٩,٧٩٩	١,٠٣٥,٠٢٢	١٠١,٠٥٠	-	(٣١,٧٠٣)	٢٧,٩٧٠	(٦٢,٩٣٣)	١,٠٠٠,٦٣٨

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

ربح الفترة المحول عند إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى التكلفة المضافة
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة المحول لبيان الدخل من بيع الصكوك

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
المحول لبيان الدخل عند إلغاء توحيد شركات تابعة
تسوية عند إلغاء توحيد شركات تابعة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١٩,٣٤٩	٢٤,٤٣٨	أنشطة العمليات
(٢١,٥٩٣)	(١٦,٣٧٠)	ربح الفترة
(٤٤٣)	٩٥٣	تعديلات لـ:
١٤,٠٢١	٢٠,٧٦١	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة
١,٣٨٥	٦٣٦	خسارة / (ربح) صرف العملات الأجنبية
٣٩٧	١,٩٤٩	مصروفات التمويل
١٣,١١٦	٣٢,٣٦٧	مخصصات انخفاض القيمة
-	١٥٠,٠١٢	استهلاك وإطفاء
(٦٣,٦٠٦)	(٦٩,٦٦٩)	تغييرات في:
(٣٥,٣٥٩)	(٦٨,٣٣٥)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ اشهر)
٢٣٣	(٥,٦٣٨)	موجودات التمويل
(٥٢,٨٣٧)	٧١,٧٧٨	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٥,٥٨١	٤٥,٤٤٤	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
٤١,٧١٤	٤٣٠,١٧٣	أموال العملاء
٢٠٩,٣٨١	(٥٢,٥٨٧)	حسابات جارية للعملاء
١١٨,٢٢٣	٥٣٣,٥٤٥	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد من أنشطة العمليات
-	(٨٠٩)	أنشطة الاستثمار
(٣١,٧٧١)	(٤,٣٥٥)	مدفوعات لشراء معدات
(٢٠١,٤٣٩)	(١٧٩,٥٣٥)	شراء استثمارات ملكية خاصة، صافي
٦٦٠	-	شراء محفظة الخزينة، صافي
٧,٦٥٧	١١,٥٣١	مقبوضات من بيع عقارات استثمارية
(١,١٠٦)	(١٠,٦٥٥)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٢٢٥,٩٩٩)	(١٨٣,٨٢٣)	مدفوعات لشراء عقارات استثمارية
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
٢٠٠,٩٧٦	(١٨,١٢٧)	أنشطة التمويل
(٦٠,٠٨٠)	(١٠١,٧٨٢)	مطلوبات التمويل، صافي
(٢٩٢,٧٤٤)	١٢٥,٢٠٩	مصروفات تمويل مدفوعة
(١١٤)	(١٣٠)	إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
(١٤,٤٣٥)	٢١,١٣٠	أرباح أسهم مدفوعة
(١٦٦,٣٩٧)	٢٦,٣٠٠	بيع / (شراء) أسهم خزينة، صافي
		صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٢٧٤,١٧٣)	٣٧٦,٠٢٢	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٨٤٤,٣٤٤	١,٠٤١,٠٦٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥٧٠,١٧١	١,٤١٧,٠٨٦	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس*
٤٨٦,٦٣٠	٦٧٧,٤٨٧	ينتمثل النقد وما في حكمه في:
٨٣,٥٤١	٧٣٩,٥٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٥٧٠,١٧١	١,٤١٧,٠٨٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٠ آلاف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ١٩ ألف دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣			
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٤	٧,٨٧	١٢	-	-	-	-	-	٩٤	٧,٨٧	١٢	
٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	-	-	-	-	-	٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	
٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	-	-	-	-	-	٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	
٤,١٦٢			-	-	-	-	-	٤,١٦٢			

٣١ مارس ٢٠٢٣ (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 ٣١ مارس 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
٩٢	٧,٧٠	١٢	-	-	-	-	(٢)	٩٤	٧,٨٧	١٢	
٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	-	-	-	-	(١٣,٢٦٨)	١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	
٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	-	-	-	-	(٨,٣٨٧)	٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٣٣)	٢,٦٣٣	١,٠	٢,٦٣٣	
٤,١٦٠			-	-	-	-	(٢٤,٢٩٠)	٢٨,٤٥٠			

