

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	<b>المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة</b>
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 والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٣٢	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 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 30 سبتمبر 2023، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "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 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي 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 نندي 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 30 سبتمبر 2023 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي أم جي

13 نوفمبر 2023

## بيان المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	إيضاح
			<b>الموجودات</b>
٥٥٠,٩٧٨	٨٥٨,٢٣٩	٤٤٦,٢٤٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٧٨٧,٩٨١	٤,٢١٠,٠٢٠	٤,٩٧٠,١٤٢	٨ محفظة الخزينة
١,٤٧٣,٧١١	١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٥٨,٨٠٢	٩ موجودات التمويلات
١,٢٧٠,٢٩١	١,٢٨٧,٠٨٥	١,٣٣٣,٣٧٣	١٠ عقارات استثمارية
١,٠٦٩,٤٥٣	١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠١٨,٠٣٣	١١ استثمارات الملكية الخاصة
١٣٥,٣٣٤	١٤٢,٠٥١	١٨٢,١٣٤	١٢ استثمارات مشتركة
٦٥١,٢٧٦	٥٨٩,٨٦٩	٨١٧,٤٩٧	١٣ ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦٥,٣٢٨	٢٣٢,٧٣٦	٢١٥,٨٣٢	ممتلكات ومعدات
٩,٠٠٤,٣٥٢	٩,٧٦٠,٢٩١	١٠,٥٤٢,٠٦٢	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٤,٠١٠	١٢٣,٣٠٠	١٠٦,٦٣١	أموال العملاء
٣,٣٠٨,٣٢٠	٣,٧٩٠,٨٧٠	٢,٥٤٢,٠٠٨	إبداعات من مؤسسات مالية
٨٤٦,٣٥٣	١,٠٦٤,٢٥٨	١,١١٢,٨٩٤	إبداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٥٧,٥٨٩	١٣١,٢٣٤	١٥٨,١٦١	حسابات جارية للعملاء
١,٩٥٧,١١٩	١,٩٤٢,١٩٨	١,٨٤٧,٥٢٨	١٤ تمويلات لأجل
٥٣٩,٤٧٩	٤٢٣,٣٦٣	٥٩٦,٠٨٩	١٥ مطلوبات أخرى
٦,٨٩٢,٨٧٠	٧,٤٧٥,٢٢٣	٦,٣٦٣,٣١١	<b>مجموع المطلوبات</b>
١,٠٩٠,٥٩٣	١,٢١٣,٦٧٤	٣,١٠٠,٥٣٧	١٦ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	رأس المال
(٩٩,٧٨٧)	(١٠٥,٥٩٨)	(١٢٤,٦٧٢)	أسهم خزينة
٢٧,٩٧٠	٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	احتياطي قانوني
(٧٥,٠٧٠)	(٥٣,١٩٥)	(٥٦,٨٨٥)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٨٦,٦٦١	٩٥,٨٣١	١١٥,١٦٥	أرباح مستبقة
-	٦,٩٣٠	٧,٩٣٠	احتياطي أسهم منحة
٩٥٥,٤١١	٩٩٦,٦٠٠	٩٩٤,١٧٠	<b>مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك</b>
٦٥,٤٧٨	٧٤,٧٩٤	٨٤,٠٤٤	حصص غير مسيطرة
١,٠٢٠,٨٨٩	١,٠٧١,٣٩٤	١,٠٧٨,٢١٤	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٩,٠٠٤,٣٥٢	٩,٧٦٠,٢٩١	١٠,٥٤٢,٠٦٢	<b>مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية</b>

