



CMP/NOV/2021/0014

إفصاح
Announcement

Date	11/11/2021	التاريخ
Company Name	مجموعة جي إف إنش المالية ش.م.ب. GFH Financial Group B.S.C.	إسم الشركة
Trading Code	GFH	رمز التداول
Subject	نتائج إجتماع مجلس الإدارة Board of Directors Meeting Results	الموضوع
Day & Date of the Meeting	الخميس 11 سبتمبر 2021 Thursday 11 th September 2021	تاريخ ويوم الإجتماع
Start Time of the Meeting	2:30 pm	توقيت بدء الإجتماع
End Time of the Meeting	3:45 pm	توقيت نهاية الإجتماع
Number of Board Members Present	8	عدد أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين
Quorum Achieved	89%	نصاب الحضور
Results	مجلس الإدارة ناقش و اعتمد الأمور التالية: 1- النتائج المالية للربع الثالث من العام 2021 للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021. 2- أمور داخلية أخرى مرفق لكم البيانات المالية للربع الثالث من العام 2021. The Board of Directors discussed and resolved the following matters: 1- The Financial results for the third quarter of 2021 for the period ended 30th September 2021; and 2- Other internal matters. Attached are the financial results for the third quarter of 2021.	النتائج

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

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية 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 والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٣٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٦ - ٣٨	معلومات إضافية (غير مراجعة)

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

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

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

إن مجلس إدارة البنك مسئول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة، وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

كي بي ام جي

١١ نوفمبر ٢٠٢١

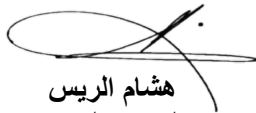
بيان المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاح	
				الموجودات
٣٣٧,٣٦١	٥٣٦,٥٠٢	٤٧٩,٤٤٤		نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧٦٧,٩٧٥	١,٨٧٨,٥٤٦	٢,٧٢٦,٨٨٢	٩	محفظة الخزينة
١,٢٣٤,٩٥١	١,٢٦٧,٢٦٦	١,٢٧٥,٦٨٠	١٠	موجودات التمويلات
١,٨٤٠,٥٨٦	١,٨١٢,٣١٥	١,٨٥١,٤٠٧	١١	عقارات استثمارية
٢٨٧,٨٩٨	٢١٦,١٠٨	١٧٢,١٤٨	١٢	استثمارات الملكية الخاصة
١٠٣,٧٧٤	١٢٦,٣١٩	١٣٥,٨١٣	١٣	استثمارات مشتركة
٤٨٢,٤٣٥	٦٠٥,٦٥٨	٦٥٥,٤٥٥		ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
١٠٧,١٤٦	١٤٤,١٤٩	١٣٨,١٣٤		ممتلكات ومعدات
٦,١٦٢,١٢٦	٦,٥٨٦,٨٦٣	٧,٤٣٤,٩٦٣		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٩٤,٣٢٠	١٣٠,٩٣٥	١٣٢,٦١٠		أموال العملاء
٢,٢٧٨,٨٠٠	٢,٤١٨,٠٠٠	٢,٩٤٧,٣٩٢		إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
١٢٤,٠٠١	١٤٠,٧٥٦	١٣٠,٩٧٧		حسابات جارية للعملاء
٩٣٣,٢٧٥	١,٠٨٩,٠٧٧	١,٣١١,٨٧٧	١٤	تمويلات لأجل
٤٠٠,٣٨٢	٤٦٥,٠٣٨	٤٨٥,٥٥٤		ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٣,٨٣٠,٧٧٨	٤,٢٤٣,٨٠٦	٥,٠٠٨,٤١٠		مجموع المطلوبات
١,١٢٢,٢٣٤	١,١٥٦,٩٩٣	١,٢١٨,٩٠٩		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
				حقوق الملكية
٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	١,٠٠٠,٦٣٨	٨	رأس المال
(٦٦,١٤٢)	(٦٣,٩٧٩)	(٣٥,٧٧٩)		أسهم خزينة
١٥,٠٣٩	١٩,٥٤٨	٢٤,٠٥٨	٨	احتياطي قانوني
(٢١,٧٨٥)	٥,٥٩٣	(١٣,٧١٧)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٣٥,٧٣٣)	(٤٦,٩٤٧)	(٥٣,٧٦٢)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٧,٤٥٥	٢٢,٣٨٥	٤٤,٤٢٢	٨	أرباح مستبقة
١,٣٢١	١,٠٩٣	١,٠٩٣		احتياطي أسهم منحة
٨٧٥,٧٩٣	٩١٣,٣٣١	٩٦٦,٩٥٣		مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٣٣٣,٣٢١	٢٧٢,٧٣٣	٢٤٠,٦٩١		حصص غير مسيطرة
١,٢٠٩,١١٤	١,١٨٦,٠٦٤	١,٢٠٧,٦٤٤		مجموع حقوق الملكية
٦,١٦٢,١٢٦	٦,٥٨٦,٨٦٣	٧,٤٣٤,٩٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
١,٠٣٨	٧٥٥	٣,٧٦٥	٢,٣٥٤
٢٣,٧٧٨	٢٢,٦٤٨	٦٢,٠١٥	٥٥,٧٨٦
٢٤,٨١٦	٢٣,٤٠٣	٦٥,٧٨٠	٥٨,١٤٠
١٩,٦٤١	١٩,٠٥٨	٦٠,٩٠٨	٥٨,٨٤٢
٩,١٩٦	١٢,٩٦٨	٢٦,٥٦٨	٤٦,٢٩٢
١,٦٧٢	١,٧٦٥	٤,٨٧٨	٤,٠٢١
(٨,٦٧٠)	(٧,٨٥٦)	(٢٤,٦٤٨)	(٢٣,٩٥٠)
(٩,٣٨٥)	(٩,١٥٩)	(٢٢,٨٧٩)	(٢٦,٧١٦)
١٢,٤٥٤	١٦,٧٧٦	٤٤,٨٢٧	٥٨,٤٨٩
١,٠٧٤	٤٢٤	٢٠,٣٧٤	١٤,٣٤٤
٢,٣٠٦	٥,٤٣٣	٦,٤١٥	١٠,٤٤٥
٣,٣٨٠	٥,٨٥٧	٢٦,٧٨٩	٢٤,٧٨٩
١,٤٥١	٤,٩٢٢	١٠,٧٠٧	١٢,٢٦٨
١,٩٦٢	٢,٠٠١	٣,١١٩	٤,١٣٥
٣,٤١٣	٦,٩٢٣	١٣,٨٢٦	١٦,٤٠٣
٦,٢٤٠	٢,٨٠٦	١٩,٤١٠	٩,٢١١
١٦,٧٥٣	٢٧,٩٠٤	٢٧,٨٩٠	٨٠,٣٩٦
٥٢٠	٥,٩٢٨	١٥,٥٧٩	٢٣,١٧٩
٢٣,٥١٣	٣٦,٦٣٨	٦٢,٨٧٩	١١٢,٧٨٦
٦٧,٥٧٦	٨٩,٥٩٧	٢١٤,١٠١	٢٧٠,٦٠٧
٢٢,٨٣٥	٢٦,٨٧٧	٨٠,٤٨٣	٨٦,٦٣٨
٣٤,٢٤٦	٣٤,٨٥٦	١٠١,١٩٠	٩٨,٢٥٢
٥٧٣	٣,٧٣٣	٢,١٢٠	١٧,٤٤١
٥٧,٦٥٤	٦٥,٤٦٦	١٨٣,٧٩٣	٢٠٢,٣٣١
٩,٩٢٢	٢٤,١٣١	٣٠,٣٠٨	٦٨,٢٧٦
٨,١١٣	٢٣,٢٩٦	٢٣,١٦٧	٦٠,٣٤٠
١,٨٠٩	٨٣٥	٧,١٤١	٧,٩٣٦
٩,٩٢٢	٢٤,١٣١	٣٠,٣٠٨	٦٨,٢٧٦
٠,٢٤	٠,٦٩	٠,٦٩	١,٧٨

إيضاح

إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية

إدارة الأصول

إيرادات متعلقة بالصفقات

إيراد الخدمات المصرفية التجارية

إيراد التمويل

إيراد الخزينة والاستثمار

الرسوم وإيرادات أخرى

مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار

مطروحاً: مصروفات التمويل

إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات

المشتركة

إيراد الاستثمار المباشر، صافي

أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة

إيراد العقارات

التطوير والبيع

الإيجار والدخل التشغيلي

إيراد الخزينة وإيرادات أخرى

إيراد التمويل

أرباح أسهم وصافي الربح / (الخسارة) على

استثمارات الخزينة

إيرادات أخرى، صافي

مجموع الإيرادات

مصروفات تشغيلية

مصروفات التمويل

مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

مجموع المصروفات

ربح الفترة

المنسوب إلى :

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

العائد على السهم

العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

جاسم الصديقي

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,١٨٦,٠٦٤	٢٧٢,٧٣٣	٩١٣,٣٣١	١,٠٩٣	٢٢,٣٨٥	(٤٦,٩٤٧)	٥,٥٩٣	١٩,٥٤٨	(٦٣,٩٧٩)	٩٧٥,٦٣٨
(٢,٠٩٦)	-	(٢,٠٩٦)	-	(٢,٠٩٦)	-	-	-	-	-
١,١٨٣,٩٦٨	٢٧٢,٧٣٣	٩١١,٢٣٥	١,٠٩٣	٢٠,٢٨٩	(٤٦,٩٤٧)	٥,٥٩٣	١٩,٥٤٨	(٦٣,٩٧٩)	٩٧٥,٦٣٨
٦٨,٢٧٦	٧,٩٣٦	٦٠,٣٤٠	-	٦٠,٣٤٠	-	-	-	-	-
٣,١٣٢	٤٣٩	٢,٦٩٣	-	-	-	٢,٦٩٣	-	-	-
(٢٢,٠٠٣)	-	(٢٢,٠٠٣)	-	-	-	(٢٢,٠٠٣)	-	-	-
٤٩,٤٠٥	٨,٣٧٥	٤١,٠٣٠	-	٦٠,٣٤٠	-	(١٩,٣١٠)	-	-	-
-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠
(١٧,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(١,٧١٤)	(١٤٢)	(١,٥٧٢)	-	(١,٥٧٢)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٤,٥١٠)	-	-	٤,٥١٠	-	-
(٢٦,٧٧٧)	-	(٢٦,٧٧٧)	-	-	-	-	-	(٢٦,٧٧٧)	-
٥٩,٠٦٩	-	٥٩,٠٦٩	-	٤,٠٩٢	-	-	-	٥٤,٩٧٧	-
(٨,٨٣٧)	(٢,٠٢٢)	(٦,٨١٥)	-	-	(٦,٨١٥)	-	-	-	-
(٣٠,٤٧٠)	(٣٨,٢٥٣)	٧,٧٨٣	-	٧,٧٨٣	-	-	-	-	-
١,٢٠٧,٦٤٤	٢٤٠,٦٩١	٩٦٦,٩٥٣	١,٠٩٣	٤٤,٤٢٢	(٥٣,٧٦٢)	(١٣,٧١٧)	٢٤,٠٥٨	(٣٥,٧٧٩)	١,٠٠٠,٦٣٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (المعدل)

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

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

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

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال
١,٢٩٢,٨٧١	٢٨٨,٣٢٨	١,٠٠٤,٥٤٣	١,١٩٨	(٢,٤٩٨)	(٢٩,٤٢٥)	٧,٧٣٧	١٢٥,٣١٢	(٧٣,٤١٩)	٩٧٥,٦٣٨
٣٠,٣٠٨ (١٦,٣٩٠) (١٣,١٩٦)	٧,١٤١ (٦٤) -	٢٣,١٦٧ (١٦,٣٢٦) (١٣,١٩٦)	- - -	٢٣,١٦٧ - -	- - -	- (١٦,٣٢٦) (١٣,١٩٦)	- - -	- - -	- - -
٧٢٢	٧,٠٧٧	(٦,٣٥٥)	-	٢٣,١٦٧	-	(٢٩,٥٢٢)	-	-	-
(٧٤,٢٠٤) (٢٥,٠٧٢) ٤,٩٥٢ (٣٠,٠٠٠) (١,٦٤٦) (٨٤,٨٤٩) ٨٦,٦٥٢ (١٦,٤٠٣) (٧,٦٥٦) ٦٣,٧٤٧ -	(١٤,٣١١) (١١,١٨٠) ١,٢٦٦ - (٢٥٨) - - - (١,٣٤٨) ٦٣,٧٤٧ -	(٥٩,٨٩٣) (١٣,٨٩٢) ٣,٦٨٦ (٣٠,٠٠٠) (١,٣٨٨) (٨٤,٨٤٩) ٨٦,٦٥٢ (١٦,٤٠٣) (٦,٣٠٨) - -	- - - - - - - ١٢٣ - - -	(٥٩,٨٩٣) (١٣,٨٩٢) ٣,٦٨٦ (٣٠,٠٠٠) (١,٣٨٨) - (٢٢,٠٠٠) - - - ١١٠,٢٧٣	- - - - - - - - (٦,٣٠٨) - -	- - - - - - - - - -	- - - - - - - - - -	- - - - - (٨٤,٨٤٩) ١٠٨,٦٥٢ (١٦,٥٢٦) - - -	- - - - - - - - - -
١,٢٠٩,١١٤	٣٣٣,٣٢١	٨٧٥,٧٩٣	١,٣٢١	٧,٤٥٥	(٣٥,٧٣٣)	(٢١,٧٨٥)	١٥,٠٣٩	(٦٦,١٤٢)	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

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

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

مساهمة راسمالية إضافية في شركة تابعة (إيضاح ١)

خسارة التعديل على موجودات التمويلات

منحة حكومية

أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٩

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية

شراء أسهم خزينة

بيع أسهم خزينة

أسهم خزينة مشتراة لبرنامج حوافز الموظفين

فروقات تحويل العملات الأجنبية

حصة غير مسيطرة ناشئة من استملاك شركة تابعة

تسوية خسائر متراكمة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٣٠,٣٠٨	٦٨,٢٧٦	أنشطة العمليات
(٢٥,٣٢٢)	(٤٥,٩٥٩)	ربح الفترة
(٢٦,٧٨٩)	(٢٤,٧٨٩)	تعديلات لـ:
(٤٤,٥٥٠)	(١٢٩,١٨٩)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(١,٢٧٥)	(١,٥٠٥)	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
١٢٤,٠٣١	١٢٤,٩٦٧	إيراد من أرباح الأسهم وربح / (خسارة) من استثمارات الخزينة
٢,١٢٠	١٧,٤٤١	(أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية
٣,٥١٥	٣,٥٣٣	مصرفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٦٢,٠٣٨	١٢,٧٧٥	تغييرات في:
٣٤٤,٣٩٢	(٩٦,٣٣٩)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر)
٣٧,٨٢٦	(٨,٤١٤)	موجودات التمويل
(١٣,٥٩٣)	(٥٣,٦٨٤)	موجودات أخرى
٤٠,٨٢٧	(١٣,٣٤٢)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
٢٣,٤٦٢	١,٦٧٥	أموال العملاء
(١٦٨,٤٤٩)	٥٢٩,٣٩٢	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
(٢٣,٤٨٦)	(٩,٧٧٩)	حسابات جارية للعملاء
(٩٦,٣١١)	٦١,٩١٦	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
(٣٣,٦١٠)	٢٠,٥١٦	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
١٧٣,٠٩٦	٤٤٤,٧١٦	صافي النقد من أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(٣٢٩)	(١,٠٥٤)	مدفوعات لشراء معدات
(٣٩,٠٧٤)	٣٢,٠٢٠	مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
(٥٦٠,٠١٣)	(٧٣٠,٧٧٣)	شراء محفظة الخزينة، صافي
٣٢,٨٥٦	-	نقد مستلم من استحواذ على شركة تابعة
٩٤٤	١,٠٦١	مقبوضات من بيع عقار استثماري
٨,٣٧٧	١٤,١٥٤	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(١٤,٩١٧)	(٦,٦٨٨)	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
(٥٧٢,١٥٦)	(٦٩١,٢٨٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٦٥٣,٨٥٧	٢٢٢,٨٠٠	مطلوبات التمويل، صافي
(١٣٦,٩١٣)	(١١٦,٦١٨)	مصرفات تمويل مدفوعة
(٣٤,٩٢٧)	(١٧,٤٨٥)	أرباح أسهم مدفوعة
(١٤,٧٦٤)	٢٨,٢٠٠	شراء أسهم خزينة، صافي
٤٦٧,٢٥٣	١١٦,٨٩٧	صافي النقد من أنشطة التمويل
٦٨,١٩٣	(١٢٩,٦٦٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٦٧,٥٣٣	٦٥٥,٤٥٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٣٥,٧٢٦	٥٢٥,٧٨٨	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
		ينمثل النقد وما في حكمه في:
٢٩٤,٠٩٩	٤٢١,٦٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
١٤١,٦٢٧	١٠٤,١٥٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)
٤٣٥,٧٢٦	٥٢٥,٧٨٨	

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		
المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجموع الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٥	٧,٩١	١٢	-	-	-	-	-	(٢)	٩٥	٧,٩١	١٢
١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤
٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	-	-	-	١١٩	٥	-	٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤
٢,٧١٢	١,٠٣	٢,٦٣٣	-	-	-	-	(٤٥)	(٤٥)	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
٢٨,٥٣٠			-	-	-	١١٩	٥	(٤٧)	٢٨,٤٥١		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

الشركة:

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

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠		
المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجموع الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٥	٧,٩١	١٢	-	-	-	-	-	(٨)	١٠٣	٧,٩١	١٣
١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤
٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
٢٨,٤٥١			-	-	-	-	-	(٨)	٢٨,٤٥٩		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

الشركة:

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

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

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
١,٦٤٦	١,٧١٤	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١٠٣	٣٠	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية
١,٧٤٩	١,٧٤٤	مجموع المصادر
		استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٢٢٢)	(١,٩١١)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(٢٢٢)	(١,٩١١)	مجموع الاستخدامات
١,٥٢٧	(١٦٧)	فائض المصادر على الاستخدامات
٥,٤٠٧	٥,٣٤٦	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٦,٩٣٤	٥,١٧٩	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ سبتمبر
١,٤٩٣	١,٠١٣	تتمثل في:
٥,٤٤١	٤,١٦٦	الزكاة المستحقة
٦,٩٣٤	٥,١٧٩	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب (جي إف إتش أو "البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة").
تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	نشاط العمل الرئيسي
جي إف إتش كابيتال المحدودة	الامارات العربية المتحدة	٪١٠٠	إدارة الاستثمارات
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB) *	مملكة البحرين	٪٦٩,٠١	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)		٪١٠٠	تطوير العقارات
شركة الصقر للأسمت ش.م.ب (مقفلة)		٪٥١,٧٢	صناعة الإسمت
جي بي كورب ش.م.ب مقفلة (GBCORP)		٪٦٢,٩١	شركة استثمار إسلامية
شركة المساحات الجنوبية للتطوير العقاري		٪١٠٠	تطوير العقارات
مدرسة أثينا الخاصة للتعليم الخاص ذ.م.م		٪١٠٠	مؤسسة تعليمية
شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)		٪٩٠,٢٧	تطوير العقارات
شركة مرفأ تونس للاستثمار	جزر الكايمن	٪٨٢,٩٧	تطوير العقارات
شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (معاً "مشاريع الهند")		٪٨٠,٢٧	تطوير العقارات
شركة الخليج القابضة ش.م.ك		٪٥١,١٨	الاستثمار في العقارات
روبك إيه إم إل إل بي	دولة الكويت	٪٦٠	إدارة الأصول العقارية
	المملكة المتحدة		

* خلال الفترة، قدمت المجموعة عرضاً مشروطاً للاستحواذ على ٪١٠٠ من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب، تمثل ما يصل إلى ١٨٧,٥٨٩,٠٣٤ سهماً عادياً للمصرف الخليجي التجاري (تمثل حقوق تصويت)، لا تملكها المجموعة حالياً وتمثل ما يصل إلى ٪٢١,٠٣ من رأس مال المصرف الخليجي التجاري الصادر والمدفوع بالكامل، عن طريق مبادلة ٠,٩١٤ سهماً من أسهم جي إف إتش لكل سهم من أسهم المصرف الخليجي التجاري، وفقاً لتقدير كل مساهم في المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب.

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

٢. أساس الإعداد

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الإعداد (يتبع)

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

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

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

خسارة التعديل

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة

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

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

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

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

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

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

القياس

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

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

(أ) أصل حق الانتفاع:

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

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

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

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

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

(٢) صافي التزام الإجارة

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

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

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

يتم خصم مبالغ الإجارة المدفوعة مقدماً من إجمالي التزام الإجارة.

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

تعديلات عقد الإجارة

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

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

يعتبر التغيير في عقد الإجارة كمكون إجارة جديد ليتم احتسابه كإجارة جديدة منفصلة للمستأجر، إذا كان التغيير ينقل الحق لاستخدام الأصل المعني القابل للتحديد، ويتم زيادة دفعات الإجارة بما يقابل أصل حق الانتفاع الإضافي، معاً بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي الشروط المبينة أعلاه، يعتبر البنك أن الإجارة كإجارة معدلة كما في تاريخ السريان، ويحتسب معاملة إجارة جديدة. يقوم البنك بإعادة حساب التزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة، وأصل حق الانتفاع، وإلغاء احتساب معاملة وأرصدة الإجارة الحالية.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

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

احتساب الإعفاءات والمعالجة المحاسبية المبسطة للمستأجر

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

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

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

الأثر كمستأجر على محاسبة عقود الإجارة المنتهية بالتمليك

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) تطبيق المعايير الجديدة خلال الفترة (يتبع)

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

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

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

الرصيد الختامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

الأثر عند التطبيق

أصول حق الانتفاع

التزام الإيجار

الأثر الافتتاحي لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٢)

الرصيد بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢١

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية

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

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

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

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

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

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. الأحكام والتقديرات

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

٥. إدارة المخاطر المالية

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

النسب التنظيمية

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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	١,٠٤٦,٩٧٤	-	-	٥٨,٧٩٢	١,١٠٥,٧٦٦
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	-	-	-	-
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٤٠٩,٦٠٧	٢٧٨,١٧٧	٤٩,٧٦٩	١,٥٦٨,٧٧٥
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٢,٥٠١,٢٦٧	٦٨٧,٦٧٦	٨٠٧,٤٤٧	١,٧٨١,٠٣٩
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	١٥٨,٦٨٣	٢٢٨	١٣٧,٥٢٠	١٣٧,٥٢٠
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٤,٥٩٣,١٠٠
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	١,٣٩٢,١١١	-	-	-	٧٤,٦٤٥
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:	-	٦٨٤,٠٩٣	-	٨٨٨,٣٨٤	٨٥٧,٧٤٠
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية:	-	١٩,٠٠٠	-	٧٩,٧٠٩	٧٧,٢٥٣
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢٤٩,٥٤٥	٧٤,٢٣٣	١٣,٩٥٨	١٧٠,٩٦١
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٤٥٧,٠٥٥	٤٠٦,٦٥١	٣٠٥,٩٣٨	٧٣٧,٧٩١
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	٢,٥٥٦,٥١٨	-	-	-	٢,٥٥٦,٥١٨
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٢٨,٥٠٨
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	١,٤٠٩,٦٩٣	٤٨٠,٨٨٤	١,٢٨٧,٩٨٩	٤,٥٠٣,٤١٦
٣٢	(%) نسبة صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	٪١.٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. نسبة تغطية السيولة

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

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

متوسط الرصيد		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٥٧,٢٧٦	٢٤٤,٠٤٩	مخزون موجودات السيولة عالية الجودة غير المقيدة
١٢٢,٥٨٣	١٠٣,١٨٨	صافي التدفقات النقدية
%٢١٤	%٢٤٠	نسبة تغطية السيولة %
%٨٠	%٨٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٠٤٦,٩٧٤	١,٠٢٥,٨٣٥	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
-	-	مطروحاً: التسويات التنظيمية
١,٠٤٦,٩٧٤	١,٠٢٥,٨٣٥	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٥٨,٧٩٢	٧٦,٠٦٢	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,١٠٥,٧٦٦	١,١٠١,٨٩٧	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
٧,٨١٢,٥٣٩	٧,٦٤٧,٠٦٤	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٣٨,٣٢٥	٧٢,٠٣٨	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٥٥٢,٨٢١	٥٥٢,٨٢١	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨,٤٠٣,٦٨٥	٨,٢٧١,٩٢٣	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٢	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣	٣	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٨,٤٠٣,٦٨١	٨,٢٧١,٩١٨	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٣,١٦	%١٣,٤٩	نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٤٦	%١٢,٥٧	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

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

٧. أرقام المقارنة

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

٨. التخصيصات

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

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

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

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

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

أسهم الخزينة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، يحتفظ البنك بما مجموعه ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٤,٣٠٠,٠٠٠) سهماً كجزء من أسهم الخزينة، والتي كان يتم الاحتفاظ بها سابقاً بموجب اتفاقية لصناعة السوق مع وسيط أوراق مالية معتمد. خلال اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٦ إبريل ٢٠٢١، وافق المساهمون على إلغاء ما مجموعه ١٤١,٣٣٥,٠٠٠ سهم خزينة نتيجة لإلغاء اتفاقية صناعة السوق، والتي كانت خاضعة لموافقة مصرف البحرين المركزي. ومع ذلك، لم يوافق مصرف البحرين المركزي على إلغاء أسهم الخزينة، وبدلاً من ذلك، أصدر تعليماته لصانع السوق لتصفية الأسهم، نتيجة لإلغاء اتفاقية صناعة السوق، دون إعاقة عمليات السوق الاعتيادية أو تضليل المشاركين الآخرين في السوق. يقوم صانع السوق حالياً بتصفية محفظة أسهم الخزينة بطريقة تدريجية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٩. محفظة الخزينة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٢٥٤,٥٢٨	١٦٩,٩٩٨	٢٠٧,٢٢٣	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٩٦,١٢٠	٣٦٨,٤٣١	٤٤٣,٩٥٦	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة
٥٤١,٥٧٢	٦٤٨,٩٩١	١,٣٣٠,٠٧٤	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - صكوك مسعرة
٦٧٥,٨٧٤	٦٩٣,٧٣٧	٧٥١,٧٧١	بالتكلفة المطفأة
-	٣,٤٩٣	٣,٤٩٣	- صكوك مسعرة *
(١١٩)	(٦,١٠٤)	(٩,٦٣٥)	- صكوك غير مسعرة
١,٧٦٧,٩٧٥	١,٨٧٨,٥٤٦	٢,٧٢٦,٨٨٢	مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة

جزء من إجمالي استثمارات المجموعة في أدوات الدين، والبالغة ١٤,١١٣ ألف دولار أمريكي مصنفة ضمن المرحلة ٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) والباقي ضمن المرحلة ١.

* تشمل صكوك مسعرة بقيمة ٢٩٠,٦٤٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠٢,٣٦٠ ألف دولار أمريكي) مرهونة مقابل قروض لأجل بمبلغ ٢١٥,٠٧٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٠,٢٠٤ ألف دولار أمريكي).

١٠. موجودات التمويلات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٩٠١,٤٨٨	٩٧١,١٦٤	٩٦٨,٤١٢	مراحة*
٢٧٦	٢٧٦	-	مشاركة
١٣,٢٨١	٢٣٩	٢٣٩	وكالة
٢,٨٠٤	٢,٦٩٠	٢,٥٩٩	مضاربة
٢,٤٢٧	٣,٥٦٥	-	إستصناع
٣٩٨,٣٢٩	٣٤٥,٣٤٢	٣٧٢,٧٦٩	موجودات محتفظ بها للإيجار
١,٣١٨,٦٠٥	١,٣٢٣,٢٧٦	١,٣٤٤,٠١٩	
(٨٣,٦٥٤)	(٥٦,٠١٠)	(٦٨,٣٣٩)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٢٣٤,٩٥١	١,٢٦٧,٢٦٦	١,٢٧٥,٦٨٠	

* ذمم عقود المراحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٤٤,٥٧٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠,٠٣٢ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. موجودات التمويلات (بتبع)

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

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصصات انخفاض القيمة
٥٦,٠١٠	٢٨,٩١٤	٦,٢٥٥	٢٠,٨٤١	في ١ يناير ٢٠٢١
-	(١,٦٢٩)	٣٩٨	١,٢٣١	صافي الحركة بين المستويات
١٢,٩٨٢	١٤,٤٦٣	١,٣٠٥	(٢,٧٨٦)	صافي مخصص الفترة
(١١)	(١١)	-	-	مشطوبات
(٦٤٢)	(٦٤٢)	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٨,٣٣٩	٤١,٠٩٥	٧,٩٥٨	١٩,٢٨٦	خارج الميزانية العمومية
				في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويلات
١,٣٢٣,٢٧٦	١٤٧,٨١٥	١٥٠,٤٧٥	١,٠٢٤,٩٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٥٦,٠١٠	٢٨,٩١٤	٦,٢٥٥	٢٠,٨٤١	موجودات التمويلات (إجمالي)
				الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٦٧,٢٦٦	١١٨,٩٠١	١٤٤,٢٢٠	١,٠٠٤,١٤٥	موجودات التمويلات (صافي)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١١. عقارات استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٤٦٩,٢٨٦ ٦٤,٤٢٤	٤٨١,٣١٥ ٦٣,٧٥٧	٤٨١,٣٧٠ ٦٤,٠٩٨
٥٣٣,٧١٠	٥٤٥,٠٧٢	٥٤٥,٤٦٨
٧٩٦,٨٥٧ ٥١٠,٠١٩	٧٦١,٠٣٢ ٥٠٦,٢١١	٧٨٨,٢١٧ ٥١٧,٧٢٢
١,٣٠٦,٨٧٦	١,٢٦٧,٢٤٣	١,٣٠٥,٩٣٩
١,٨٤٠,٥٨٦	١,٨١٢,٣١٥	١,٨٥١,٤٠٧

استثمار عقاري

- ارض
- مبنى

عقارات تطويرية

- ارض
- مبنى

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٩,٤٠٤ ١٥٢,٩٠٤	١٩,٠٦٠ ١٠٨,٩٩٨	١٣ ٨٤,٤٠٩
١٧٢,٣٠٨	١٢٨,٠٥٨	٨٤,٤٢٢
٧٥,٥٩٠	٧٨,٠٥٠	٧٧,٧٢٦
٢٨٧,٨٩٨	٢١٦,١٠٨	١٧٢,١٤٨

استثمارات أدوات حقوق الملكية

بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- صندوق غير مدرج

بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- أوراق مالية مدرجة
- أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. استثمارات مشتركة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١٠٣,٧٧٤	١٢٦,٣١٩	١٢٨,٢٢٩
-	-	٧,٥٨٤
١٠٣,٧٧٤	١٢٦,٣١٩	١٣٥,٨١٣

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة

١٤. تمويلات لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٥٩٦,٩٣٨	٧٤٨,٢٦٥	٨٩٦,١٥٠
٢٨٤,٤٨١	٢٨٩,٨١٨	٢٧٦,٢٧١
٢٢,٨٦٣	٢٢,٣٠٣	١٠٩,٩٦٤
٢٨,٩٩٣	٢٨,٦٩١	٢٩,٤٩٢
٩٣٣,٢٧٥	١,٠٨٩,٠٧٧	١,٣١١,٨٧٧

تمويلات المرابحة
صكوك
تمويل إجارة
قروض أخرى

١٥. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٢٧	(٢)
(٥٠٣)	٣,٥٣١
٧٠٣	١٣,٠٧٨
١,٧١٩	(٢٤٨)
١٧٤	٣٩٣
٢,١٢٠	١٦,٧٥٢
-	٦٨٩
٢,١٢٠	١٧,٤٤١

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

أرصدة البنوك
محفظات الخزينة
موجودات التمويلات، صافي (إيضاح ١٠)
ذمم مدينة أخرى
التزامات وضمائم مالية

انخفاض القيمة على استثمار في أسهم حقوق ملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. العائد على السهم

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

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٨,١١٣	٢٣,٢٩٦	٢٣,١٦٧	٦٠,٣٤٠
٣,٣٧٤,٤٨١	٣,٣٨٧,٦٦٣	٣,٣٦٨,٧٩١	٣,٣٩٣,١٥٤
٠,٢٤	٠,٦٩	٠,٦٩	١,٧٨

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

العائد الأساسي والمخفض
لكل سهم (سنت أمريكي)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى)	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
٣٧,١٤٨	-	٣٧,١٤٨	-	-	محفظة الخزينة
٥٦,٩٧٨	١٦,٧٥٤	٣٢,٤٠٧	٧,٨١٧	-	موجودات التمويلات
١٨٥,٤٣٧	٤٨,٠١١	٢٣,١٠٤	-	١١٤,٣٢٢	استثمارات ملكية خاصة
٧٤,٧٧٨	٧٤,٧٧٨	-	-	-	استثمارات مشتركة
١٨٠,٧٨٥	١٦٦,٤٠٦	٤,٠٠٠	٦٢٣	٩,٧٥٦	ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
٤,٤٣٠	-	-	٤,٤٣٠	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
١٢,٤٣٥	٦٤	١٠,٥١٧	٣٦٦	١,٤٨٨	الحسابات الجارية للعملاء
١٤٠,٢٢٨	١٣٨,٦٤٣	١,٥٢٨	٥٧	-	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
٥٦,٤٩١	٧٧٢	٥٤,٢٧٦	٣٥٥	١,٠٨٨	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٥٣,٠٤٠	٥٣,٠٤٠	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢,٦٤٢	-	٢,٣٣٢	٣١٠	-	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(١,٢١٧)	٦٩٨	-	-	(١,٩١٥)	- إيراد من التمويلات
٥,١٥١	١٣	٥,١١١	٣	٢٤	- إيراد الخزينة والاستثمار
٥٠	-	-	٥٠	-	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٢٣,٨٤٧	١٥,٨٩١	٨,٠١٧	-	(٦١)	- مطروحاً: مصرفات التمويل
١٢٠	-	-	١٢٠	-	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
١٣٨	٩٥٧	(٨١٩)	-	-	إيراد من العقارات
					إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
٧,٠٦٢	١١٧	٧٤٣	٦,٢٠٢	-	المصرفات
					مصرفات تشغيلية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
					الموجودات
٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	-	-	محفظة الخزينة
٥٧,٠٢٨	٢٩,٨٤٨	١٧,٦٩٥	٩,٤٨٥	-	موجودات التمويلات
١٧٩,٤٧٨	٤٩,١٧٠	١٦,٠٥٨	-	١١٤,٢٥٠	استثمارات ملكية خاصة
٧٠,٧١٥	٧٠,٧١٥	-	-	-	استثمارات مشتركة
١٣٧,٢٣٨	١٣٢,٦١٦	-	-	٤,٦٢٢	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
٢١,٧٩٠	٣,٢١٢	١٧,٩٩٥	٢٢٥	٣٥٨	حسابات العملاء
١١٨,١٥٢	-	١١٢,٥٦٨	٥,٥٨٤	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية
٧٧,٤٧٤	٧٤,٢٤٢	٢,٧٣٢	٥٠٠	-	وأفراد
					ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
١٠٢,١٧٨	٨٦٥	٩٩,٥٧٩	٦٣٩	١,٠٩٥	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٤٩,٨٩٩	٤٩,٨٩٩	-	-	-	الإيرادات
(٢,٠٦٩)	(١١)	(٢,٢٢٠)	٢١٢	(٥٠)	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٥,٤٦٥	٦,٤١٥	-	-	(٩٥٠)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٤,٨٣٧	٤,٨٣٧	-	-	-	إيراد من استثمارات ملكية خاصة
					ومشتركة
					إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
٧,١٠٥	٥٦	٣٨٥	٦,٦٦٤	-	مصروفات تشغيلية
١٢٢	-	-	١٢٢	-	مصروفات التمويل
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-	-	-	معاملات خلال الفترة
					بيع استثمار ملكية خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات

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

التطوير العقاري	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المؤسسية والخزينة	المجموع
١,٧٤٩,٦١١	١,٠٦٧,١٥١	٢,٧٨٠,٤٩٢	١,٨٣٧,٧٠٩	٧,٤٣٤,٩٦٣
١٧٨,٦٣٦	٧١٦,٥٦٧	١,١٤٨,٣٠٨	٢,٩٦٤,٨٩٩	٥,٠٠٨,٤١٠
٥,٧٦٤	١٨,٢٧٤	٥٣,٦٨٨	-	٧٧,٧٢٦
-	-	١,٠٧٨,٠٦٢	١٤٠,٨٤٧	١,٢١٨,٩٠٩
٢١,٨٨٨	-	١٤٦,٢٧٩	-	١٦٨,١٦٧
١٦,٤٠٣	٥٨,١٤٠	٥٨,٤٨٩	١٣٧,٥٧٥	٢٧٠,٦٠٧
(١١,٥٨٢)	(٤٠,٥٦٨)	(٣٥,١٢٦)	(١١٥,٠٥٥)	(٢٠٢,٣٣١)
٤,٨٢٢	١٧,٥٧٢	٢٣,٣٦٣	٢٢,٥١٩	٦٨,٢٧٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات الملكية الخاصة

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. معلومات القطاعات (يتبع)

التطوير العقاري	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات المؤسسية والخزينة	المجموع
١,٧٤٦,٧٥١	٩٢٩,٣٩٢	٢,٦٩٣,٨٨٤	١,٢١٦,٨٣٦	٦,٥٨٦,٨٦٣
٢٥٦,٨٧٩	٦١٥,٠٢٢	١,١٥٩,٧٩٥	٢,٢١٢,١١٠	٤,٢٤٣,٨٠٦
٥,٧٠٢	١٨,٣٣٥	٥٤,٠١٣	-	٧٨,٠٥٠
-	-	٨٥٨,٠٥٧	٢٩٨,٩٣٦	١,١٥٦,٩٩٣
٣٥,٤٤٩	-	١١٠,٢٦٣	-	١٤٥,٧١٢
١٣,٨٢٦	٩٢,٥٦٩	٤٢,٠٤٩	٦٥,٦٥٧	٢١٤,١٠١
(١٦,٧٥٦)	(٦١,٤٨٨)	(٢١,٥٦٧)	(٨٣,٩٨٢)	(١٨٣,٧٩٣)
(٢,٩٣٠)	٣١,٠٨٢	٢٠,٤٨٢	(١٨,٣٢٦)	٣٠,٣٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات الملكية الخاصة

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
١١٥,٥٥٢	٨٣,٢٦٠	١٠٤,٤٥٩	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٢٧,٤٩٩	٢٧,٠٠٣	٤١,٨٢٠	ضمانات مالية
١٠,٧٣٤	٢٢,٤٤٩	١٦,٩٧٤	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
١٤,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٤,٩١٤	التزام بالإقراض
١٦٧,٧٨٥	١٤٥,٧١٢	١٦٨,١٦٧	

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 ٢٠٢١.

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.

٢٠. استحواذ شركات تابعة

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

فيما يلي الحصة الحالية للمجموعة والحصة الإضافية المشتركة:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. استحواذ شركات تابعة (يتبع)

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

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

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

الزيادة في حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك

٢١. الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

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

حين تستند مقاييس القيمة العادلة كلياً أو جزئياً على المدخلات الغير قابلة للرصد (أي المستوى الثالث)، قامت المجموعة باستخدام معرفتها بالأصل/الاستثمار المحدد، وقدرتها على التجاوب أو التعافي من الأزمة، وقطاعها والبلد الذي تتم فيه عملياتها لتحديد التعديلات اللازمة لعملية تحديد القيمة العادلة.

تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
١٣	-	٨٤,٤٠٩	٨٤,٤٢٢
١٣	١٠,٠٠٠	٨٤,٤٠٩	٩٤,٤٢٢
-	٢٥٦,٥٢٥	١٨٧,٤٣١	٤٤٣,٩٥٦
١,٣٣٠,٠٧٤	-	-	١,٣٣٠,٠٧٤
١,٣٣٠,٠٧٤	٢٥٦,٥٢٥	١٨٧,٤٣١	١,٧٧٤,٠٣٠
-	-	١٢٨,٢٢٩	١٢٨,٢٢٩
-	-	٧,٥٨٤	٧,٥٨٤
-	-	١٣٥,٨١٣	١٣٥,٨١٣
١,٣٣٠,٠٨٧	٢٦٦,٥٢٥	٤٠٧,٦٥٣	٢,٠٠٤,٢٦٥

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
-	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
١٩,٤٠٤	-	١٥٢,٩٠٤	١٧٢,٣٠٨
١٩,٤٠٤	-	١٩٢,٩٠٤	٢١٢,٣٠٨
-	-	٢٩٦,١٢٠	٢٩٦,١٢٠
٥٤١,٥٧٢	-	-	٥٤١,٥٧٢
٥٤١,٥٧٢	-	٢٩٦,١٢٠	٨٣٧,٦٩٢
-	-	١٠٣,٧٧٤	١٠٣,٧٧٤
٥٦٠,٩٧٦	-	٥٩٢,٧٩٨	١,١٥٣,٧٧٤

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٣٩٠,٥٦٧	٢٢١,٧٤١
(٦,٨٩٨)	(١,٣٢٦)
٣٢,١٨١	١٥٥,٢٥٠
(٢٥,٥٢٢)	(٤١,٦٨٥)
١٣,٧١٤	٦٣,٦٢٣
٣,٦١١	(٧,٠٣٦)
٤٠٧,٦٥٣	٣٩٠,٥٦٧

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

الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

(١) تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها، ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة غير مشتملة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٥,٢٦٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٣٦٠ مليون دولار أمريكي). خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ٢,٣٥٤ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٣,٧٦٥ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

(٢) تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة المحافظ الاختيارية المقبولة من المستثمرين بمبلغ ٥٣٩,٨٧٨ ألف دولار أمريكي، والتي تم استثمار ٣٦٩,٦٣٥ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك. بالإضافة لذلك، يحتفظ البنك بالنيابة عن المستثمرين بصكوك بمبلغ ١٧,٣٦٧ ألف دولار أمريكي.

إفصاحات إضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

إفصاحات إضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

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

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

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

- تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي تطلب من الوحدة المصرفية العاملة بقطاع التجزئة التابعة للمجموعة احتساب خسارة التعديل لمرة واحدة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل.
- أعلنت حكومة مملكة البحرين عن العديد من برامج التحفيز الاقتصادي ("الحزم") لدعم الأعمال التجارية في هذه الأوقات الصعبة. استلمت المجموعة أشكالاً مختلفة من المساعدة المالية، تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين، وتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات، والتمويل الذي لا يتحمل فائدة المستلم من الحكومة/الجهات التنظيمية، استجابة لإجراءات الدعم لمواجهة جائحة الكورونا. تم احتساب هذه المساعدات مباشرة في حقوق ملكية المجموعة.
- إن إجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر يشمل شرطاً لتعليق الحد الأدنى للدفعات، ورسوم الخدمة، وأرصدة بطاقات الائتمان المستحقة، وتخفيض الرسوم المتعلقة بالمعاملات، مما أدى لانخفاض جوهري في دخل الرسوم للمجموعة من الأعمال المصرفية التجارية.
- الضغط الناتج من جائحة الكورونا على الاقتصاد المحلي، أدى لتباطؤ في بيع منتجات إدارة الأصول الجديدة وحجز موجودات تمويلية جديدة للشركات من قبل المجموعة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، كانت حجوزات الموجودات التمويلية أقل بنسبة ٢٤,٩٪ مقارنة لنفس الفترة من السنة السابقة.
- انخفاض إنفاق المستهلكين الناتج عن التباطؤ الاقتصادي في حجز موجودات تمويلية جديدة للأفراد من قبل البنك، في حين انخفضت أرصدة الودائع مقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة. هذه الآثار خففت جزئياً من ضغط السيولة الذي تواجهه المجموعة نتيجة لإجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر، وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تأثرت النسب التنظيمية للسيولة وكفاية رأس المال للمجموعة، ولكنها تستمر بالوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعدلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، كانت النسب الموحدة لكفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر ١٣,١٦٪ و ٢٤١٪ و ١٠٢٪ على التوالي.

إفصاحات إضافية غير مراجعة مع المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

بالإضافة لمجالات التأثير المذكورة أعلاه، ونتيجة للوضع الاقتصادي العام، فقد تم تأجيل بعض مبادرات العمل الاستراتيجية ومبادرات الاستثمارات لحين وجود مزيد من الوضوح حول مؤشرات التعافي وأثرها على بيئة العمل. بشكل عام، فقد حقق المصرف خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ صافي ربح يبلغ ٦٠,٣ مليون دولار أمريكي، وهو أعلى من صافي الربح فترة المقارنة للسنة السابقة والبالغ ٢٣,٢ مليون دولار أمريكي، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة ١٦٠,٥٪.

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

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

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

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

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

GFH FINANCIAL GROUP BSC
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL INFORMATION
30 September 2021

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

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

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



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

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

1

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

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

Introduction

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

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

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

Scope of review

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

Conclusion

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

11 November 2021

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 30 September 2021

US\$ 000's

	note	30 September 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 September 2020 (reviewed)
ASSETS				
Cash and bank balances		479,444	536,502	337,361
Treasury portfolio	9	2,726,882	1,878,546	1,767,975
Financing assets	10	1,275,680	1,267,266	1,234,951
Real estate Investments	11	1,851,407	1,812,315	1,840,586
Proprietary investments	12	172,148	216,108	287,898
Co-investments	13	135,813	126,319	103,774
Receivables and prepayments		655,455	605,658	482,435
Property and equipment		138,134	144,149	107,146
Total		7,434,963	6,586,863	6,162,126
LIABILITIES				
Clients' funds		132,610	130,935	94,320
Placements from financial, non-financial institutions and individuals		2,947,392	2,418,000	2,278,800
Customer current accounts		130,977	140,756	124,001
Term financing	14	1,311,877	1,089,077	933,275
Payables and accruals		485,554	465,038	400,382
Total		5,008,410	4,243,806	3,830,778
Equity of investment account holders		1,218,909	1,156,993	1,122,234
OWNERS' EQUITY				
Share capital	8	1,000,638	975,638	975,638
Treasury shares		(35,779)	(63,979)	(66,142)
Statutory reserve	8	24,058	19,548	15,039
Investment fair value reserve		(13,717)	5,593	(21,785)
Foreign currency translation reserve		(53,762)	(46,947)	(35,733)
Retained earnings	8	44,422	22,385	7,455
Share grant reserve		1,093	1,093	1,321
Total equity attributable to shareholders of Bank		966,953	913,331	875,793
Non-controlling interests		240,691	272,733	333,321
Total owners' equity		1,207,644	1,186,064	1,209,114
Total liabilities, equity of investment account holders and owners' equity		7,434,963	6,586,863	6,162,126

The Board of Directors approved the condensed consolidated interim financial information on 11 November 2021 and signed on its behalf by:



Jassim Al Seddiqi
Chairman



Hisham Alrayes
Chief Executive Officer & Board member

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

CONDENSED CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

	Nine months ended		Three months ended	
	30 September 2021 (reviewed)	30 September 2020 (reviewed)	30 September 2021 (reviewed)	30 September 2020 (reviewed)
Continuing operations				
<i>Investment banking income</i>				
Asset management	2,354	3,765	755	1,038
Deal related income	55,786	62,015	22,648	23,778
	58,140	65,780	23,403	24,816
<i>Commercial banking income</i>				
Income from financing	58,842	60,908	19,058	19,641
Treasury and investment income	46,292	26,568	12,968	9,196
Fee and other income	4,021	4,878	1,765	1,672
Less: Return to investment account holders	(23,950)	(24,648)	(7,856)	(8,670)
Less: Finance expense	(26,716)	(22,879)	(9,159)	(9,385)
	58,489	44,827	16,776	12,454
<i>Income from proprietary and co-investments</i>				
Direct investment income, net	14,344	20,374	424	1,074
Dividend from co-investments	10,445	6,415	5,433	2,306
	24,789	26,789	5,857	3,380
<i>Real estate income</i>				
Development and sale	12,268	10,707	4,922	1,451
Rental and operating income	4,135	3,119	2,001	1,962
	16,403	13,826	6,923	3,413
<i>Treasury and other income</i>				
Finance income	9,211	19,410	2,806	6,240
Dividend and net gain/(loss) on treasury investments	80,396	27,890	27,904	16,753
Other income, net	23,179	15,579	5,928	520
	112,786	62,879	36,638	23,513
Total income	270,607	214,101	89,597	67,576
Operating expenses	86,638	80,483	26,877	22,835
Finance expense	98,252	101,190	34,856	34,246
Impairment allowances	17,441	2,120	3,733	573
Total expenses	202,331	183,793	65,466	57,654
Profit for the period	68,276	30,308	24,131	9,922
Attributable to:				
Shareholders of the Bank	60,340	23,167	23,296	8,113
Non-controlling interests	7,936	7,141	835	1,809
	68,276	30,308	24,131	9,922
Earnings per share				
Basic and diluted earnings per share (US cents)	1.78	0.69	0.69	0.24

The Board of Directors approved the condensed consolidated interim financial information on 11 November 2021 and signed on its behalf by:



Jassim Al Seddiqi
Chairman



Hisham Alrayes
Chief Executive Officer & Board member

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

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

	Attributable to shareholders of the Bank							Non – controlling interests	Total owners' equity
	Share capital	Treasury shares	Statutory reserve	Investment fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Retained earnings	Share grant reserve	Total	
30 September 2021 (reviewed)									
Balance at 1 January 2021 (as previously reported)	975,638	(63,979)	19,548	5,593	(46,947)	22,385	1,093	913,331	272,733
Effect of adoption of FAS 32 (note 3)	-	-	-	-	-	(2,096)	-	(2,096)	-
Balance at 1 January 2021 (restated)	975,638	(63,979)	19,548	5,593	(46,947)	20,289	1,093	911,235	272,733
Profit for the period	-	-	-	-	-	60,340	-	60,340	7,936
Fair value changes during the period	-	-	-	2,693	-	-	-	2,693	439
Transfer to income statement on disposal of sukuk	-	-	-	(22,003)	-	-	-	(22,003)	-
Total recognised income and expense	-	-	-	(19,310)	-	60,340	-	41,030	8,375
Bonus Shares issued for 2020	25,000	-	-	-	-	(25,000)	-	-	-
Dividends declared for 2020	-	-	-	-	-	(17,000)	-	(17,000)	-
Transfer to zakah and charity fund	-	-	-	-	-	(1,572)	-	(1,572)	(142)
Transfer to statutory reserve	-	-	4,510	-	-	(4,510)	-	-	-
Purchase of treasury shares	-	(26,777)	-	-	-	-	-	(26,777)	-
Sale of treasury shares	-	54,977	-	-	-	4,092	-	59,069	-
Foreign currency translation differences	-	-	-	-	(6,815)	-	-	(6,815)	(2,022)
Acquisition of NCI without a change in control (Note 20)	-	-	-	-	-	7,783	-	7,783	(38,253)
Balance at 30 September 2021	1,000,638	(35,779)	24,058	(13,717)	(53,762)	44,422	1,093	966,953	240,691

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

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY**for the nine months ended 30 September 2021** *(continued)*

US\$ 000's

30 September 2020 (reviewed)	Attributable to shareholders of the Bank							Non – controlling interests	Total owners' equity	
	Share capital	Treasury shares	Statutory reserve	Investment fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Retained earnings	Share grant reserve			Total
Balance at 1 January 2020	975,638	(73,419)	125,312	7,737	(29,425)	(2,498)	1,198	1,004,543	288,328	1,292,871
Profit for the period	-	-	-	-	-	23,167	-	23,167	7,141	30,308
Fair value changes during the period	-	-	-	(16,326)	-	-	-	(16,326)	(64)	(16,390)
Transfer to income statement on disposal of sukuk	-	-	-	(13,196)	-	-	-	(13,196)	-	(13,196)
Total recognised income and expense	-	-	-	(29,522)	-	23,167	-	(6,355)	7,077	722
Additional capital contribution to subsidiary (note 1)	-	-	-	-	-	(59,893)	-	(59,893)	(14,311)	(74,204)
Modification loss on financing assets	-	-	-	-	-	(13,892)	-	(13,892)	(11,180)	(25,072)
Government grant	-	-	-	-	-	3,686	-	3,686	1,266	4,952
Dividends declared for 2019	-	-	-	-	-	(30,000)	-	(30,000)	-	(30,000)
Transfer to zakah and charity fund	-	-	-	-	-	(1,388)	-	(1,388)	(258)	(1,646)
Purchase of treasury shares	-	(84,849)	-	-	-	-	-	(84,849)	-	(84,849)
Sale of treasury shares	-	108,652	-	-	-	(22,000)	-	86,652	-	86,652
Treasury shares acquired for share incentive scheme	-	(16,526)	-	-	-	-	123	(16,403)	-	(16,403)
Foreign currency translation differences	-	-	-	-	(6,308)	-	-	(6,308)	(1,348)	(7,656)
NCI arising from acquisition of a subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	63,747	63,747
Adjustment of accumulated losses	-	-	(110,273)	-	-	110,273	-	-	-	-
Balance at 30 September 2020	975,638	(66,142)	15,039	(21,785)	(35,733)	7,455	1,321	875,793	333,321	1,209,114

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

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

	30 September 2021 (reviewed)	30 September 2020 (reviewed)
OPERATING ACTIVITIES		
Profit for the period	68,276	30,308
Adjustments for:		
Income from commercial banking	(45,959)	(25,322)
Income from proprietary investments	(24,789)	(26,789)
Income from dividend and gain / (loss) on treasury investments	(129,189)	(44,550)
Foreign exchange (gain) / loss	(1,505)	(1,275)
Finance expense	124,967	124,031
Impairment allowances	17,441	2,120
Depreciation and amortisation	3,533	3,515
	12,775	62,038
Changes in:		
Placements with financial institutions (original maturities of more than 3 months)	(96,339)	344,392
Financing assets	(8,414)	37,826
Other assets	(53,684)	(13,593)
CBB Reserve and restricted bank balance	(13,342)	40,827
Clients' funds	1,675	23,462
Placements from financial and non-financial institutions	529,392	(168,449)
Customer current accounts	(9,779)	(23,486)
Equity of investment account holders	61,916	(96,311)
Payables and accruals	20,516	(33,610)
Net cash generated from operating activities	444,716	173,096
INVESTING ACTIVITIES		
Payments for purchase of equipment	(1,054)	(329)
Proceeds from sale of proprietary investment securities, net	32,020	(39,074)
Purchase of treasury portfolio, net	(730,773)	(560,013)
Cash acquired on acquisition of a subsidiary	-	32,856
Proceeds from sale of investment in real estate	1,061	944
Dividends received from proprietary investments and co-investments	14,154	8,377
Advance paid for development of real estate	(6,688)	(14,917)
Net cash used in investing activities	(691,280)	(572,156)
FINANCING ACTIVITIES		
Financing liabilities, net	222,800	653,857
Finance expense paid	(116,618)	(136,913)
Dividends paid	(17,485)	(34,927)
Purchase of treasury shares, net	28,200	(14,764)
Net cash generated from financing activities	116,897	467,253
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents during the period	(129,667)	68,193
Cash and cash equivalents at 1 January	655,455	367,533
Cash and cash equivalents at 30 September	525,788	435,726
Cash and cash equivalents comprise:		
Cash and balances with banks (excluding CBB Reserve balance and restricted cash)	421,631	294,099
Placements with financial institutions (original maturities of 3 months or less)	104,157	141,627
	525,788	435,726

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

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN RESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS
for the nine months ended 30 September 2021

30 September 2021 (reviewed)

Company	Balance at 1 January 2021			Movements during the period						Balance at 30 September 2021		
	No of units (000)	Average value per share US\$	Total US\$ 000's	Investment/ (withdrawal) US\$ 000's	Revaluation US\$ 000's	Gross income US\$ 000's	Dividends paid US\$ 000's	Group's fees as an agent US\$ 000's	Administration expenses US\$ 000's	No of units (000)	Average value per share US\$	Total US\$ 000's
Mena Real Estate Company KSCC	150	0.33	50	-	-	-	-	-	-	150	0.33	50
Al Basha'er Fund	12	7.91	95	(2)	-	-	-	-	-	12	7.91	95
Safana Investment (RIA 1)	6,254	2.65	16,573	-	-	-	-	-	-	6,254	2.65	16,573
Shaden Real Estate Investment WLL (RIA 5)	3,434	2.65	9,100	-	-	-	-	-	-	3,434	2.65	9,100
Locata Corporation Pty Ltd (RIA 6)	2,633	1.00	2,633	(45)	5	119	-	-	-	2,633	1.03	2,712
			28,451	(47)	5	119	-	-	-			28,530

30 September 2020 (reviewed)

Company	Balance at 1 January 2020			Movements during the period						Balance at 30 September 2020		
	No of units (000)	Average value per share US\$	Total US\$ 000's	Investment/ (withdrawal) US\$ 000's	Revaluation US\$ 000's	Gross income US\$ 000's	Dividends paid US\$ 000's	Group's fees as an agent US\$ 000's	Administration expenses US\$ 000's	No of units (000)	Average value per share US\$	Total US\$ 000's
Mena Real Estate Company KSCC	150	0.33	50	-	-	-	-	-	-	150	0.33	50
Al Basha'er Fund	13	7.91	103	(8)	-	-	-	-	-	12	7.91	95
Safana Investment (RIA 1)	6,254	2.65	16,573	-	-	-	-	-	-	6,254	2.65	16,573
Shaden Real Estate Investment WLL (RIA 5)	3,434	2.65	9,100	-	-	-	-	-	-	3,434	2.65	9,100
Locata Corporation Pty Ltd (RIA 6)	2,633	1.00	2,633	-	-	-	-	-	-	2,633	1.00	2,633
			28,459	(8)	-	-	-	-	-			28,451

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

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF SOURCES AND USES OF ZAKAH AND CHARITY FUND
for the nine months ended 30 September 2021 US\$ 000's

	30 September 2021 (reviewed)	30 September 2020 (reviewed)
Sources of zakah and charity fund		
Contribution by the Group	1,714	1,646
Non-Islamic income	30	103
Total sources	1,744	1,749
Uses of zakah and charity fund		
Contributions to charitable organisations	(1,911)	(222)
Total uses	(1,911)	(222)
Surplus of sources over uses	(167)	1,527
Undistributed zakah and charity fund at beginning of the period	5,346	5,407
Undistributed zakah and charity fund at end of the period	5,179	6,934
Represented by:		
Zakah payable	1,013	1,493
Charity fund	4,166	5,441
	5,179	6,934

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

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

1 Reporting entity

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

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

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

*During the period, the Group has made a voluntary pre-conditional offer to acquire up to 100% of the issued and paid-up ordinary shares of Khaleeji Commercial Bank BSC ("KHCB"), representing up to 187,589,034 ordinary shares of KHCB (constituting voting rights), not currently owned by the Group representing up to 21.03% stake of KHCB's issued and paid-up share capital, by way of shares exchange of 0.914 GFH shares per KHCB Share at the discretion of each shareholder of Khaleeji Commercial Bank BSC.

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

2 Basis of preparation

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

**NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021**

US\$ 000's

2 Basis of preparation (continued)

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

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

Modification loss

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

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

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

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

3 Significant accounting policies

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

a. Adoption of new standards during the period

i. FAS 32 - Ijarah

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

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

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

(a) Change in accounting policy

Identifying an Ijarah

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

Measurement

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

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

i) Right-of-use (usufruct) asset

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

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

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

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

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

3 *Significant accounting policies (continued)*

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

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

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

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

ii) *Net Ijarah liability*

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

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

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

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

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

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

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

Ijarah contract modifications

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

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

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

3 Significant accounting policies (continued)

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

Expenses relating to underlying asset

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

Recognition exemptions and simplified accounting for the lessee

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

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

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

Impact as lessor on accounting for Ijarah Muntahia Bittamleek contracts

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

(b) Impact on adoption of FAS 32

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

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

b. New standards, amendments and interpretations issued but not yet effective

(i) FAS 38 Wa'ad, Khiyar and Tahawwut

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

**NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021**

US\$ 000's

3 Significant accounting policies (continued)

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

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

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

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

4 Estimates and judgements

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

5 Financial risk management

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

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

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

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

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

5 Financial risk management (continued)

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

As at 30 September 2021

No.	Item	No Specified Maturity	Less than 6 months	More than 6 months and less than one year	Over one year	Total weighted value
Available Stable Funding (ASF):						
1	Capital:					
2	Regulatory Capital	1,046,974	-	-	58,792	1,105,766
3	Other Capital Instruments	-	-	-	-	-
4	Retail deposits and deposits from small business customers:					
5	Stable deposits	-	-	-	-	-
6	Less stable deposits	-	1,409,607	278,177	49,769	1,568,775
7	Wholesale funding:					
8	Operational deposits	-	-	-	-	-
9	Other Wholesale funding	-	2,501,267	687,676	807,447	1,781,039
10	Other liabilities:					
11	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities	-	-	-	-	-
12	All other liabilities not included in the above categories	-	158,683	228	137,520	137,520
13	Total ASF	-	-	-	-	4,593,100
Required Stable Funding (RSF):						
14	Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)	1,392,111	-	-	-	74,645
15	Deposits held at other financial institutions for operational purposes	-	-	-	-	-
16	Performing financing and sukuk/ securities:	-	684,093	-	888,384	857,740
17	Performing financing to financial institutions by level 1 HQLA	-	-	-	-	-
18	Performing financing to financial institutions secured by non-level 1 HQLA and unsecured performing financing to financial institutions	-	19,000	-	79,709	77,253
19	Performing financing to non- financial corporate clients, financing to retail and small business customers, and financing to sovereigns, central banks and PSEs, of which:	-	249,545	74,233	13,958	170,961
20	With a risk weight of less than or equal to 35% as per the CBB Capital Adequacy Ratio guidelines	-	-	-	-	-
21	Performing residential mortgages, of which:	-	-	-	-	-
22	With a risk weight of less than or equal to 35% under the CBB Capital Adequacy Ratio Guidelines	-	-	-	-	-
23	Securities/sukuk that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	-	457,055	406,651	305,938	737,791
24	Other assets:	-	-	-	-	-
25	Physical traded commodities, including gold	-	-	-	-	-
26	Assets posted as initial margin for Shari'a-compliant hedging contracts and contributions to default funds of CCPs	-	-	-	-	-
27	NSFR Shari'a-compliant hedging assets	-	-	-	-	-
28	NSFR Shari'a-compliant hedging contract liabilities before deduction of variation margin posted	-	-	-	-	-
29	All other assets not included in the above categories	2,556,518	-	-	-	2,556,518
30	OBS items	-	-	-	-	28,508
31	Total RSF	-	1,409,693	480,884	1,287,989	4,503,416
32	NSFR (%)	-	-	-	-	102%

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

5 Financial risk management (continued)

As at 31 December 2020

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

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

5 Financial risk management (continued)

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

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

5 *Financial risk management (continued)*

b. Liquidity Coverage Ratio (LCR)

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

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

	Average balance	
	30 September 2021	31 December 2020
Stock of HQLA	257,276	244,049
Net cashflows	122,583	103,188
LCR %	214%	240%
Minimum required by CBB	80%	80%

c. Capital Adequacy Ratio

	30 September 2021	31 December 2020
CET 1 Capital before regulatory adjustments	1,046,974	1,025,835
Less: regulatory adjustments	-	-
<i>CET 1 Capital after regulatory adjustments</i>	1,046,974	1,025,835
T 2 Capital adjustments	58,792	76,062
Regulatory Capital	1,105,766	1,101,897
Risk weighted exposure:		
Credit Risk Weighted Assets	7,812,539	7,647,064
Market Risk Weighted Assets	38,325	72,038
Operational Risk Weighted Assets	552,821	552,821
Total Regulatory Risk Weighted Assets	8,403,685	8,271,923
Investment risk reserve (30% only)	2	2
Profit equalization reserve (30% only)	3	3
Total Adjusted Risk Weighted Exposures	8,403,681	8,271,918
Capital Adequacy Ratio (CAR)	13.16%	13.49%
Tier 1 Capital Adequacy Ratio	12.46%	12.57%
Minimum CAR required by CBB	12.50%	12.50%

**NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021**

US\$ 000's

6 Seasonality

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

7 Comparatives

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

8 Appropriations

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

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

Treasury shares

As at 30 September 2021, the Bank holds 39,000,000 (31 December 2020 - 94,300,000) shares as part of its treasury shares which were previously held under a market making arrangement with an approved securities broker. During the shareholders meeting held on 6 April 2021 the shareholders have approved the cancellation of up to a maximum of 141,335,000 numbers of treasury shares as a result of cancellation of the market making agreement which were subject to the approval of the Central Bank of Bahrain. However, the Central Bank of Bahrain did not accede to the share cancellation and instead has instructed the Market Maker to liquidate the shares, as a result of cancellation of the market making agreement, without hampering the normal market operations nor misleading other market participants. The Market Maker is currently in the process of liquidating the treasury share portfolio in a phased manner.

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

9 Treasury portfolio

	30 September 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 September 2020 (reviewed)
Placements with financial institutions	207,223	169,998	254,528
Equity type investments			
<i>At fair value through income statement</i>			
- Structured notes	443,956	368,431	296,120
Debt type investments			
<i>At fair value through equity</i>			
- Quoted sukuk	1,330,074	648,991	541,572
<i>At amortised cost</i>			
- Quoted sukuk *	751,771	693,737	675,874
- Unquoted sukuk	3,493	3,493	-
Less: Impairment allowances	(9,635)	(6,104)	(119)
	2,726,882	1,878,546	1,767,975

Out of the Group's debt type investments, US \$ 14,113 is classified as stage 2 (31 December 2020: Nil) and remaining is in stage 1.

* Includes quoted sukuk of US\$ 290,642 thousand (31 December 2020: US\$ 302,260 thousand) pledged against term-financing of US\$ 215,077 thousand (31 December 2020: US\$ 200,204 thousand).

10 Financing assets

	30 September 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 September 2020 (reviewed)
Murabaha	968,412	971,164	901,488
Musharaka	-	276	276
Wakala	239	239	13,281
Mudharaba	2,599	2,690	2,804
Istisnaa	-	3,565	2,427
Assets held-for-leasing	372,769	345,342	398,329
	1,344,019	1,323,276	1,318,605
Less: Impairment allowances	(68,339)	(56,010)	(83,654)
	1,275,680	1,267,266	1,234,951

Murabaha financing receivables are net of deferred profits of US\$ 44,576 thousand (31 December 2020: US\$ 50,032 thousand).

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

10 Financing assets (continued)

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

Financing assets	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Financing assets (gross)	1,027,826	185,082	131,111	1,344,019
Expected credit loss	19,286	7,958	41,095	68,339
Financing assets (net)	1,008,540	177,124	90,016	1,275,680

Impairment allowances	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
At 1 January 2021	20,841	6,255	28,914	56,010
Net movement between stages	1,231	398	(1,629)	-
Net charge for the period	(2,786)	1,305	14,463	12,982
Write-offs	-	-	(11)	(11)
Transfer to Off-BS ECL	-	-	(642)	(642)
At 30 September 2021	19,286	7,958	41,095	68,339

Financing assets 31 December 2020 (audited)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Financing assets (gross)	1,024,986	150,475	147,815	1,323,276
Expected credit loss	20,841	6,255	28,914	56,010
Financing assets (net)	1,004,145	144,220	118,901	1,267,266

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

11 Investment in real estate

	30 September 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 September 2020 (reviewed)
Investment Property			
- Land	481,370	481,315	469,286
- Building	64,098	63,757	64,424
	545,468	545,072	533,710
Development Property			
- Land	788,217	761,032	796,857
- Building	517,722	506,211	510,019
	1,305,939	1,267,243	1,306,876
	1,851,407	1,812,315	1,840,586

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

12 Proprietary investments

	30 September 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 September 2020 (reviewed)
Equity type investments			
<i>At fair value through income statement</i>			
- Unlisted fund	10,000	10,000	40,000
	10,000	10,000	40,000
<i>At fair value through equity</i>			
- Listed securities	13	19,060	19,404
- Unquoted securities	84,409	108,998	152,904
	84,422	128,058	172,308
Equity-accounted investees	77,726	78,050	75,590
	172,148	216,108	287,898

13 Co-investments

	30 September 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 September 2020 (reviewed)
<i>At fair value through equity</i>			
- Unquoted securities	128,229	126,319	103,774
<i>At fair value through income statement</i>			
- Unquoted securities	7,584	-	-
	135,813	126,319	103,774

14 Term financing

	30 September 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)	30 September 2020 (reviewed)
Murabaha financing	896,150	748,265	596,938
Sukuk	276,271	289,818	284,481
Ijarah financing	109,964	22,303	22,863
Other borrowings	29,492	28,691	28,993
	1,311,877	1,089,077	933,275

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

15 Impairment allowances

Nine months ended	
30 September 2021	30 September 2020
(reviewed)	(reviewed)
Expected credit loss on:	
Bank balances	(2) 27
Treasury portfolio	3,531 (503)
Financing assets, net (note 10)	13,078 703
Other receivables	(248) 1,719
Commitments and financial guarantees	393 174
16,752	2,120
Impairment on investment in equity securities	689 -
17,441	2,120

16 EARNING PER SHARE

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

	Nine months ended		Three months ended	
	30 September 2021	30 September 2020	30 September 2021	30 September 2020
	(reviewed)	(reviewed)	(reviewed)	(reviewed)
Profit for the period attributable to shareholders of the Bank	60,340	23,167	23,296	8,113
Weighted average number of shares outstanding during the period (in thousands)	3,393,154	3,368,791	3,387,663	3,374,481
Basic and diluted earning per share (US Cents)	1.78	0.69	0.69	0.24

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

17 Related party transactions

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

30 September 2021 (reviewed)	Related parties as per FAS 1			Assets under management (including special purpose and other entities)	Total
	Associates and joint venture	Key management personnel	Significant shareholders / entities in which directors are interested		
Assets					
Treasury portfolio	-	-	37,148	-	37,148
Financing assets	-	7,817	32,407	16,754	56,978
Proprietary investments	114,322	-	23,104	48,011	185,437
Co-investments	-	-	-	74,778	74,778
Receivables and prepayments	9,756	623	4,000	166,406	180,785
Liabilities					
Placements from financial, non-financial institutions and individuals	-	4,430	-	-	4,430
Customer accounts	1,488	366	10,517	64	12,435
Payables and accruals	-	57	1,528	138,643	140,228
Equity of investment account holders	1,088	355	54,276	772	56,491
Income					
Income from Investment banking	-	-	-	53,040	53,040
Income from commercial banking	-	-	-	-	
- <i>Income from financing</i>	-	310	2,332	-	2,642
- <i>Treasury and investment income</i>	(1,915)	-	-	698	(1,217)
- <i>Less: Return to investment account holders</i>	24	3	5,111	13	5,151
- <i>Less: Finance expense</i>	-	50	-	-	50
Income from proprietary and co-investments	(61)	-	8,017	15,891	23,847
Income from real estate	-	120	-	-	120
Treasury and other income	-	-	(819)	957	138
Expenses					
Operating expenses	-	6,202	743	117	7,062

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

17 *Related party transactions (continued)*

	Related parties as per FAS 1			Assets under management (including special purpose and other entities) US\$ 000's	Total US\$ 000's
	Associates and joint venture	Key management personnel	Significant shareholders / entities in which directors are interested		
	US\$ 000's	US\$ 000's	US\$ 000's		
31 December 2020 (audited)					
Assets					
Treasury portfolio	-	-	35,000	-	35,000
Financing assets	-	9,485	17,695	29,848	57,028
Proprietary investments	114,250	-	16,058	49,170	179,478
Co-investments	-	-	-	70,715	70,715
Receivables and prepayments	4,622	-	-	132,616	137,238
Liabilities					
Customer accounts	358	225	17,995	3,212	21,790
Placements from financial, non-financial institutions and individuals	-	5,584	112,568	-	118,152
Payables and accruals	-	500	2,732	74,242	77,474
Equity of investment account holders	1,095	639	99,579	865	102,178
30 September 2020 (reviewed)					
Income					
Income from Investment banking	-	-	-	49,899	49,899
Income from commercial banking	(50)	212	(2,220)	(11)	(2,069)
Income from proprietary and co-investments	(950)	-	-	6,415	5,465
Treasury and other income	-	-	-	4,837	4,837
Expenses					
Operating expenses	-	6,664	385	56	7,105
Finance expense	-	122	-	-	122
Transactions during the period					
Sale of proprietary investment	-	-	-	27,000	27,000

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

18 Segment reporting

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

30 September 2021 (reviewed)

	Real estate development	Investment banking	Commercial banking	Corporate and treasury	Total
Segment assets	1,749,611	1,067,151	2,780,492	1,837,709	7,434,963
Segment liabilities	178,636	716,567	1,148,308	2,964,899	5,008,410
<i>Other segment information</i>					
Proprietary investments	5,764	18,274	53,688	-	77,726
Equity of investment account holders	-	-	1,078,062	140,847	1,218,909
Commitments	21,888	-	146,279	-	168,167
Segment revenue	16,403	58,140	58,489	137,575	270,607
Segment expenses	(11,582)	(40,568)	(35,126)	(115,055)	(202,331)
Segment result	4,822	17,572	23,363	22,519	68,276

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

18 *Segment reporting (continued)*

	Real estate development	Investment banking	Commercial banking	Corporate and treasury	Total
31 December 2020 (audited)					
Segment assets	1,746,751	929,392	2,693,884	1,216,836	6,586,863
Segment liabilities	256,879	615,022	1,159,795	2,212,110	4,243,806
<i>Other segment information</i>					
Proprietary investments	5,702	18,335	54,013	-	78,050
Equity of investment account holders	-	-	858,057	298,936	1,156,993
Commitments	35,449	-	110,263	-	145,712
30 September 2020 (reviewed)					
Segment revenue	13,826	92,569	42,049	65,657	214,101
Segment expenses	(16,756)	(61,488)	(21,567)	(83,982)	(183,793)
Segment result	(2,930)	31,082	20,482	(18,326)	30,308

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

19 Commitments and contingencies

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

	30 September 2021 US\$ 000's (reviewed)	31 December 2020 US\$ 000's (audited)	30 September 2020 US\$ 000's (reviewed)
Undrawn commitments to extend finance	104,459	83,260	115,552
Financial guarantees	41,820	27,003	27,499
Capital commitment for infrastructure Development projects	16,974	22,449	10,734
Commitment to lend	4,914	13,000	14,000
	168,167	145,712	167,785

Performance obligations

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

Litigations, claims and contingencies

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

20 ACQUISITION OF SUBSIDIARIES

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

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

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

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

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

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

21 Financial instruments

Fair values

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

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

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

Fair value hierarchy

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

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

30 September 2021 (reviewed)

i) Proprietary investments

Investment securities carried at fair value through:

- income statement
- equity

ii) Treasury portfolio

Investment securities carried at fair value through:

- income statement
- equity

iii) Co-investments

Investment securities carried at fair value through

- equity
- income statement

Level 1	Level 2	Level 3	Total
-	10,000	-	10,000
13	-	84,409	84,422
13	10,000	84,409	94,422
-	256,525	187,431	443,956
1,330,074	-	-	1,330,074
1,330,074	256,525	187,431	1,774,030
-	-	128,229	128,229
-	-	7,584	7,584
-	-	135,813	135,813
1,330,087	266,525	407,653	2,004,265

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
for the nine months ended 30 September 2021

US\$ 000's

21 *Financial instruments (continued)*

30 September 2020 (reviewed)	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	US\$ 000's	US\$ 000's	US\$ 000's	US\$ 000's
<i>iii) Proprietary investments</i>				
Investment securities carried at fair value through:				
- income statement	-	-	40,000	40,000
- equity	19,404	-	152,904	172,308
	19,404	-	192,904	212,308
<i>iv) Treasury portfolio</i>				
Investment securities carried at fair value through:				
- income statement	-	-	296,120	296,120
- equity	541,572	-	-	541,572
	541,572	-	296,120	837,692
<i>iii) Co-investments</i>				
Investment securities carried at fair value through equity	-	-	103,774	103,774
	560,976	-	592,798	1,153,774

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

	30 September 2021 (reviewed)	31 December 2020 (audited)
At beginning of the period	390,567	221,741
Gains (losses) in income statement	(6,898)	(1,326)
Transfer (to) / from Level 2	32,181	155,250
Disposals at carrying value	(25,522)	(41,685)
Purchases	13,714	63,623
Fair value changes during the period	3,611	(7,036)
At end of the period	407,653	390,567

22 **ASSETS UNDER MANAGEMENT AND CUSTODIAL ASSETS**

1. The Group provides corporate administration, investment management and advisory services to its project companies, which involve the Group making decisions on behalf of such entities. Assets that are held in such capacity are not included in these consolidated financial statements. At the reporting date, the Group had assets under management of US\$ 5,263 million (31 December 2020: US\$ 4,360 million). During the period, the Group had charged management fees amounting to US\$ 2,354 thousand (30 September 2020: US\$ 3,765 thousand) to its assets under management.
2. Custodial assets comprise of discretionary portfolio management ('DPM') accepted from investors amounting to US\$ 539,878 thousand out of which US\$ 369,635 thousand has been invested in the Bank's own investment products. Further, the Bank is also holding Sukuk of US\$ 17,367 thousand on behalf of the investors.

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

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

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

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

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

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

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

- The CBB mandated 6-month payment holiday required the retail banking subsidiary of the Group to recognize a one-off modification loss directly in equity. The modification loss has been calculated as the difference between the net present value of the modified cash flows calculated using the original effective profit rate and the carrying value of the financial assets on the date of modification.
- The Government of Kingdom of Bahrain has announced various economic stimulus programmes ("Packages") to support businesses in these challenging times. The Group received various forms of financial assistance representing specified reimbursement of a portion of staff costs, waivers of fees, levies and utility charges and zero cost funding received from the government and/or regulators, in response to its COVID-19 support measures. This has been recognized directly in the Group's equity.
- The mandated 6 months payments holiday also included the requirement to suspend minimum payments and service fees on credit card balances and reduction in transaction related charges, this resulted in a significant decline in the Group's fees income from its retail banking operations.
- The strain caused by COVID-19 on the local economy resulted in a slow-down in the sale of new asset management products and booking of new corporate financing assets by the Group. During the nine months ended 30 September 2021, financing assets bookings were lower by 24.9% than the same period of the previous year.

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

- Decreased consumer spending caused by the economic slow-down in the booking of new consumer financing assets by the Bank, whereas, deposit balances decreased compared to the same period of the previous year. These effects partly alleviated the liquidity stress faced by the Group due to the mandated 6 months payments holiday. The Group's liquidity ratios and regulatory CAR were impacted but it continues to meet the revised regulatory requirement. The consolidated CAR, LCR and NSFR as of 30 September 2021 was 13.16%, 241% and 102% respectively.
- The stressed economic situation resulted in the Bank recognizing incremental ECL on its financing exposures.

In addition to the above areas of impact, due to the overall economic situation certain strategic business and investment initiatives have been postponed until there is further clarity on the recovery indicators and its impact on the business environment. Overall, for the nine-month period ended 30 September 2021, the Bank achieved a net profit of USD 60.3 million, which is higher than USD 23.2 million in the same period of the previous year, registering a increase of 160.5%.

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

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

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

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

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