٣١ مارس ٢٠٢٢ (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 ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٠٥٩	٢,٤٧٢	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١٥	٣٠٤	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١,٠٧٤	٢,٧٧٦	مجموع المصادر
(٢٢)	(٥)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٢٢)	(٥)	تبرعات لمؤسسات خيرية
١,٠٥٢	٢,٧٧١	فائض / (عجز) المصادر على الاستخدامات
٥,١٧٣	٥,٩٢٤	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٦,٢٢٥	٨,٦٩٥	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣١ مارس
٢,٠٠٠	٣,٢٢٥	تتمثل في:
٤,٢٢٥	٥,٤٧٠	الزكاة المستحقة
٦,٢٢٥	٨,٦٩٥	صندوق الأعمال الخيرية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الامارات العربية المتحدة	جي اف اتش ري بارتنز المحدودة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	المملكة العربية السعودية	جي اف اتش كابيتال السعودية
شركة قابضة لإدارة الاستثمارات	٪١٠٠	المملكة المتحدة	مجموعة جي اف اتش المالية المحدودة
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	٪٤٢,٩١		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
خدمات إدارة الضيافة	٪١٠٠		شركة فنادق العرين
مؤسسة تعليمية	٪١٠٠		مدرسة برايتس الدولية للتعليم الخاص ذ.م.م
الاستثمار في العقارات	٪٥٣,٦٣	دولة الكويت	شركة الخليج القابضة ش.م.ك
إدارة الأصول العقارية	٪٥١	الولايات المتحدة	إس كيو توبكو II إل إل سي
مدير استثمارات عقارية	٪٥١	الولايات المتحدة	شركة بيج سكاى لإدارة الأصول إل إل سي
شركة لإدارة الأصول العقارية	٪٦٠	المملكة المتحدة	روبك إيه إم إل إل بي

* السيطرة من خلال تمثيل الأغلبية في مجلس الإدارة.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١)، ("التقارير المالية المرحلية")، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ومجلد القواعد لمصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مراجعة وليست مدققة. إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢٢.

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 للمجموعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فيما عدا تلك الناتجة من بعض التغييرات في تقارير القطاعات وتطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات التالية السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٣. أثر تطبيق هذه المعايير والتعديلات موضح أدناه.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

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.

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

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (٣٥) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

يجب على المؤسسة الملزمة بدفع الزكاة بموجب القانون أو بموجب الوثائق التنظيمية لاحتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصروف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزماً بموجب القانون أو بموجب الوثائق التنظيمية، وحين تعتبر المؤسسة وكياً لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

طبقت المجموعة هذا المعيار، وسيتم عرض الإفصاحات الإضافية الضرورية في بياناتها المالية السنوية الموحدة .

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (يتبع)

٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٤١) - التقارير المالية المرحلية

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما ينطبق هذا المعيار للمؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتواريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. طبقت المجموعة هذا المعيار لأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

١) 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 للفترات 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 لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف 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 بما يتماشى مع ممارسة السوق على النطاق الأوسع.

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 ٢٠٢٢.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية 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 ٢٠٢٢.

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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 ٣١ مارس ٢٠٢٣