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٣ ورعتها 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 ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
٢٦,٣٢٤	٧٠,٦٧٤	٦٧,٨٣٨	١٥١,٥٦٤	<b>الخدمات المصرفية الاستثمارية</b>	
٢,٣٠١	٥,٠٧٩	٥,٨٨٥	١٤,٧٠٦		
٢٨,٦٢٥	٧٥,٧٥٣	٧٣,٧٢٣	١٦٦,٢٧٠	إيرادات متعلقة بالصفقات إدارة الأصول	
٢٥,٤٦٠	٢٨,٢٠٩	٦٨,٤٣٥	٨١,٩١٣	<b>الخدمات المصرفية التجارية</b>	
١٧,٣٣٦	٢٤,٤٢٨	٤٣,٩٥٣	٦٩,٨٩٢		إيراد التمويل
١,٠١٩	٣,٩٦٨	٢,٩٧٩	١٨,٥٩٧		إيراد الخزينة والاستثمار
(٩,٩٨٨)	(١٤,٦٦٩)	(٢٨,٦٢٦)	(٤٢,٠٥٤)		الرسوم وإيرادات أخرى
(١٢,٢٣٠)	(٣٥,١٢٠)	(٢٨,٢٨٥)	(٨٠,٢٩٠)		مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٢١,٥٩٧	٦,٨١٦	٥٨,٤٥٦	٤٨,٠٥٨		مطروحاً: مصروفات التمويل
٢٢,٢٨٣	٤١,٥٦٢	٧٢,٠٧٥	١٦٣,٥٥٢	<b>الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة</b>	
٢٠٤	٣,٦٤١	٣,٤٥١	٧,٧٩٣		إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي
٢,٤٢٩	٧٦٤	١١,٥٥٧	٧,٣٣٠		إيراد الاستثمار المباشر، صافي
٨,٧٨١	٥,١٥٧	١٩,٢٨١	٢٢,٤٠١		إيراد من الاستثمارات المشتركة، صافي
١٠,٧١١	٧٩٩	١٢,٦٤٣	٦,٥١٢		الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحسوبة بطريقة حقوق الملكية
٦,٥٩٤	٤,٣٩٧	١٣,٨٥٩	١٣,٢٧٤		إيراد من بيع أصول
٣,٦٠٢	٦,٠٠٦	١٣,٤٩٥	٨,٣٤٦		الإيجار والدخل التشغيلي
(٣٨,٩٣٠)	(٥٧,٣٦٨)	(٩٠,٥١٠)	(١٨٢,٢٤٣)		إيرادات أخرى، صافي
١٥,٦٧٤	٤,٩٥٨	٥٥,٨٥١	٤٦,٩٦٥		مصروفات التمويل - اتفاقيات إعادة الشراء والقروض
٦٥,٨٩٦	٨٧,٥٢٧	١٨٨,٠٣٠	٢٦١,٢٩٣		<b>مجموع الإيرادات</b>
٢٤,٤٠٦	٤١,٧٩٧	٨٣,٩٧١	١٢٠,٠٦٣	مصروفات تشغيلية أخرى	
١٢,٢٤١	١٥,٢١٥	٣٢,٣٠٣	٤٦,٥٧٤		مصروفات التمويل - تمويل لأجل وأخرى
٣,١٥٠	٦,٦٥٥	٢٨١	١٣,٦٠٧	مخصصات انخفاض قيمة الموجودات	
٣٩,٧٩٧	٦٣,٦٦٧	١١٦,٥٥٥	١٨٠,٢٤٤	<b>مجموع المصروفات</b>	
٢٦,٠٩٩	٢٣,٨٦٠	٧١,٤٧٥	٨١,٠٤٩	<b>ربح الفترة</b>	
٢٤,٠٥٥	٢٤,٣٠٥	٦٦,٢٣٥	٧٨,٩٢١	المنسوب إلى:	
٢,٠٤٤	(٤٤٥)	٥,٢٤٠	٢,١٢٨		مساهمي البنك
٢٦,٠٩٩	٢٣,٨٦٠	٧١,٤٧٥	٨١,٠٤٩	حصص غير مسيطرة	
٠,٧٣	٠,٧١	١,٩١	٢,٢٦	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.

مجموعة جي اف انش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤

بآلاف 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
٨١,٠٤٩ (٤,٧٧٢)	٢,١٢٨ (١,٠٨٢)	٧٨,٩٢١ (٣,٦٩٠)	- -	٧٨,٩٢١ -	- (٣,٦٩٠)	- -	- -	- -
٧٦,٢٧٧	١,٠٤٨	٧٥,٢٣١	-	٧٨,٩٢١	(٣,٦٩٠)	-	-	-
١,٠٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) (٤٨,٥٤٨) ٢٧,١٤٨ ١٢,١٦٤ (٣,٩٦٠)	- - - - - ١٢,١٦٤ (٣,٩٦٠)	١,٠٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) (٤٨,٥٤٨) ٢٧,١٤٨ - -	١,٠٠٠ - - - - - -	- (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) - (٢,٣٢٦) - -	- - - - - - -	- - - - - - -	- - - (٤٨,٥٤٨) ٢٩,٤٧٤ - - -	- - - - - - -
١,٠٧٨,٢١٤	٨٤,٠٤٤	٩٩٤,١٧٠	٧,٩٣٠	١١٥,١٦٥	(٥٦,٨٨٥)	٣٦,٩٩٥	(١٢٤,٦٧٢)	١,٠١٥,٦٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

ربح الفترة  
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحاسبية

خطة الحوافز طويلة الأجل  
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية  
أرباح أسهم معلنه لسنة ٢٠٢٢  
شراء أسهم خزينة  
بيع أسهم خزينة  
حصة غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة  
خسارة السيطرة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

مجموعة جي اف انش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك						
		المجموع	أرباح مستتبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,١٦٨,١٢٠	٢٠٥,٠٢٧	٩٦٣,٠٩٣	٨١,٨١١	(٧٠,٢٦٦)	(٢٨,٥٦١)	٢٧,٩٧٠	(٤٨,٤٩٨)	١,٠٠٠,٦٣٧
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)	-	-	-	-	-
٣١,٩٨٦	-	٣١,٩٨٦	٩٨	-	-	-	٣١,٨٨٨	-
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	(٩٩,٧٨٧)	١,٠١٥,٦٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

