

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو 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 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 - 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 اف اتش المالية ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في 30 يونيو 2023، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 يونيو 2023؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023؛
- بيان التغييرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 مسؤوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم 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 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 30 يونيو 2023 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

10 أغسطس 2023

بيان المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	إيضاح
			الموجودات
٦٧٤,٥٧٠	٨٥٨,٢٣٩	٣٩٨,٥٧٨	٨ نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٣٥٥,٥٤٥	٤,٢١٠,٠٢٠	٤,٩٤٤,١٢٧	٩ محفظة الخزينة
١,٤٥٧,٧٥٨	١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٣٥,٣٩٥	١٠ موجودات التمويلات
١,١٨٥,٩٠٥	١,٢٨٧,٠٨٥	١,٣٢٠,٩٨٩	١١ عقارات استثمارية
١,١٠٠,١٧٦	١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠٣٣,٧٤٣	١٢ استثمارات الملكية الخاصة
١٣٦,٠٦٩	١٤٢,٠٥١	١٦٩,٤٧١	١٣ استثمارات مشتركة
٥٤٠,١٩٧	٥٨٩,٨٦٩	٧٢٦,٥٣٥	١٤ ذمم مدينة وموجودات أخرى
٧٠,٠٠٩	٢٣٢,٧٣٦	٢٠٧,٢٢٣	١٥ ممتلكات ومعدات
٨,٥٢٠,٢٢٩	٩,٧٦٠,٢٩١	١٠,٣٣٦,٠٦١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤٨,٠٧٣	١٢٣,٣٠٠	١٥١,١٩٠	١٤ أموال العملاء
٢,٨٢٦,٦١٦	٣,٧٩٠,٨٧٠	٢,٩٥٩,٠٢٣	١٥ إيداعات من مؤسسات مالية
٥٨٥,٢٨٥	١,٠٦٤,٢٥٨	١,١٨٢,٩٦٠	١٤ إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٢٢٢,٥٧٤	١٣١,٢٣٤	٢٢٥,٨٣١	١٥ حسابات جارية للعملاء
١,٩٨٨,٨٤٧	١,٩٤٢,١٩٨	١,٩٧٥,٧٠٦	١٤ تمويلات لأجل
٤٥٧,٢٢٠	٤٢٣,٣٦٣	٦٣٠,٠٩٤	١٥ مطلوبات أخرى
٦,٢٢٨,٦١٥	٧,٤٧٥,٢٢٣	٧,١٢٤,٨٠٤	مجموع المطلوبات
١,٢٤٩,٥٤٤	١,٢١٣,٦٧٤	٢,١٥٩,٣٨٠	١٦ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	رأس المال
(٧٠,٢٨٣)	(١٠٥,٥٩٨)	(١٢٣,٢٩٣)	أسهم خزينة
٢٧,٩٧٠	٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	احتياطي قانوني
(٥٨,٨٣٩)	(٥٣,١٩٥)	(٥٥,٥٢٧)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٦٢,٦٢٩	٩٥,٨٣١	٩٠,٨٦٠	أرباح مستبقة
-	٦,٩٣٠	٨,٥٣٠	احتياطي أسهم منحة
٩٧٧,١١٤	٩٩٦,٦٠٠	٩٧٣,٢٠٢	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٦٤,٩٥٦	٧٤,٧٩٤	٧٨,٦٧٥	حصص غير مسيطرة
١,٠٤٢,٠٧٠	١,٠٧١,٣٩٤	١,٠٥١,٨٧٧	مجموع حقوق الملكية
٨,٥٢٠,٢٢٩	٩,٧٦٠,٢٩١	١٠,٣٣٦,٠٦١	مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أغسطس 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 ٢٤ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
١٧,٨٢٤	٣٨,٧٢٦	٤١,٥١٤	٨٠,٨٩٠
٢,٥٩٥	٦,٧٠٤	٣,٥٨٤	٩,٦٢٧
٢٠,٤١٩	٤٥,٤٣٠	٤٥,٠٩٨	٩٠,٥١٧
٢١,٧٤٧	٢٦,٤٨٥	٤٢,٩٧٥	٥٣,٧٠٤
١٤,٨٢٢	١٩,٩٥١	٢٦,٦١٧	٤٥,٤٦٤
(١,٣٦٣)	٩,١٦١	١,٩٦٠	١٤,٦٢٩
(١٠,١٢٣)	(١٣,٢٤١)	(١٨,٦٣٨)	(٢٧,٣٨٥)
(٧,٩٧٥)	(٢٦,٥٩٢)	(١٦,٠٥٥)	(٤٥,١٧٠)
١٧,١٠٨	١٥,٧٦٤	٣٦,٨٥٩	٤١,٢٤٢
٢٤,١٦٨	٦٤,٣٠٨	٤٩,٧٩٢	١٢١,٩٨٩
٧٥٧	١,٠٩٧	٣,٢٤٧	٤,١٥٢
٤,٦٩٤	٢,٨٤٦	٩,١٢٨	٦,٥٦٦
١٠,٥٠٠	١٠,٤٢٦	١٠,٥٠٠	١٧,٢٤٤
-	٥,٦٤١	١,٩٣٢	٥,٧١٣
٦,١٣٧	٤,٤٤٧	٧,٢٦٥	٨,٨٧٧
١,٩١٨	٣٩٠	٩,٨٩٣	٢,٣٤٠
(٢٩,٥٩٠)	(٦٣,٥١٨)	(٥١,٥٨٠)	(١٢٤,٨٧٤)
١٨,٥٨٤	٢٥,٦٣٧	٤٠,١٧٧	٤٢,٠٠٧
٥٦,١١١	٨٦,٨٣١	١٢٢,١٣٤	١٧٣,٧٦٦
٢٥,٢٦٦	٣٧,١٦٦	٥٩,٥٦٥	٧٨,٢٦٦
٩,٠٧٢	١٠,٥٩٨	٢٠,٠٦٢	٣١,٣٥٩
(٤,٢٥٤)	٦,٣١٦	(٢,٨٦٩)	٦,٩٥٢
٣٠,٠٨٤	٥٤,٠٨٠	٧٦,٧٥٨	١١٦,٥٧٧
٢٦,٠٢٧	٣٢,٧٥١	٤٥,٣٧٦	٥٧,١٨٩