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	١,٠٠٧,٣٩٦	-	-	٥٨,١٧٤	١,٠٦٥,٥٧٠
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٤٤,٧٢١	٣٢,٩٣٥	٢٠,٢٣٩	١٨٩,٠١٣
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٦٦٥,٥٩١	٤٧٥,١٧٠	٢٢٢,٩٦٩	٢,١٤٩,٦٥٤
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,٢٤٦,١١٨	١,٠٧١,٠٨٧	١,١٠١,٦٤٩	٢,٣٩٧,٠٩٣
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٣٢٦,٧٠٥	٤,٣٤٥	٨,٧٣٨	٨,٧٣٨
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٥,٨١٠,٠٦٧
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	٢,٠٧١,٠٩٤	-	-	-	١٠٣,٢٣٧
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	-	١,٩٣٧,٩٢٣	-	٨٥٢,٩٩٨	١,٠١٥,٧٣٧
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	-	-	-	-
		-	-	١٦,٣٨٤	١,١٠٧,٠٤٦	٩٤٩,١٨١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف 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
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢١٥,٧٣٠	١٣٦,٧٢٨	٣٠٠,٤٢٣	٣٧١,٥٠٣
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٩٣٢,١٨٥	١٢١,٦٠١	٤٦٣,٩٨٠	٩٩٠,٨٧٣
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	-	-	-	-	١١,٦٨٢
٢٨	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	٢,٢٥٠,٨٧٨	-	-	-	٢,٢٥٠,٨٧٨
٢٩	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٤٠,٧٩٣
٣٠	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٣,٠٨٥,٨٣٨	٢٧٤,٧١٣	٢,٧٢٤,٤٤٦	٥,٧٣٣,٨٨٤
٣١	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١٠١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٠٤,٩٧٤	-	-	٥٣,١٧١	١,٠٥٨,١٤٥
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٥٨,٠٥٦	١٥,٠٧٦	٢٦,٠٥٤	١٩٠,٥٣٠
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٦٨٤,٨٦٧	٤٢٣,٨٠٣	٣٢٨,٣٥٥	٢,٢٢٦,١٥٨
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٣,٥٤٨,٠٥٥	٩٣١,٤٦٤	١,٣٠٣,٥٤٢	٢,٦٥٦,٣٦٨
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المنضممة في الفئات أعلاه	-	٣١١,٣٧١	-	٤٣,٢٠١	٤٣,٢٠١
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	-
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	١,٧٦١,٧٦٦	-	-	-	٨٧,٠٤٨
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	-	١,٥٧٦,٩١٦	-	٧٩٠,٤٢٥	٩٠٨,٣٩٨
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	-	٩٤,٧٠٤	١,٠٥٠,٣٤٥	٩٤٠,١٤٥
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢٩٤,٩٢٦	١٠٢,٥٤٨	٢٧٩,٣٥٢	٣٨٠,٣١٦
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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة وأكثر 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	-	٩٤٥,٤٣٥	٣٨٨,٦٣١	٤٢٦,٥٣١	١,٠٩٣,٥٦٤
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	٢,٠٩٠,٢٨٥	-	-	-	٢,٠٩٠,٢٨٥
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٤٣,٣٤٤
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٨١٧,٢٧٨	٥٨٥,٨٨٢	٢,٥٤٦,٦٥٣	٥,٥٤٣,١٠٢
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	٪١١١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 المجهد. مخزون موجودات السيولة عالية الجودة والغير المقيدة يجب أن تمكن المصرف من البقاء والاستمرار حتى ٣٠ يوماً من سيناريو الإجهاد، وعند ذلك الوقت تكون الإدارة قد اتخذت الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول المناسبة لأزمة السيولة.

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

متوسط الرصيد		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٧٢,٤٢٩	٣٧٢,٧٢٩	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة
٢١٣,٠٥٥	٢١٢,٣٩٩	صافي التدفقات النقدية
%١٣٤	%١٧٩	نسبة تغطية السيولة %
%١٠٠	%١٠٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٠٢٠,٢٤٩	١,٠٠٧,٣٩٦	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
-	-	مطروحاً: التسويات التنظيمية
١,٠٢٠,٢٤٩	١,٠٠٧,٣٩٦	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٥٢,٦٢٨	٥٨,١٧٤	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,٠٧٢,٨٧٧	١,٠٦٥,٥٧٠	رأس المال التنظيمي
٦,٧٩٩,٠٨١	٦,٩٢٤,٤٥٥	التعرضات الموزونة للمخاطر:
٥٤,٦٢٤	٤٣,٨٠٠	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٤٣١,٧٨٤	٤٣٦,٩٣٢	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٧,٢٨٥,٤٨٩	٧,٤٠٥,١٨٧	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٢	٢	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٣	٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٧,٢٨٥,٤٨٤	٧,٤٠٥,١٨٢	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
%١٤,٧٣	%١٤,٣٩	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٤,٠٠	%١٣,٦٠	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 المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

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

٧. أرقام المقارنة

فيما عدا التغييرات في تقارير القطاعات، فقد 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. التخصيصات

يتم عمل التخصيصات، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين.