ربح الفترة المحول عند إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى التكلفة المطفأة  
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  
حصة غير مسيطرة إضافية عند الاستحواذ على شركة تابعة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
		<b>أنشطة العمليات</b>
		ربح الفترة تعديلات لـ:
		الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة
		خسارة / (ربح) صرف العملات الأجنبية
		مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٧١,٤٧٥	٨١,٠٤٩	
(٥٥,٨٥١)	(٤٦,٩٦٥)	
(٩,٩١١)	(١,٣٢٣)	
٣٢,٣٠٣	٤٦,٥٧٤	
٢٨١	١٣,٦٠٧	
١,٣١٧	٨,٠٥٥	
٣٩,٦١٤	١٠٠,٩٩٧	
(٢٧٠,٤١٥)	(١٧,٩٧٩)	تغييرات في:
(١٦٢,٧٠٩)	(١٢٨,٧٢٧)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أصلية أكثر من ٣ اشهر)
(٢٩٧,٧٧٦)	(١٨٤,٩٧١)	موجودات التمويل
(١٠,٨٧٦)	(٧,٣١١)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
(١٣٧,٥٥٢)	(١٦,٦٦٩)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
٢٤,٥٤٣	٢٦,٩٢٧	أموال العملاء
١,١٠٢,٥٨١	(١,٢٠٠,٢٢٦)	حسابات جارية للعملاء
(٢٦٧,٧٥١)	١,٨٨٦,٨٦٣	إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
٩٩,١٦٠	٨٧,٣٨٠	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١٢٣,٦١٩	٥٤٦,٢٨٤	مطلوبات أخرى
		<b>صافي النقد من أنشطة العمليات</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
		مدفوعات لشراء معدات
		شراء استثمارات ملكية خاصة، صافي
		شراء محفظة الخزينة، صافي
		نقد مستحوذ عليه عند الاستحواذ على شركة تابعة
		نقد مدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة
		مقبوضات من بيع عقارات استثمارية
		أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
		مدفوعات لشراء عقارات استثمارية
(٤٤٣)	(٤,٥٧٠)	<b>صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار</b>
(٤٤,٦٦٢)	(٤١,٤٥٣)	
(٣١٩,٤٩٨)	٥,٩٠٨	
١,٣٥٣	١,٣٤٦	
(٩,٢٠٥)	(٧,٠٠٠)	
-	١١,٤٠٤	
٢٦,٨١٧	٤٩,٢٠٧	
(٨,٣٦٧)	(١٢,٠٢٧)	
(٣٥٤,٠٠٥)	٢,٨١٥	
		<b>أنشطة التمويل</b>
		مطلوبات التمويل، صافي
		شراء صكوك جي إف اتش، صافي
		مصروفات تمويل مدفوعة
		أرباح أسهم مدفوعة
		(شراء) أسهم خزينة، صافي
٢٤٤,٥٧٧	(٨٩,٦٠٣)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة التمويل</b>
(٨,١٣٥)	(٢١)	
(١٣٤,٧٢٤)	(٣١٥,٤٣٩)	
(٤٤,٦٥١)	(٥٨,٤٠٠)	
(٥١,٢٨٧)	(١٧,٦٩٥)	
٥,٧٨٠	(٤٨١,١٥٨)	
(٢٢٤,٦٠٦)	٦٧,٩٤١	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>
٨٤٤,٣٤٤	١,٠٤١,٠٦٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦١٩,٧٣٨	١,١٠٩,٠٠٥	<b>النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر*</b>
		يتمثل النقد وما في حكمه في:
		نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
		إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)
٤٨٢,٠٢٠	٣٦٩,٥٤٨	
١٣٧,٧١٨	٧٣٩,٤٥٧	
٦١٩,٧٣٨	١,١٠٩,٠٠٥	

\* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٨ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ١٠ آلاف دولار أمريكي).

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 ٢٠٢٣

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣		
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	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	
٣,٢٣٠	٢,٦٥	١,٢١٩	-	-	-	-	(٧٤)	٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	
٨٣٢	٢,٦٥	٣١٤	-	-	-	-	١١٩	٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	
٤,٢٠٦			-	-	-	-	٤٥	٤,١٦٢			

٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢		
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	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			

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)

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 ٢٠٢٣  
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٢,٥٤٨	٢,٤٧٢	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٥١	٢٧٢	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٢,٥٩٩	٢,٧٤٤	مجموع المصادر
		استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١,٨٩٠)	(١,٧٣١)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(١,٨٩٠)	(١,٧٣١)	مجموع الاستخدامات
٧٠٩	١,٠١٣	فائض المصادر على الاستخدامات
٥,١٩٢	٥,٩٢٤	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,٩٠١	٦,٩٣٧	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
		تتمثل في:
٧٥٣	١,٦٧٥	الزكاة المستحقة
٥,١٤٨	٥,٢٦٢	صندوق الأعمال الخيرية
٥,٩٠١	٦,٩٣٧	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ من المعلومات المالية لمجموعة جي اف 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.

الأنشطة	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش بارتنرز 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	٪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
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    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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف 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 تم مراجعتها 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 للسنة 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.