ايضاح

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، صافي
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 أخرى
مصروفات التمويل - تمويل لأجل وأخرى
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

١٧

مجموع المصروفات

ربح الفترة

المنسوب إلى :

مساهمي البنك
حصص غير مسيطرة

٢٣,٠٦٢	٣٠,٦٠٩	٤٢,١٨٠	٥٤,٦١٦
٢,٩٦٥	٢,١٤٢	٣,١٩٦	٢,٥٧٣
٢٦,٠٢٧	٣٢,٧٥١	٤٥,٣٧٦	٥٧,١٨٩

٠,٦٦	٠,٨٦	١,٢١	١,٥٥
------	------	------	------

١٨

العائد على السهم
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)


الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٥٧,١٨٩ (٢,٨١١)	٢,٥٧٣ (٤٧٩)	٥٤,٦١٦ (٢,٣٣٢)	-	٥٤,٦١٦	-	-	-	-
٥٤,٣٧٨	٢,٠٩٤	٥٢,٢٨٤	-	٥٤,٦١٦	(٢,٣٣٢)	-	-	-
١,٦٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) (٤٧,١٦٩) ٢٧,١٤٨ ٥,٧٤٧ (٣,٩٦٠)	- - - - - ٥,٧٤٧ (٣,٩٦٠)	١,٦٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) (٤٧,١٦٩) ٢٧,١٤٨ - -	١,٦٠٠ - - - - - -	- (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) - (٢,٣٢٦) - -	- - - - - - -	- - - - - - -	- - - (٤٧,١٦٩) ٢٩,٤٧٤ - - -	- - - - - - -
١,٠٥١,٨٧٧	٧٨,٦٧٥	٩٧٣,٢٠٢	٨,٥٣٠	٩٠,٨٦٠	(٥٥,٥٢٧)	٣٦,٩٩٥	(١٢٣,٢٩٣)	١,٠١٥,٦٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