تم اعتماد ما يلي في اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣:

- أرباح أسهم نقدية بنسبة ٦٪ من رأس المال المدفوع، صافي أسهم الخزينة.
- تخصيص مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي للأعمال الخيرية، ومؤسسات المجتمع المدني، وصندوق الزكاة.
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

٩. محفظة الخزينة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٨٣,٥٩٢	٧٢٩,٣١١	١,٠٦٥,٢٢٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	٢,٦٧٥	١,٦٨٢	أدوات مشتقة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٩,٥٣٨	٣٢,٩٦٦	٣٢,٦٤٢	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٨٠,٦٩٣	٣٧١,٩٧٨	٣٨,٨٢٥	- صكوك مسعرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٥,٠٠٠	- أوراق مالية مركبة* - صندوق مسعر
٩٠٩,٩٦٩	٨٤٦,٢٠٥	٨٢٨,٢٤٠	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية* - صكوك مسعرة
١,٨١٨,١٧٢	٢,٢٤٠,٣٥٤	٢,٤٦٤,٣٧٧	بالتكلفة المطفأة
٣,٤٨٦	٣,٤٩٤	٣,٤٩٤	- صكوك مسعرة * - صكوك غير مسعرة
(١٢,٨٥٣)	(١٦,٩٦٣)	(٢٠,٩٨٢)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣,٢٠٢,٥٩٧	٤,٢١٠,٠٢٠	٤,٧٨٧,٩٣٧	

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٦٣٧,٣٨٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٥٣,٨٧٥ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مسعرة بقيمة ٢,٦١٢,٣٧٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٥٠٦,٠٤١ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٣٤٨,٣٩٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٧١,٩٢٨ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. موجودات التمويل

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٠٧٢,٤٦٤	٩٨٢,١٧٠	٩٧٣,٠٢٧	مربحة
٢٣٩	٢٣٩	٢٣٩	وكالة
١١,١٢٩	١٧,٣٣٦	١٧,٩٥٦	مضاربة
٤٣٠,١٦٣	٤٩٩,٨٦٥	٥٧٨,٠٥٦	موجودات إجارة
١,٥١٣,٩٩٥	١,٤٩٩,٦١٠	١,٥٦٩,٢٧٨	
(٧٣,١٢٨)	(٦٤,٣٧٢)	(٦٢,٦٨١)	مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٤٤٠,٨٦٧	١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٠٦,٥٩٧	

نم عقود المربحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٥٤,٠١٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠,١٣٣ ألف دولار أمريكي).

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويل
١,٥٦٩,٢٧٨	٩٦,٦٩٠	١٧٧,٣٧٧	١,٢٩٥,٢١١	موجودات التمويل (إجمالي)
(٦٢,٦٨١)	(٣٥,٤٤٧)	(١٦,٥٩٢)	(١٠,٦٤٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٠٦,٥٩٧	٦١,٢٤٣	١٦٠,٧٨٥	١,٢٨٤,٥٦٩	موجودات التمويل (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٤	١١,٩٨٩	١٨,٠٤٩	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١,٠٤٨	٨٨٩	(١,٩٣٧)	صافي الحركة بين المستويات
(١,٦٩١)	٦٥	٣,٧١٤	(٥,٤٧٠)	صافي العكس للفترة
٦٢,٦٨١	٣٥,٤٤٧	١٦,٥٩٢	١٠,٦٤٢	في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويل
١,٥١٣,٩٩٥	١١١,٥١٢	١١٧,٣١٨	١,٢٨٥,١٦٥	موجودات التمويل (إجمالي)
(٧٣,١٢٨)	(٤٥,٢٣٩)	(٥,٢٧٦)	(٢٢,٦١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٤٠,٨٦٧	٦٦,٢٧٣	١١٢,٠٤٢	١,٢٦٢,٥٥٢	موجودات التمويل (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٧١,٤٤٩	٤٤,٤٤٢	٧,١١٩	١٩,٨٨٨	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٥٤٦)	(١,٣٢٦)	١,٨٧٢	صافي الحركة بين المستويات
١,٦٧٩	١,٣٤٣	(٥١٧)	٨٥٣	صافي مخصص الفترة
٧٣,١٢٨	٤٥,٢٣٩	٥,٢٧٦	٢٢,٦١٣	في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١١. عقارات استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٤٧٢,٣٥٢	٥٥٦,٢١٥	٥٤٩,٨٩٦	استثمار عقاري
١٥٥,٧٥٨	١٩٤,٠٥٠	٢٠١,٢٧١	- ارض
			- مبنى
٦٢٨,١١٠	٧٥٠,٢٦٥	٧٥١,١٦٧	
١٠٠,٣٨٥	١٤٧,٣٩٣	١٥٢,٧٠٣	عقارات تطويرية
٣٤٥,٩٥٠	٣٨٩,٤٢٧	٣٩٢,٦٦١	- ارض
			- مبنى
٤٤٦,٣٣٥	٥٣٦,٨٢٠	٥٤٥,٣٦٤	
١,٠٧٤,٤٤٥	١,٢٨٧,٠٨٥	١,٢٩٦,٥٣١	