*(١) 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 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. (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 وكيلاً 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف 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 المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتاريخ 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 والعاقل؛

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 ٢٠٢٣

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 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  
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 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
<b>التمويل المستقر المتاح (ASF):</b>						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	٩٩٤,٧٧٠	-	-	٦٢,٦٢٢	١,٠٥٧,٣٩٢
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٥٣,٢٠٠	٣٨,٩٥١	٥,٨٣٥	١٨٨,٣٧٨
٦	ودائع أقل استقراراً	-	٢,٤٤٣,٩٥٣	٣٣٤,٢١٠	٣٧١,٣٥٢	٢,٨٧١,٦٩٩
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,٠٩٦,٨٩٧	٣٠٥,١٦١	١,٣٣٨,٥١٧	٢,٦١٣,٠١٢
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤٢١,٧٧٦	-	٩٦,٧٠٠	٩٦,٧٠٠
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٦,٨٢٧,١٨١
<b>التمويل المستقر المطلوب (RSF):</b>						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	١٠٥,٠٢٣
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	-	١,٥٢١,٨٧٧	-	٨٤٧,٨٠٤	٩٤٨,٩١٥
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	١٧,٥٩٥	٩٠٥	١,١٣١,٣١١	٩٧٠,٨٦٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:	-	٢٥٤,٣٦٠	١٠٤,٠٣١	٢٩٢,٧٣٨	٣٦٩,٤٧٥
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	-	٩٢٦,٤٥١	٢٦,٢٨٤	٥٧٨,٥٠٨	١,٥٥٤,٨٧٥
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	-	-	-	-	٤,٤١٢
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	٢,٩٣٩,١٩٠	-	-	-	٢,٩٣٩,١٩٠
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٥٨,٣٨٤
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٧٢٠,٢٨٣	١٣١,٢٢١	٢,٨٥٠,٣٦٠	٦,٤٥١,١٣٨
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١.٦

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
<b>التمويل المستقر المتاح (ASF):</b>						
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 المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٣١١,٣٧١	-	٤٣,٢٠١	٤٣,٢٠١
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٦,١٧٤,٤٠٢
<b>التمويل المستقر المطلوب (RSF):</b>						
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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل 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	-	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

## ب. نسبة تغطية 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		مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة صافي التدفقات النقدية نسبة تغطية السيولة % الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٧٢,٤٢٩	٥٦٢,١٢٤	
٢١٣,٠٥٥	٢٤٩,٦٣٩	
٪١٣٤	٪٢٢٧	
٪١٠٠	٪١٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٠٢٠,٢٤٩	١,٠١٩,٦٦٥	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	
١,٠٢٠,٢٤٩	١,٠١٩,٦٦٥	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٥٢,٦٢٨	٦٢,٦٢٢	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,٠٧٢,٨٧٧	١,٠٨٢,٢٨٧	رأس المال التنظيمي
٦,٧٩٩,٠٨١	٦,٤٢١,٦١٥	التعرضات الموزونة للمخاطر:
٥٤,٦٢٤	٧٠,٢٧٦	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٤٣١,٧٨٤	٤٣٦,٩٣٢	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٧,٢٨٥,٤٨٩	٦,٩٢٨,٨٢٢	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٢	٢	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٣	٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٧,٢٨٥,٤٨٤	٦,٩٢٨,٨١٧	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
		مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٤,٧٣	%١٥,٦٢	نسبة كفاية رأس المال
%١٤,٠٠	%١٤,٧٢	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%١٢,٥٠	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

## ٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، والملكية الخاصة والخزينة)، 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ٨. محفظة الخزينة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٤٠٨,٢٢٨	٧٢٩,٣١١	١,٢٣٣,١٣٣	إبداعات لدى مؤسسات مالية
-	٢,٦٧٥	٤,٤١٢	أدوات مشتقة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١,٧٩٣	٣٢,٩٦٦	٣٢,٤٧١	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٥٤,٠٤٧	٣٧١,٩٧٨	٤٢٩,٢٧٣	- صكوك مسعرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٧,٧٤٢	- أوراق مالية مركبة* - صندوق مسعر
٨٧٩,٤٨٧	٨٤٦,٢٠٥	٨١٨,١٤٦	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية*
٢,١٢٥,٩٤٧	٢,٢٤٠,٣٥٤	٢,٤٥٠,٤٥٥	- صكوك مسعرة
٣,٤٩٤	٣,٤٩٤	٣,٤٩٤	- صكوك غير مسعرة
(١٥,٠١٥)	(١٦,٩٦٣)	(٢٨,٩٨٤)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣,٧٨٧,٩٨١	٤,٢١٠,٠٢٠	٤,٩٧٠,١٤٢	

\* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٥٦٨,٢٦٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٥٣,٨٧٥ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مسعرة بقيمة ٢,٧٢٣,٧٥٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٥٠٦,٠٤١ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٤٢٩,٢٧٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٧١,٩٢٨ ألف دولار أمريكي).

كانت القيمة السوقية للصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢,٤٢٥,١٣٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢٤٠,٣٥٤ ألف دولار أمريكي) بقيمة ٢,٤٢٥,٧٠١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٠٨٥,٩٣٨ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. موجودات التمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٠٦٢,٨٣٦	٩٨٢,١٧٠	١,٠٥٢,١٧٦	مرابحة
٢٣٩	٢٣٩	-	وكالة
١٤,١٦٦	١٧,٣٣٦	٢٠,٨٧٧	مضاربة
٤٧٠,٠١٧	٤٩٩,٨٦٥	٥٥٣,٠٩٣	موجودات إجارة
١,٥٤٧,٢٥٨	١,٤٩٩,٦١٠	١,٦٢٦,١٤٦	
(٧٣,٥٤٧)	(٦٤,٣٧٢)	(٦٧,٣٤٤)	مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٤٧٣,٧١١	١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٥٨,٨٠٢	

ذم عقود المرابحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٥٠,٣٨٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠,١٣٣ ألف دولار أمريكي).