ربح الفترة
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

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

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
١,١٦٨,١٢٠	٢٠٥,٠٢٧	٩٦٣,٠٩٣	٨١,٨١١	(٧٠,٢٦٦)	(٢٨,٥٦١)	٢٧,٩٧٠	(٤٨,٤٩٨)	١,٠٠٠,٦٣٧
٤٥,٣٧٦	٣,١٩٦	٤٢,١٨٠	٤٢,١٨٠	-	-	-	-	-
٤١,٣٢٠	-	٤١,٣٢٠	-	-	٤١,٣٢٠	-	-	-
(٧١,٤١٩)	(٢,٣٣٥)	(٦٩,٠٨٤)	-	-	(٦٩,٠٨٤)	-	-	-
(٢,٥١٤)	-	(٢,٥١٤)	-	-	(٢,٥١٤)	-	-	-
١٢,٧٦٣	٨٦١	١١,٩٠٢	٤٢,١٨٠	-	(٣٠,٢٧٨)	-	-	-
-	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	١٥,٠٠٠
(٤٥,٠٠٠)	-	(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(٥٣,٦٥٠)	-	(٥٣,٦٥٠)	-	-	-	(٥٣,٦٥٠)	-	-
(١,٤٨٣)	-	(١,٤٨٣)	(١,٤٨٣)	-	-	-	-	-
٣١,٩٨٦	-	٣١,٩٨٦	١٢١	-	-	-	٣١,٨٦٥	-
٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	-	-	-
(١٤١,٢٩٥)	(١٤١,٢٩٥)	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٣	٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٤٢,٠٧٠	٦٤,٩٥٦	٩٧٧,١١٤	٦٢,٦٢٩	-	(٥٨,٨٣٩)	٢٧,٩٧٠	(٧٠,٢٨٣)	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
حصص غير مسيطرة إضافية عند الاستحواذ على شركة تابعة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٤٥,٣٧٦	٥٧,١٨٩	أنشطة العمليات
(٤٠,١١٧)	(٤٢,٠٠٧)	ربح الفترة
(١,٣٠٥)	٢,٢٣٨	تعديلات لـ:
(٢٠,٠٦٢)	٣١,٣٥٩	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة
(٢,٨٦٩)	٦,٩٥٢	خسارة / (ربح) صرف العملات الأجنبية
٧٧٦	٤,٢٩٩	مصروفات التمويل
(١٨,٢٠١)	٦٠,٠٣٠	مخصصات انخفاض القيمة
-	٤١٨,٦٨٠	استهلاك وإطفاء
(١٤٦,٧٥٦)	(١٠٦,٩١٤)	تغييرات في:
(٨,٧٠٩)	(٩٧,١٣٢)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أصلية أكثر من ٣ اشهر)
(٩٨٢)	(٨,٢٣٠)	موجودات التمويل
(٦٨,٦٨٩)	٢٧,٨٩٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٨٩,٥٢٨	٩٤,٥٩٧	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
٣٥٩,٨٠٨	(٧١٣,١٤٥)	أموال العملاء
(١٠٨,٨٠٠)	٩٤٥,٧٠٦	حسابات جارية للعملاء
٧٤,١٣٦	١٥٣,٦٨٥	إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
١٧١,٣٣٥	٧٧٥,١٦٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد من أنشطة العمليات
(٧٤)	(٢,٥٨١)	أنشطة الاستثمار
٤١٥	(٥٢,٨٩١)	مدفوعات لشراء معدات
(٢٦٩,٠٧٧)	(٢٣٧,٤٤٥)	شراء استثمارات ملكية خاصة، صافي
٤٠٧	١,٣٤٦	شراء محفظة الخزينة، صافي
(٥,٢١٥)	(٧,٠٠٠)	نقد مستحوذ عليه عند الاستحواذ على شركة تابعة
-	١١,٧٧١	نقد مدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة
٢٥,٥٢٨	٢٠,٦٥٩	مقبوضات من بيع عقارات استثمارية
(٢٢,٦٥٢)	(١٢,٠٢٦)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٢٧٠,٦٦٨)	(٢٧٨,١٦٧)	مدفوعات لشراء عقارات استثمارية
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
١٤٩,١٤٦	٣٣,٧٧٣	أنشطة التمويل
(٢,٠٢٨)	-	مطلوبات التمويل، صافي
(٨٢,٥٣١)	(١٥٣,٢٢٨)	شراء صكوك جي إف اتش، صافي
(٤٤,١٤٧)	(٥٧,٨٦١)	مصروفات تمويل مدفوعة
(٢١,٧٨٥)	(١٧,٦٩٤)	أرباح أسهم مدفوعة
(١,٣٤٥)	(١٩٥,٠١٠)	بيع / (شراء) أسهم خزينة، صافي
(١٠٠,٦٧٨)	٣٠١,٩٩٠	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٨٤٤,٣٤٤	١,٠٤١,٠٦٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٧٤٣,٦٦٦	١,٣٤٣,٠٥٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو*
٦١٥,٥٠٤	٣٢٠,٩٥٧	يتمثل النقد وما في حكمه في:
١٢٨,١٦٢	١,٠٢٢,٠٩٧	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٧٤٣,٦٦٦	١,٣٤٣,٠٥٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٨ آلاف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٢١ ألف 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣			
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	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		

٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٢			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢			
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	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		

٣٠ يونيو 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 ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٢,٥٢٩	٢,٤٧٢	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٢١	٥٤٣	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٢,٥٥٠	٣,٠١٥	مجموع المصادر
(١,٧٧٥)	(١,٦٦٦)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١,٧٧٥)	(١,٦٦٦)	تبرعات لمؤسسات خيرية
٧٧٥	١,٣٤٩	فانض المصادر على الاستخدامات
٥,١٩٦	٥,٩٢٤	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,٩٧١	٧,٢٧٣	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو
٨٢٦	١,٦٧٥	تتمثل في:
٥,١٤٥	٥,٥٩٨	الزكاة المستحقة
٥,٩٧١	٧,٢٧٣	صندوق الأعمال الخيرية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

نشاط العمل الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة
إدارة الاستثمارات	٪١٠٠	الامارات 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	٪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	رويك 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 خاصة وشركات تابعة، والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية.