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
-	٩,٤٨٠	٩,٤٨٠	استثمارات أدوات حقوق الملكية
١٠,٠٠٠	-	١١,٨٢٨	بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أوراق مالية غير مسعرة
١٠,٠٠٠	٩,٤٨٠	٢١,٣٠٨	- أوراق مالية مدرجة
١٣	-	-	بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩٢٩,٤٨٧	٨٣٦,٢٥١	٨٣٣,٥٠٧	- أوراق مالية مدرجة
٦٣,٠٤٩	٥٥,٨٩٣	٥٧,٧٨٣	- صكوك حقوق ملكية
			- أوراق مالية غير مسعرة
٩٩٢,٥٤٩	٨٩٢,١٤٤	٨٩١,٢٩٠	
١٢١,٢١٧	١٠٣,٤٧١	١٠٨,٤٢٧	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
-	(٤٢)	(١١٠)	مخصصات انخفاض القيمة
١,١٢٣,٧٦٦	١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠٢٠,٩١٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. استثمارات مشتركة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
١٠٨,٧٣٨	١٣١,٥٥٣	١٥٠,٥٠٥
١٠,٦٣٠	١٠,٤٩٨	٧,٣٤٢
١١٩,٣٦٨	١٤٢,٠٥١	١٥٧,٨٤٧

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة

١٤. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
١٩٣,٩٢٣	٢٥٩,٤٩٤
٦٢,٠٠٠	٦٢,٠٠٠
٢٦,٧٤٤	١٠,٧٦٥
١٦,٣٤١	١٣,١٢٥
٦١,٦١٣	٦٩,٧٩٩
٥,٠٦٧	٤,٥٣٠
١٨,٧٦٦	٢١,٤٦١
٦,١١٧	٦,٨٢٩
٢٠٨,٦١٤	٢٢٩,٩٤٢
(٩,٣١٦)	(٧,٥٥٨)
٥٨٩,٨٦٩	٦٧٠,٣٨٧

ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية
ذمم مدينة من شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
تمويل مشاريع، صافي
ذمم مدينة من بيع عقارات قيد التطوير
سلفيات وودائع
ذمم مدينة من الموظفين
أرباح مستحقة من صكوك
إيجارات مستحقة
مصرفيات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مطروحاً: صافي مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٦)

١٥. تمويلات لأجل

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
١,٦٦٥,٦٥٥	١,٦٨٠,٩٤٠	١,٦٦٣,٢٣٨
٢٤٥,٠٦٢	٢٤٢,٠٧٦	٢٣٧,٤٢٩
١٩,٤٨٤	١٧,٦٠٣	١٦,٩٥٦
١,٦٣٧	١,٥٧٩	١,٥٩٠
١,٩٣١,٨٣٨	١,٩٤٢,١٩٨	١,٩١٩,٢١٣

تمويلات المرابحة*
صكوك**
تمويل إجارة
قروض أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. تمويلات لأجل (يتبع)

* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٦٣٧,٣٨٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٥٣,٨٧٥ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٢,٦١٢,٣٧٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٥٠٦,٠٤١ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٣٤٨,٣٩٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٣٢,٤٥٥ ألف دولار أمريكي).

** صكوك

خلال سنة ٢٠٢٠، 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 ٢٦٥,٦١٠ ألف دولار أمريكي كما في ولغاية الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ٣,٤٣٨ ألف دولار أمريكي.