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويل
١,٦٢٦,١٤٦ (٦٧,٣٤٤)	١٣٨,٥٦٢ (٤٠,٩١٩)	٣١٦,١٧٧ (٢١,٥٧٩)	١,١٧١,٤٠٧ (٤,٨٤٦)	موجودات التمويل (إجمالي) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٥٨,٨٠٢	٩٧,٦٤٣	٢٩٤,٥٩٨	١,١٦٦,٥٦١	موجودات التمويل (صافي)
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٦	١١,٩٩٠	١٨,٠٤٦	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٣,٤٨٣	١,٠٣٢	(٤,٥١٥)	صافي الحركة بين المستويات
٣,٢١١ (٢٣٩)	٣,٣٣٩ (٢٣٩)	٨,٥٥٧	(٨,٦٨٥)	صافي مخصص الفترة
-	-	-	-	مشطوبات
٦٧,٣٤٤	٤٠,٩١٩	٢١,٥٧٩	٤,٨٤٦	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويل
١,٤٩٩,٦١٠ (٦٤,٣٧٢)	٦٩,٥٦٥ (٣٤,٣٣٦)	١٤٣,٤٩٦ (١١,٩٩٠)	١,٢٨٦,٥٤٩ (١٨,٠٤٦)	موجودات التمويل (إجمالي) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٣٥,٢٣٨	٣٥,٢٢٩	١٣١,٥٠٦	١,٢٦٨,٥٠٣	موجودات التمويل (صافي)
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٧١,٤٤٩	٤٤,٣٤٥	٧,١٠٩	١٩,٩٩٥	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٨٨٥)	(١,٤١١)	٢,٢٩٦	صافي الحركة بين المستويات
٦,٩٣٥ (١٤,٠١٢)	٤,٨٨٨ (١٤,٠١٢)	٦,٢٩٢	(٤,٢٤٥)	صافي مخصص الفترة
-	-	-	-	مشطوبات
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٦	١١,٩٩٠	١٨,٠٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ٩. موجودات التمويلات (يتبع)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٥٤٧,٢٥٨ (٧٣,٥٤٧)	١٠٠,٧٩٨ (٤٣,٠١٦)	١٩٠,٠٦١ (٦,٠٥٨)	١,٢٥٦,٣٩٩ (٢٤,٤٧٣)
١,٤٧٣,٧١١	٥٧,٧٨٢	١٨٤,٠٠٣	١,٢٣١,٩٢٦

موجودات التمويلات

موجودات التمويلات (إجمالي)  
الخسائر الائتمانية المتوقعة

موجودات التمويلات (صافي)

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

مخصصات الإنخفاض في القيمة

في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي الحركة بين المستويات

صافي مخصص الفترة

مشطوبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

## ١٠. عقارات استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
٥١٨,٩٩٧ ٢٢١,٤٨٢	٥٥٦,٢١٥ ١٩٤,٠٥٠	٥٨١,٨٣٦ ١٩٦,٢٥٢
٧٤٠,٤٧٩	٧٥٠,٢٦٥	٧٧٨,٠٨٨
١٢٩,٤٠٥ ٤٠٠,٤٠٧	١٤٧,٣٩٣ ٣٨٩,٤٢٧	١٥٤,١٨٣ ٤٠١,١٠٢
٥٢٩,٨١٢	٥٣٦,٨٢٠	٥٥٥,٢٨٥
١,٢٧٠,٢٩١	١,٢٨٧,٠٨٥	١,٣٣٣,٣٧٣

استثمار عقاري

- ارض

- مبنى

عقارات تطويرية

- ارض

- مبنى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ١١. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١٠,٠٠٠	٩,٤٨٠	٢,٩٤٢	استثمارات أدوات حقوق الملكية
١٧,٢٥٤	-	١١,٤٤٢	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أوراق مالية غير مسعرة
			- أوراق مالية مدرجة
٢٧,٢٥٤	٩,٤٨٠	١٤,٣٨٤	
			بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٤٠,٠٧١	٨٣٦,٢٥١	٨٢٨,٧٥٩	- صكوك حقوق ملكية
١٨٢,٩٣٨	٥٥,٨٩٣	٥٨,٤١٣	- أوراق مالية غير مسعرة
٩٢٣,٠٠٩	٨٩٢,١٤٤	٨٨٧,١٧٢	
١١٩,٣٨٣	١٠٣,٤٧١	١١٦,٤٨٩	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(١٩٣)	(٤٢)	(١٢)	مخصصات انخفاض القيمة
١,٠٦٩,٤٥٣	١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠١٨,٠٣٣	