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

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدال؛
- تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- تم تحسين إفصاح الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

كما في ٣٠ يونيو 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	٩٦٦,٧٩٩	-	-	٥٨,٠٠٢	١,٠٢٤,٨٠١
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٣٩,١٥٤	٣٧,٥٣٤	٢٠,٢١٧	١٨٨,٠٧١
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٩٢٣,٢٠٣	٥٢٦,٦٧٥	٢٢٩,٤٢٩	٢,٤٣٤,٣٢٠
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,٠٨٥,٤٥٧	٦٦٤,٧١٤	١,٢٣٠,٣٨٦	٢,٥٤٩,٦٤٥
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٥١٨,٤١٨	٤,٣٤٥	٣٨,٠٢١	٣٨,٠٢١
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٦,٢٣٤,٨٥٧
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	٢,١٩٢,١٨١	-	-	-	١٠٩,١٣٦
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:					
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	١٦,٥٩٨	-	١,١٣٧,٠٦٧	٩٧٤,٨٠٦

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢٠٥,٦٨٠	١٤١,٩٥٩	٢٤٠,٠٩٠	٣٢٩,٨٧٨
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	-	٩٤٣,٥٢٤	٢٦,٩٨٨	٥٨٣,٩٥٣	١,٠٦٩,٢٠٩
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	-	-	-	-	٣,٠٣٥
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	٢,٣٣٧,٠٣١	-	-	-	٢,٣٣٧,٠٣١
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٥٧,٨٧٦
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٧٩٥,٠٨٩	١٦٨,٩٤٨	٢,٩١٣,٧٩٥	٥,٩٣٥,١٤٦
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١٠٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٣١١,٣٧١	-	٤٣,٢٠١	٤٣,٢٠١
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٦,١٧٤,٤٠٢
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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة وأقل من ٦ أشهر	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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٧٢,٤٢٩	٤٩٥,١٣٩	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة صافي التدفقات النقدية نسبة تغطية السيولة % الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي
٢١٣,٠٥٥	٢١٤,٤٣٩	
%١٣٤	%٢٣٧	
%١٠٠	%١٠٠	

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٠٢٠,٢٤٩	٩٩٢,٧٣٤	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
-	-	
١,٠٢٠,٢٤٩	٩٩٢,٧٣٤	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٥٢,٦٢٨	٦٠,٢٤٣	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,٠٧٢,٨٧٧	١,٠٥٢,٩٧٧	رأس المال التنظيمي
٦,٧٩٩,٠٨١	٦,٤٥٩,٠٢٩	التعرضات الموزونة للمخاطر:
٥٤,٦٢٤	٤٧,٩٢٦	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٤٣١,٧٨٤	٤٣٦,٩٣٢	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٧,٢٨٥,٤٨٩	٦,٩٤٣,٨٨٧	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٢	٢	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٣	٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٧,٢٨٥,٤٨٤	٦,٩٤٣,٨٨٧	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
%١٤,٧٣	%١٥,١٦	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٤,٠٠	%١٤,٣٠	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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

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

٧. أرقام المقارنة

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

٨. محفظة الخزينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١٢٨,١٦٢	٧٢٩,٣١١	١,٠٧٩,١٤٣	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	٢,٦٧٥	٣,٠٣٥	أدوات مشتقة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٢,٨٤٤	٣٢,٩٦٦	٣٣,٠٠٨	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٦٥,٩٦٤	٣٧١,٩٧٨	٣٩٠,٦٣١	- صكوك مسعرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٨,٨٠٣	- أوراق مالية مركبة* - صندوق مسعر
٨٤٩,٧٥٠	٨٤٦,٢٠٥	٨٠٥,٥٨٥	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية* - صكوك مسعرة
١,٩٨٧,٩٥٦	٢,٢٤٠,٣٥٤	٢,٦١٩,٥٠٣	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة *
٣,٤٩٤	٣,٤٩٤	٣,٤٩٤	- صكوك غير مسعرة
(١٢,٦٢٥)	(١٦,٩٦٣)	(١٩,٠٧٥)	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣,٣٥٥,٥٤٥	٤,٢١٠,٠٢٠	٤,٩٤٤,١٢٧	

* التسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بقيمة ١,٦٨٩,٩٦٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٥٣,٨٧٥ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مسعرة بقيمة ٢,٧٠٨,٩٥٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٥٠٦,٠٤١ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بقيمة ٣٩٠,٦٣١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٧١,٩٢٨ ألف دولار أمريكي).