١٦. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
٢٥	(٢)
(١,٣٩٨)	٤,٠١٩
١,٦٧٩	(١,٦٩١)
١,٠٧٧	(١,٧٥٨)
١,٣٨٣	٥٦٨
٢	٦٨
١,٣٨٥	٦٣٦

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

أرصدة البنوك

محفظه الخزينة (إيضاح ٩)

موجودات التمويلات، صافي (إيضاح ١٠)

نم مدينة أخرى (إيضاح ١٤)

انخفاض القيمة على استثمار في أسهم حقوق ملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ كانت كالتالي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
					النقد وأرصدة البنوك
					محفظة الخزينة
					موجودات التمويلات
					استثمارات ملكية خاصة
					استثمارات مشتركة
					نعم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
					إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
					حسابات العملاء
					نعم دائنة ومصرفات مستحقة
					حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
					إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
					إيراد الخدمات المصرفية التجارية
					- إيراد من التمويلات
					- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
					- مطروحاً: مصرفات التمويل
					استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
					المصرفات
					- مصرفات تشغيلية
					- تكلفة الموظفين
					- تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٢ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
١٢,٧٧٧	١٢,٧٧٧	-	-	-	النقد وأرصدة البنوك
٧٠,٦٥٦	٧٠,٦٥٦	-	-	-	محفظة الخزينة
٦٤,٧٩٣	١٨,٢٠١	٣٨,١٨١	٨,٤١١	-	موجودات التمويلات
٨٤٢,٣٠٩	-	٦,٠٥٨	-	٨٣٦,٢٥١	استثمارات ملكية خاصة
١٤٢,٦٦٥	١٤٢,٦٦٥	-	-	-	استثمارات مشتركة
٢٦٦,٣٢٣	١٩٨,٢٣١	٧٢١	٥,٣٢٦	٦٢,٠٤٥	ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
٥٠,١٥٣	٢٤,٠٧٧	٢٢,٦٩٧	٣,٣٧٩	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١٨,٠٧٧	١٣,٩٧٣	٢,٠٠٣	١٨٣	١,٩١٨	حسابات العملاء
١٧٧,١٠٣	١٣٩,٥٢٩	-	١,٥٦٥	٣٦,٠٠٩	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
١٨٧,٥٥٦	١٤٨,١١٤	٣٣,٣٢٨	٢,٨٧٥	٣,٢٣٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)
					الإيرادات
٢٣,٩١٠	٢٤,٦٧٩	-	-	(٧٦٩)	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١,٢١٥	-	٧٥٩	٤٥٦	-	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(١,٧٥٦)	(٣)	(١,٧٤٠)	(٥)	(٨)	- إيراد من التمويلات
(٣٧)	-	-	(٣٧)	-	- رسوم وإيرادات أخرى
٩,٤٧٤	٩,٤٧٤	-	-	-	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٣,٣٣٨	٣١٨	-	٣,٠٢٠	-	- مطروحاً: مصرفات التمويل
٢,٢٩٦	-	-	٢,٢٩٦	-	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
(٢٥٥)	-	-	(٢٥٥)	-	المصرفات
(٢,٠٤١)	-	-	(٢,٠٤١)	-	مصرفات تشغيلية
(٤٠٦)	(٤٠٦)	-	-	-	تكلفة الموظفين
					تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات

المجموعة منظمة إلى وحدات عمل حسب طبيعة العمليات والشركات المستقلة ولديها ٣ قطاعات تشغيلية هي الخدمات الاستثمارية المصرفية والخدمات المصرفية التجارية، وخدمات الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة.

المجموع	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٨٦,٩٣٥	١٦,٣٧٠	٢٥,٤٧٨	٤٥,٠٨٧
(٦٢,٤٩٧)	(١٣,٦٠٥)	(١٥,٣٧٩)	(٣٣,٥١٣)
٢٤,٤٣٨	٢,٧٦٥	١٠,٠٩٩	١١,٥٧٤
٦٣٦	(٨١٥)	١,٤٥١	-
١٠,٤٠٠,٨٦٧	٦,٢٩١,٢٩٧	٣,٨٨٥,١٤٣	٢٢٤,٤٢٧
٧,٦٩٩,٣٤١	٥,٦٠٣,١٨٣	١,٩١٨,٩٤٧	١٧٧,٢١١
١٠٨,٤٢٧	١٠٤,٧٢٩	٣,٦٩٨	-
١,٦٤٣,٨٤٧	١٠٢,٩٦٤	١,٥٤٠,٨٨٣	-
١٨٦,٣٧٩	-	١٣٠,٨٩٤	٥٥,٤٨٥