## ١٢. استثمارات مشتركة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١٢٤,٧٠٤	١٣١,٥٥٣	١٧٣,١٩٥	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
			- أوراق مالية غير مسعرة
١٠,٦٣٠	١٠,٤٩٨	٨,٩٣٩	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أوراق مالية غير مسعرة
١٣٥,٣٣٤	١٤٢,٠٥١	١٨٢,١٣٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١٩٨,٨٦٨	١٩٣,٩٢٣	٢٧٣,٨٦٠	ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية
-	٦٢,٠٠٠	٦٢,٠٠٠	ذمم مدينة من شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٤٧,٧٢٧	٢٦,٧٤٤	١٠,٧٦٥	تمويل مشاريع، صافي
-	١٦,٣٤١	١٤,٠٥٧	ذمم مدينة من بيع عقارات قيد التطوير
١٠٦,٣٦٠	٩٦,٦٤١	٨٨,٦٥٩	سلفيات وودائع
١٦,٧٢٥	٥,٠٦٧	٧,٥٧٩	ذمم مدينة من الموظفين
١٧,٨٦٣	١٨,٧٦٦	٢٠,٤٧٠	أرباح مستحقة من صكوك
٤,٩٧٤	٦,١١٧	٤,٣٧٠	إيجارات مستحقة
-	-	٢٩,١٤٧	موجودات محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ٢٤)
٢٠,٢٠٨	٦١,٠٧٥	٦١,٦٩٤	شهرة وموجودات غير ملموسة
٢٤٣,٥٧٥	١١٢,٥١١	٢٥٢,٦٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٥,٠٢٤)	(٩,٣١٦)	(٧,٧٠٩)	مطروحاً: صافي مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٧)
٦٥١,٢٧٦	٥٨٩,٨٦٩	٨١٧,٤٩٧	

## ١٤. تمويلات لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٦٩٩,٢٨٦	١,٦٨٠,٩٤٠	١,٥٩٣,٠٧٥	تمويلات المرابحة *
٢٣٨,٠٣٠	٢٤٢,٠٧٦	٢٣٧,٢٥٣	صكوك **
١٨,٢٣٥	١٧,٦٠٣	١٥,٦٣٢	تمويل إجارة
١,٥٦٨	١,٥٧٩	١,٥٦٨	قروض أخرى
١,٩٥٧,١١٩	١,٩٤٢,١٩٨	١,٨٤٧,٥٢٨	

\* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٥٦٨,٢٦٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٥٣,٨٧٥ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٢,٧٢٣,٧٥٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٥٠٦,٠٤١ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٤٢٩,٢٧٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٧١,٩٢٨ ألف دولار أمريكي).

\*\* صكوك

تمثل شهادات صكوك قائمة غير مضمونة بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً والتي تستحق السداد بحلول سنة ٢٠٢٥. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ٥,٠٢١ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

## ١٥. مطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٣,٩١٥	١٥,٥٤٤	٤,١٦٠	مستحقات الموظفين
٢٥٤,١٣٣	١٣٨,٥٦٧	٣٣٧,٨٠١	ذمم دائنة متعلقة بالصفقات*
-	١,٥٠٠	-	مخصصات ومستحقات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٩٢٣	٤,٧٥٤	٢,٦١٥	أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
١٣,٦٢٤	١٣,١٨٤	١٧,٧٩٤	ربح مضاربة مستحق
٣,٨٤١	٤,١٢٥	٥,٠٦٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٩٠١	٥,٩٢٤	٦,٩٣٧	صندوق الزكاة والأعمال الخيرية
٧,٨٣٢	٦,٦٤٨	٧,٧٥٦	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء**
١٣٢,١٥٩	١٢٧,٩٦٨	٩٢,٦٩٥	ذمم دائنة
١١٣,١٥١	١٠٥,١٤٩	١١٨,١٨٤	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
-	-	٣,٠٨٥	مطلوبات محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ٢٤)
٥٣٩,٤٧٩	٤٢٣,٣٦٣	٥٩٦,٠٨٩	

\* تمثل مبالغ مستحقة الدفع مقابل الأصول المستحوذ عليها كجزء من صفقات الخدمات المصرفية الاستثمارية، إلى جانب المبالغ المستحقة المتعلقة بتكاليف المشاريع المستمرة للشركات ذات الأغراض الخاصة المذكورة. هذه المبالغ المستحقة الناتجة من استلام مبالغ من الذمم المدينة للخدمات المصرفية الاستثمارية والشركات ذات الأغراض الخاصة المعنية يتم سدادها عادة خلال ١٢ شهراً.

\*\* تمثل مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء على حساب الأصول العقارية التي سيتم تسليمها من قبل المجموعة.

## ١٦. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٣,٥٢٢	٣٠,٢٧٨	١,٨٠٠,٩١٨	من مؤسسات مالية
١,٠٧٧,٠٧١	١,١٨٣,٣٩٦	١,٢٩٩,٦١٩	من مؤسسات غير مالية وأفراد
١,٠٩٠,٥٩٣	١,٢١٣,٦٧٤	٣,١٠٠,٥٣٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
(٢٦)	(١٢)	(١٥)	٨
٢,٥١٤	٩,٩٠٩	٨٨٨	١٢,٠٢١
٣,٤١٩	(٣,٥٤٦)	٥,٠٣٥	٣,٢١١
(٢,٧٨٠)	٣٠٧	(٥,٦٥١)	(١,٥٩٩)
(٤٦)	(٦)	(٤٦)	(٦)
٦٩	٣	٧٠	(٢٨)
٣,١٥٠	٦,٦٥٥	٢٨١	١٣,٦٠٧

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

أرصدة البنوك

محفظة الخزينة (إيضاح ٨)

موجودات التمويلات، صافي (إيضاح ٩)

ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٣)

التزامات و ضمانات مالية

انخفاض القيمة على استثمار في أسهم

حقوق ملكية

١٨. العائد على السهم

يستند حساب العائد الأساسي لكل سهم إلى الربح التالي المنسوب للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. كما في تاريخ بيان المركز المالي، لا تملك المجموعة أي أسهم عادية مخفضة محتملة. بالتالي، فإن العائد على السهم الأساسي والمخفض متماثلان.

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
٢٤,٠٥٥	٢٤,٣٠٥	٦٦,٢٣٥	٧٨,٩٢١
٣,٣٠٠,٧٥٧	٣,٤٣١,٣٦٩	٣,٤٦٠,٧٧٩	٣,٤٩٩,٣٦٨
٠,٧٣	٠,٧١	١,٩١	٢,٢٦

الربح المنسوب لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

العائد لكل سهم

العائد الأساسي والمخفض لكل سهم

(سنت أمريكي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

## ١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ كانت كالآتي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					<b>الموجودات</b>
١٢,٥٨٧	١٢,٥٨٧	-	-	-	النقد وأرصدة البنوك
٦٩,٧٥٢	٦٩,٧٥٢	-	-	-	محفظة الخزينة
١٧١,٠٦٣	١٩,١٥٥	٨٤,١٩٨	١١,٢٠٢	٥٦,٥٠٨	موجودات التمويلات
٨٤٩,٣٠٥	١٢,٨٦١	٧,٦٨٦	-	٨٢٨,٧٥٨	استثمارات ملكية خاصة
١٧٠,٩١٨	١٧٠,٩١٨	-	-	-	استثمارات مشتركة
٣٧٩,٣٩١	٢٨٣,٢٠٢	١,٥٠٧	٦,٦٨٧	٨٧,٩٩٥	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
					<b>المطلوبات</b>
١٢,٢٨٢	-	٦,٦٢٧	٥,٦٥٥	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٤٧,٧٩٦	١٩,١٤٦	٢٥,٢٠٢	٤٢	٣,٤٠٦	حسابات جارية للعملاء
٣٥٠,٢٦٣	٣٣٩,١٥٧	-	٧,٢٢٩	٣,٨٧٧	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
١٤٦,٠١٧	٢٢,٨٨٦	١١٥,٩٨٨	٤,٩٣٩	٢,٢٠٤	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					<b>الإيرادات</b>
١٥٠,٠٢٣	١٥٠,٠٢٣	-	-	-	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٥,٢٣٦	-	٤,٧٥٩	٤٧٧	-	الخدمات المصرفية التجارية
(٨,٧٤٢)	(١٣)	(٨,٥٢٠)	(١٧٢)	(٣٧)	- إيرادات من التمويلات
(٨,٧٥٩)	-	(٨,٥٦٥)	(١٩٤)	-	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٣٩,٧٦٣	٢,٠٦٥	٩,٣٤٧	-	٢٨,٣٥١	- مطروحاً: مصروفات التمويل
					استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
					<b>المصروفات</b>
(٨٧٨)	-	-	(٨٧٨)	-	مصروفات تشغيلية
(٦,٧٥٠)	-	-	(٦,٧٥٠)	-	تكلفة الموظفين
(٢,٣٤٥)	(٢,٣٤٥)	-	-	-	تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ومصروفات 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 جارية للعملاء
١٧٧,١٠٣	١٣٩,٥٢٩	-	١,٥٦٥	٣٦,٠٠٩	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
١٨٧,٥٥٦	١٤٨,١١٤	٣٣,٣٢٨	٢,٨٧٥	٣,٢٣٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	-	-	-	الإيرادات
					الخدمات المصرفية الاستثمارية
٩٢٦	-	٦٢٦	٣٠٠	-	الخدمات المصرفية التجارية
(١,٨٠٩)	-	-	-	(١,٨٠٩)	- إيرادات من التمويلات
(٩,٦٣٠)	(٥)	(٩,٥٩٩)	(١٣)	(١٣)	- رسوم وإيرادات أخرى
(١٠١)	-	-	(١٠١)	-	- مطروحات: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٣٨,١١٣	٢٧,٦١٣	-	-	١٠,٥٠٠	- مطروحات: مصروفات التمويل
٣,٠٢٠	-	-	٣,٠٢٠	-	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
					إيراد العقارات
					المصروفات
(٨٢٧)	(٣٧)	-	(٧٩٠)	-	مصروفات تشغيلية
(٤,٥٤٥)	-	-	(٤,٥٤٥)	-	تكلفة الموظفين
(٢,١٦٢)	(٢,١٦٢)	-	-	-	تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. 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
٢٦١,٢٩٣	٤٦,٩٦٥	٤٨,٠٥٨	١٦٦,٢٧٠
(١٦٦,٦٣٧)	(٣٠,٣٠٥)	(٢٥,٩٩٧)	(١١٠,٣٣٥)
(١٣,٦٠٧)	(١٠,٥٢٧)	(٣,٠٨٠)	-
٨١,٠٤٩	٦,١٣٣	١٨,٩٨١	٥٥,٩٣٥
١٠,٥٤٢,٠٦٢	٦,٠٢٥,٤٣٤	٣,٨٨٠,٣١٢	٦٣٦,٣١٦
٦,٣٦٣,٣١١	٣,٩٧١,٨٨٨	٢,٠٢٣,٤١١	٣٦٨,٠١٢
١١٦,٤٨٩	١٠٧,٩٢٤	٨,٥٦٥	-
٣,١٠٠,٥٣٧	١,٦٦٦,٣٩١	١,٤٣٤,١٤٦	-
٢١٢,٧٦٨	-	١٥٧,٢٨٣	٥٥,٤٨٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	الخدمات المؤسسية والخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٨٨,٠٣٠	٥٥,٨٥١	٥٨,٤٥٦	٧٣,٧٢٣
(١١٦,٢٧٤)	(٢٨,٩٤٦)	(٢٨,١٥٩)	(٥٩,١٦٩)
(٢٨١)	٤,٣١٩	(٤,٦٠٠)	-
٧١,٤٧٥	٣١,٢٢٤	٢٥,٦٩٧	١٤,٥٥٤
٩,٧٦٠,٢٩١	٥,٧٧٢,٩٢٨	٣,٧٨٥,٥٣٥	٢٠١,٨٢٨
٧,٤٧٥,٢٢٣	٥,٥٤١,٩٨٥	١,٧٦١,٨٧٩	١٧١,٣٥٩
١,٢١٣,٦٧٤	٢٤,٦٥٨	١,١٨٩,٠١٦	-
١٠٣,٤٧١	٩٨,١٦٨	٥,٣٠٣	-
٢٠٥,٤٨٤	٧,٠٠٧	١٤٢,٩٩٢	٥٥,٤٨٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات الملكية الخاصة (استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية)

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

## ٢١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١١١,٣٦٣	١٠٠,٤٢٢	١٢٢,٠٦٩	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٦٦,٨٦٦	٤٩,٠٤٤	٤١,٥٥٢	ضمانات مالية
٥٦,٨٩٠	٥٥,٤٨٥	٤٩,١٤٧	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
٥٣٣	٥٣٣	-	التزام بالإستثمار
٢٣٥,٦٥٢	٢٠٥,٤٨٤	٢١٢,٧٦٨	

## التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وأنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

## قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

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

## ٢٢. 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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. 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 انتمان 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 قابلية 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 ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الربح أو الخسارة
±١٤,٧٧١	±٢,٧٨٨	±٢٣,١٦١	±٨٩٤
-	±١٨,٢٠٢	-	±٢١,٤٦٤
-	±٨٦٣	-	±٧١٩
-	-	-	±١,٣٨٧

أدوات حقوق الملكية - عامل التسويق (±١٠٪)  
الأوراق المالية المركبة - الأثر في القيمة الأساسية (±٥٪)  
استثمارات الملكية الخاصة - أثر التغير في القيمة (±٥٪)  
الصندوق المسعر - الأثر في القيمة (±٥٪)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١٤,٣٨٤	-	-	١٤,٣٨٤
٨٨٧,١٧٢	٥٨,٤١٣	-	٨٢٨,٧٥٩
٩٠١,٥٥٦	٥٨,٤١٣	-	٨٤٣,١٤٣
٤٦١,٤٢٧	٤٦١,٤٢٧	-	-
٨٥٠,٦١٧	-	-	٨٥٠,٦١٧
١,٣١٢,٠٤٤	٤٦١,٤٢٧	-	٨٥٠,٦١٧
١٧٣,١٩٥	١٧٣,١٩٥	-	-
٨,٩٣٩	٨,٩٣٩	-	-
١٨٢,١٣٤	١٨٢,١٣٤	-	-
٢,٣٩٥,٧٣٤	٧٠١,٩٧٤	-	١,٦٩٣,٧٦٠

٣٠ سبتمبر 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	٥٧٢,٥٩٧	-	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  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
٦٦٧,٢٨٩ (١٣٤,٥٥٠)	٥٧٢,٥٩٧ (٥٦,٦١١)
٨٨,٢٥٦ (٤٨,٣٩٨)	١٥٧,٨١٨ ٢٨,١٧٠
٥٧٢,٥٩٧	٧٠١,٩٧٤

الرصيد في بداية الفترة  
استبعادات بالقيمة الدفترية  
مشتريات  
تغييرات القيمة العادلة خلال الفترة  
الرصيد في نهاية الفترة

## ٢٣. 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 المحتفظ بها بهذه الصفة غير مشتملة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٩,٢٤٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٨٤٥ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة باحتساب رسوم إدارة بمبلغ ١٤,٧٠٦ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ٥,٨٨٥ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

## ٢٤. استحواذ على شركات تابعة

قامت المجموعة بشراء الشركة التابعة المذكورة أدناه لغرض بيعها خلال ١٢ شهراً القادمة. وعليه تم احتساب الموجودات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ١٣) واحتساب المطلوبات كمطلوبات محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ١٥).

طبيعة الأنشطة	بلد التأسيس	نسبة الملكية المشتراة
الترفيه والضيافة	مملكة البحرين	٪١٠٠

شركة العرين للترفيه والسياحة الحديقة المائية  
في جنة دلمون المفقودة ش.م.ب

## المقابل

بلغ إجمالي المبلغ المقابل ٣٢,٠٠٠ ألف دولار أمريكي، ويشتمل على نقد ومقابل مؤجل. سيتم سداد المقابل المؤجل والبالغ ٢٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي على مدى فترة ٣ سنوات، بما في ذلك معدل ربح بمعدل ٦,٥٪ سنوياً.