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، كانت القيمة السوقية للصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢,٦١٩,٥٠٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢٤٠,٣٥٤ ألف دولار أمريكي) تبلغ ٢,٤٤٣,٤١٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٠٨٥,٩٣٨ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٩. موجودات التمويل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٠٦٦,٣٩٣	٩٨٢,١٧٠	١,٠١٦,٥٢١	مراحة
٢٣٩	٢٣٩	٢٣٩	وكالة
١٢,٤٣٦	١٧,٣٣٦	١٨,٦٥٢	مضاربة
٤٤٩,٣٦٠	٤٩٩,٨٦٥	٥٧١,١١٢	موجودات إجارة
١,٥٢٨,٤٢٨	١,٤٩٩,٦١٠	١,٦٠٦,٥٢٤	
(٧٠,٦٧٠)	(٦٤,٣٧٢)	(٧١,١٢٩)	مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٤٥٧,٧٥٨	١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٣٥,٣٩٥	

نم عقود المراحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٥٢,٢٢٠ 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
١,٦٠٦,٥٢٤	٩٥,٤٩١	٢٩١,٣٩١	١,٢١٩,٦٤٢	موجودات التمويل (إجمالي)
(٧١,١٢٩)	(٣٦,٦١١)	(٢٨,٣٧٤)	(٦,١٤٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٣٥,٣٩٥	٥٨,٨٨٠	٢٦٣,٠١٧	١,٢١٣,٤٩٨	موجودات التمويل (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٦	١١,٩٩٠	١٨,٠٤٦	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١,٣٠٨	٣,٧٧٤	(٥,٠٨٢)	صافي الحركة بين المستويات
٦,٧٥٧	٩٦٧	١٢,٦١٠	(٦,٨٢٠)	صافي مخصص الفترة
-	-	-	-	مشطوبات
٧١,١٢٩	٣٦,٦١١	٢٨,٣٧٤	٦,١٤٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويل
١,٤٩٩,٦١٠	٦٩,٥٦٥	١٤٣,٤٩٦	١,٢٨٦,٥٤٩	موجودات التمويل (إجمالي)
(٦٤,٣٧٢)	(٣٤,٣٣٦)	(١١,٩٩٠)	(١٨,٠٤٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٣٥,٢٣٨	٣٥,٢٢٩	١٣١,٥٠٦	١,٢٦٨,٥٠٣	موجودات التمويل (صافي)

المجموع	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	٤,٨٨٨	٦,٢٩٢	(٤,٢٤٥)	صافي مخصص الفترة
(١٤,٠١٢)	(١٤,٠١٢)	-	-	مشطوبات
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٦	١١,٩٩٠	١٨,٠٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. موجودات التمويلات (بتبع)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٥٢٨,٤٢٨ (٧٠,٦٧٠)	٩٤,٩١٠ (٤٢,٢٦٣)	١٤٠,٠٤٠ (٦,١٦٢)	١,٢٩٣,٤٧٨ (٢٢,٢٤٥)
١,٤٥٧,٧٥٨	٥٢,٦٤٧	١٣٣,٨٧٨	١,٢٧١,٢٣٣

موجودات التمويلات

موجودات التمويلات (إجمالي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة

موجودات التمويلات (صافي)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧١,٤٤٩ -	٤٤,٣٤٥ (٥٥٧)	٧,١٠٩ (١,٣٠٢)	١٩,٩٩٥ ١,٨٥٩
١,٦١٦ (٢,٣٩٥)	٨٧٠ (٢,٣٩٥)	٣٥٥ -	٣٩١ -
٧٠,٦٧٠	٤٢,٢٦٣	٦,١٦٢	٢٢,٢٤٥

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 يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
٥٢٠,٧٧٣ ١٦٥,٧١٦	٥٥٦,٢١٥ ١٩٤,٠٥٠	٥٧٢,٣١٤ ١٩٩,١٧٧
٦٨٦,٤٨٩	٧٥٠,٢٦٥	٧٧١,٤٩١
١٠٠,٤٠٥ ٣٩٩,٠١١	١٤٧,٣٩٣ ٣٨٩,٤٢٧	١٥٤,١٨٣ ٣٩٥,٣١٥
٤٩٩,٤١٦	٥٣٦,٨٢٠	٥٤٩,٤٩٨
١,١٨٥,٩٠٥	١,٢٨٧,٠٨٥	١,٣٢٠,٩٨٩

استثمار عقاري

- ارض

- مبنى

عقارات تطويرية

- ارض

- مبنى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١١. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
١٠,٠٠٠	٩,٤٨٠	٢,٩٤٢
٧,٤٦٤	-	١٤,٨٣٠
١٧,٤٦٤	٩,٤٨٠	١٧,٧٧٢
١٣	-	-
-	٨٣٦,٢٥١	٨٣٣,٠٥١
٩٥٩,١٩٠	٥٥,٨٩٣	٥٦,٩٩٩
٩٥٩,٢٠٣	٨٩٢,١٤٤	٨٩٠,٠٥٠
١٢٣,٥٠٩	١٠٣,٤٧١	١٢٥,٩٣٢
-	(٤٢)	(١١)
١,١٠٠,١٧٦	١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠٣٣,٧٤٣

استثمارات أدوات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة
- أوراق مالية مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية مدرجة
- صكوك حقوق ملكية
- أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
مخصصات انخفاض القيمة

١٢. استثمارات مشتركة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
١٢٥,٤٣٩	١٣١,٥٥٣	١٦٠,٥٣٢
١٠,٦٣٠	١٠,٤٩٨	٨,٩٣٩
١٣٦,٠٦٩	١٤٢,٠٥١	١٦٩,٤٧١

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١٤٢,١٢٠	١٩٣,٩٢٣	٢٠٦,٣٩٠	ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية
-	٦٢,٠٠٠	٦٢,٠٠٠	ذمم مدينة من شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٤٥,٠٣٤	٢٦,٧٤٤	١٠,٧٦٥	تمويل مشاريع، صافي
٤٥,٣٦٨	١٦,٣٤١	٢١,٧٨٧	ذمم مدينة من بيع عقارات قيد التطوير
١١٦,٥٦٤	٩٦,٦٤١	٩٠,٣٢١	سلفيات وودائع
١٨,٥٠٨	٥,٠٦٧	١٢,١٩٥	ذمم مدينة من الموظفين
١١,٤٢٣	١٨,٧٦٦	١٨,١٧٢	أرباح مستحقة من صكوك
٢,٥٤٩	٦,١١٧	٥,٤٦٠	إيجارات مستحقة
-	-	٢٩,١٤٧	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٨,٨٣٠	١٢,٥٧١	٣٠,٦٧٥	شهرة وموجودات غير ملموسة
١٦٠,٩٠٨	١٦١,٠١٥	٢٤٧,٠٣٣	مصرفوات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١١,١٠٧)	(٩,٣١٦)	(٧,٤١٠)	مطروحاً: صافي مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٥)
٥٤٠,١٩٧	٥٨٩,٨٦٩	٧٢٦,٥٣٥	

١٤. تمويلات لأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٧١٩,٦٨٥	١,٦٨٠,٩٤٠	١,٧١٦,٠٠١	تمويلات المرابحة *
٢٤٨,٧٤٣	٢٤٢,٠٧٦	٢٤١,٨٠٧	صكوك **
١٨,٨٦٢	١٧,٦٠٣	١٦,٢٩٨	تمويل إجارة
١,٥٥٧	١,٥٧٩	١,٦٠٠	قروض أخرى
١,٩٨٨,٨٤٧	١,٩٤٢,١٩٨	١,٩٧٥,٧٠٦	

* تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٦٨٩,٩٦٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٥٣,٨٧٥ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مسعرة بقيمة ٢,٧٠٨,٩٥٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٥٠٦,٠٤١ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٣٩٠,٦٣١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٣٢,٤٥٥ 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 ٧,٤١٧ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٩٩٠	١٥,٥٤٤	١٢,٠٠٥	مستحقات الموظفين
١٣١,٣٣٠	١٣٨,٥٦٧	٣٦٩,٨١٩	ذمم دائنة متعلقة بالصفقات*
-	١,٥٠٠	-	مخصصات ومستحقات أعضاء مجلس الإدارة
٥,٤٢٨	٤,٧٥٤	٣,١٥٤	أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
١١,١٢٣	١٣,١٨٤	١٣,٠٢١	ربح مضاربة مستحق
٣,٧٢٥	٤,١٢٥	٤,٦٢٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٩٧١	٥,٩٢٤	٧,٢٧٣	صندوق الزكاة والأعمال الخيرية
٧,٢١٩	٦,٦٤٨	٧,٨٦٩	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء**
١٨٥,٧٦٨	١٢٧,٩٦٨	١٠٨,٧٨٥	ذمم دائنة
١٠٥,٦٦٦	١٠٥,١٤٩	١٠٠,٢٣٦	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
-	-	٣,٣٠٥	مطلوبات محتفظ بها لغرض البيع
٤٥٧,٢٢٠	٤٢٣,٣٦٣	٦٣٠,٠٩٤	

* تمثل مبالغ مستحقة الدفع مقابل الأصول المستحوذة 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 يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤٦,٩٧٦	٣٠,٢٧٨	٩٩٤,٥٤٠	من مؤسسات مالية
١,٢٠٢,٥٦٩	١,١٨٣,٣٩٦	١,١٦٤,٨٤٠	من مؤسسات غير مالية وأفراد
١,٢٤٩,٥٤٤	١,٢١٣,٦٧٤	٢,١٥٩,٣٨٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
	٢٢	١١	٢٠
(١٤)	(١,٩٠٧)	(١,٦٢٦)	٢,١١٢
(٢٢٨)	٨,٤٤٨	١,٦١٦	٦,٧٥٧
(٦٣)	(١٤٨)	(٢,٨٧١)	(١,٩٠٦)
(٣,٩٤٨)	٦,٤١٥	(٢,٨٧٠)	٦,٩٨٣
(٤,٢٥٣)	(٩٩)	١	(٣١)
(١)			
(٤,٢٥٤)	٦,٣١٦	(٢,٨٦٩)	٦,٩٥٢

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:
أرصدة البنوك
محفظة الخزينة (إيضاح ٨)
موجودات التمويلات، صافي (إيضاح ٩)
ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٣)
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		الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
٢٣,٠٦٢	٣٠,٦٠٩	٤٢,١٨٠	٥٤,٦١٦
٣,٤٧٣,٩٥٩	٣,٥٤٧,١٧٧	٣,٤٨٥,٤٢٢	٣,٥٢٨,٥٩٠
٠,٦٦	٠,٨٦	١,٢١	١,٥٥

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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبية المالي رقم (١)			٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
١٣,٧٥٤	١٣,٧٥٤	-	-	-	النقد وأرصدة البنوك
٦٨,٠٥٨	٦٨,٠٥٨	-	-	-	محفظة الخزينة
١٦٣,٠٢٧	١٨,٨٢١	٨٢,٩٦٠	١١,٣٠٨	٤٩,٩٣٨	موجودات التمويلات
٨٣٣,٠٥٠	-	-	-	٨٣٣,٠٥٠	استثمارات ملكية خاصة
١٥٨,٢٥٢	١٥٨,٢٥٢	-	-	-	استثمارات مشتركة
٣٢٤,٠١٢	٢١٤,٢٩٣	١,٥٠٧	١١,٥٥٥	٩٦,٦٥٧	ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدماً
					المطلوبات
١١,٧٠٠	-	٦,٣٩٨	٥,٣٠٢	-	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٣٧,١٠١	٣٢,٩٤٢	١,٢٠٧	٨	٢,٩٤٤	حسابات العملاء
٣٩٤,٤٧٨	٣٨٠,٩٦٤	٣,١٥٤	٨,٧٤٧	١,٦١٣	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
٥٠,٧٢١	١٨,٠٧٧	٢١,٩٢٧	٤,٩٠٥	٥,٨١٢	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٨١,٨٥١	٨١,٨٥١	-	-	-	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٤٥٧	-	١٣٣	٣٢٤	-	الخدمات المصرفية التجارية
(٢,٨٠٢)	(٨)	(٢,٦٥٣)	(١١٧)	(٢٤)	- إيرادات من التمويلات
(٦,٥٥٥)	-	(٦,٤٣٠)	(١٢٥)	-	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٢١,١٩٠	٣,٥٣٦	٤٠٣	-	١٧,٢٥١	- مطروحاً: مصرفات التمويل
					استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
					المصرفات
(٨٢٤)	(٣٧)	-	(٧٩٠)	٣	- مصرفات تشغيلية
(٦,٠١٧)	-	(٣٤٧)	(٥,٦٧٠)	-	- تكلفة الموظفين
(١,٢٦٢)	(١,٢٦٢)	-	-	-	- تكلفة التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف 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)			
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
					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
					إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٥٠,١٥٣	٢٤,٠٧٧	٢٢,٦٩٧	٣,٣٧٩	-	حسابات العملاء
١٨,٠٧٧	١٣,٩٧٣	٢,٠٠٣	١٨٣	١,٩١٨	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
١٧٧,١٠٣	١٣٩,٥٢٩	-	١,٥٦٥	٣٦,٠٠٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١٨٧,٥٥٦	١٤٨,١١٤	٣٣,٣٢٨	٢,٨٧٥	٣,٢٣٩	
					٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
					الإيرادات
٢٠,٤١٩	٢٠,٤١٩	-	-	-	الخدمات المصرفية الاستثمارية
					الخدمات المصرفية التجارية
٩٢٦	-	٦٢٦	٣٠٠	-	- إيرادات من التمويلات
(١,٨٠٩)	-	-	-	(١,٨٠٩)	- رسوم وإيرادات أخرى
					- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٩,٦٣٠)	(٥)	(٩,٥٩٩)	(١٣)	(١٣)	- مطروحاً: مصروفات التمويل
(١٠١)	-	-	(١٠١)	-	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
٣٨,١١٣	٢٧,٦١٣	-	-	١٠,٥٠٠	إيراد العقارات
٣,٠٢٠	-	-	٣,٠٢٠	-	
					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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
١٧٣,٧٦٦	٤٢,٠٠٧	٤١,٢٤٢	٩٠,٥١٧
(١٠٩,٦٢٥)	(٢٢,٦٤٦)	(٢٤,٤٦٩)	(٦٢,٥١٠)
(٦,٩٥٢)	(٤,٠٩٥)	(٢,٨٥٧)	-
٥٧,١٨٩	١٥,٢٦٦	١٣,٩١٦	٢٨,٠٠٧
١٠,٣٣٦,٠٦١	٥,٩٨٧,٨٢٩	٣,٩٠٩,٩٣٥	٤٣٨,٢٩٧
٧,١٢٤,٨٠٤	٤,٥١٧,١٦٧	٢,١٩٦,٠٥٦	٤١١,٥٨١
١٢٥,٩٣٢	١١٥,١٥٥	١٠,٧٧٧	-
٢,١٥٩,٣٨٠	٨٦٥,٧١٦	١,٢٩٣,٦٦٤	-
٢٢٦,١٤١	-	١٧٠,٦٥٦	٥٥,٤٨٥

٣٠ يونيو 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٢٢,١٣٤	٤٠,١٧٧	٣٦,٨٥٩	٤٥,٠٩٨
(٧٩,٦٢٧)	(٢٣,٣٩٥)	(١٦,٤٢٩)	(٣٩,٨٠٣)
٢,٨٦٩	١,٣٠٢	(٢,١٩٦)	٣,٧٦٣
٤٥,٣٧٦	١٨,٠٨٤	١٨,٢٣٤	٩,٠٥٨
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 يونيو 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١٢٢,٤٨٠	١٠٠,٤٢٢	١٢٦,٨٠٤	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٧٦,٥٦٢	٤٩,٠٤٤	٤٣,٨٥٢	ضمانات مالية
٦٠,٤٤٦	٥٥,٤٨٥	٥٥,٤٨٥	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
١,٦١٠	٥٣٣	-	التزام بالإستثمار
٢٦١,٠٩٨	٢٠٥,٤٨٤	٢٢٦,١٤١	

التزامات الأداء

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

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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للمحفظ المرعية 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 يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الربح أو الخسارة
±١٨,٤٦٤	±١,٠٦٣	±٢١,٧٥٣	±٨٩٤
-	±١٨,٢٩٨	-	±١٩,٥٣٢
-	±٨٧٣	-	±٨٨٩
-	-	-	±١,٤٤٠

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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١٧,٧٧٢	-	-	١٧,٧٧٢
٨٩٠,٠٥٠	٥٦,٩٩٩	-	٨٣٣,٠٥١
٩٠٧,٨٢٢	٥٦,٩٩٩	-	٨٥٠,٨٢٣
٤٢٢,٤٦٩	٤٢٢,٤٦٩	-	-
٨٣٨,٥٩٣	-	-	٨٣٨,٥٩٣
١,٢٦١,٠٦٢	٤٢٢,٤٦٩	-	٨٣٨,٥٩٣
١٦٠,٥٣٢	١٦٠,٥٣٢	-	-
٨,٩٣٩	٨,٩٣٩	-	-
١٦٩,٤٧١	١٦٩,٤٧١	-	-
٢,٣٣٨,٣٥٥	٦٤٨,٩٣٩	-	١,٦٨٩,٤١٦

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

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

(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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٦٦٧,٢٨٩ (١٣٤,٥٥٠)	٥٧٢,٥٩٧ (٣٠,٣٣٠)	الرصيد في بداية الفترة
٨٨,٢٥٦ (٤٨,٣٩٨)	٧٣,٥٥٦ ٣٣,١١٦	استبعادات بالقيمة الدفترية مشتریات
٥٧٢,٥٩٧	٦٤٨,٩٣٩	تغيرات 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 ٨,٤١٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٨٤٥ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة باحتساب رسوم إدارة بمبلغ ٩,٦٢٧ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٣,٥٨٤ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

٢٤. استحواذ على شركات تابعة

خلال الفترة، ترغب المجموعة ببيع الشركة التابعة المذكورة أدناه خلال ١٢ شهراً القادمة.

طبيعة الأنشطة	بلد التأسيس	نسبة الملكية المشتركة	
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 مليون دولار أمريكي على مدى فترة ٣ سنوات، بما في ذلك معدل ربح بمعدل ٦,٥٪ سنوياً.