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

مخصص انخفاض القيمة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٦٦,٠٢٣	٢١,٥٩٣	١٩,٧٥١	٢٤,٦٧٩
(٤٦,٦٧٤)	(١٧,٨٧٣)	(١١,٣٢٨)	(١٧,٤٧٣)
١٩,٣٤٩	٣,٧٢٠	٨,٤٢٣	٧,٢٠٦
١,٣٨٥	٤٤	١,٦٧٨	(٣٣٧)
٩,٧٦٠,٢٩١	٥,٧٧٢,٩٢٨	٣,٧٨٥,٥٣٥	٢٠١,٨٢٨
٧,٤٧٥,٢٢٣	٥,١٢٥,٨٧٥	٢,١٧٧,٩٨٩	١٧١,٣٥٩
١٠٣,٤٧١	٩٨,١٦٨	٥,٣٠٣	-
١,٢١٣,٦٧٤	٢٤,٦٥٨	١,١٨٩,٠١٦	-
٢٠٥,٤٨٤	٧,٠٠٧	١٤٢,٩٩٢	٥٥,٤٨٥

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

مخصص انخفاض القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١٢٤,٣٧٤	١٠٠,٤٢٢	٨٧,٠٨٥	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٣٨,٦٣٢	٤٩,٠٤٤	٤٣,٨٠٩	ضمانات مالية
١٤,٥٠٢	٥٥,٤٨٥	٥٥,٤٨٥	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
١,٧٣٩	٥٣٣	-	التزام بالإستثمار
١٧٩,٢٤٧	٢٠٥,٤٨٤	١٨٦,٣٧٩	

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 ٣١ مارس ٢٠٢٣.

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.

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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة

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 ائتمان الطرف المقابل وفرضيات التذبذب 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:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الربح أو الخسارة
±١٨,٧٤٥	±١,٠٥٠	±٢٠,٨٢٩	±٧٣٤
-	±١٩,٠٧٣	-	±٢٠,٣٦١
-	-	-	±١,٢٥٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٢١,٣٠٨	-	-	٢١,٣٠٨
٨٩١,٢٩٠	٥٧,٧٨٣	-	٨٣٣,٥٠٧
٩١٢,٥٩٨	٥٧,٧٨٣	-	٨٥٤,٨١٥
٣٨٩,٩٤٠	-	٣٨٩,٩٤٠	-
٨٦٠,٨٨٢	-	-	٨٦٠,٨٨٢
١,٢٥٠,٨٢٢	-	٣٨٩,٩٤٠	٨٦٠,٨٨٢
١٥٠,٥٠٥	١٥٠,٥٠٥	-	-
٧,٣٤٢	٧,٣٤٢	-	-
١٥٧,٨٤٧	١٥٧,٨٤٧	-	-
٢,٣٢١,٢٦٧	٢١٥,٦٣٠	٣٨٩,٩٤٠	١,٧١٥,٦٩٧

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

(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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٩,٤٨٠	-	-	٩,٤٨٠
٨٩٢,١٤٤	٥٥,٨٩٣	-	٨٣٦,٢٥١
٩٠١,٦٢٤	٥٥,٨٩٣	-	٨٤٥,٧٣١
٣٧٤,٦٥٣	-	٣٧٤,٦٥٣	-
٨٧٩,١٧١	-	-	٨٧٩,١٧١
١,٢٥٣,٨٢٤	-	٣٧٤,٦٥٣	٨٧٩,١٧١
١٣١,٥٥٣	١٣١,٥٥٣	-	-
١٠,٤٩٨	١٠,٤٩٨	-	-
١٤٢,٠٥١	١٤٢,٠٥١	-	-
٢,٢٩٧,٤٩٩	١٩٧,٩٤٤	٣٧٤,٦٥٣	١,٧٢٤,٩٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

(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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٢٦٣,٣٠٢	١٩٧,٩٤٤	الرصيد في بداية الفترة
(٥٤,٥٢١)	(١٠,٩١٩)	استبعادات بالقيمة الدفترية
٣٧,٥٦١	١٥,٧٩٩	مشتریات
(٤٨,٣٩٨)	١٢,٨٠٦	تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
١٩٧,٩٤٤	٢١٥,٦٣٠	الرصيد في نهاية الفترة

٢١. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

١. تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها، ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة غير مشتملة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٧,٩٢١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٨٤٥ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة باحتساب رسوم إدارة بمبلغ ٢,٩٢٣ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٩٨٩ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.
٢. تشمل الموجودات تحت الإدارة أموال تحت إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ١,٢١٤,٦٢٤ ألف دولار أمريكي، تم استثمار ٦٦٤,١٨٤ ألف دولار أمريكي منها في المنتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك.