# النتائج المالية للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

جميع المبالغ بآلاف الدنانير البحرينية

## بيان المركز المالي الموحد المختصر
## كما في 30 سبتمبر 2020

| | 30 سبتمبر 2020 (مراجعة) | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) |
|---|---|---|
| **الموجودات** | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | **42,163** | 104,376 |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | **47,168** | 65,508 |
| موجودات التمويلات | **308,230** | 324,355 |
| استثمار في الصكوك | **254,760** | 195,050 |
| موجودات مشتراة لغرض التأجير | **129,558** | 129,097 |
| أقساط إيجارات مستحقة | **17,212** | 17,102 |
| استثمارات | **56,003** | 43,989 |
| استثمارات في شركة زميلة | **29,012** | 4,524 |
| استثمارات عقارية | **17,781** | 17,781 |
| عقارات قيد التطوير | **65,522** | 6,251 |
| موجودات أخرى | **24,832** | 23,969 |
| عقارات ومعدات | **7,444** | 7,750 |
| **إجمالي الموجودات** | **999,685** | 939,752 |
| **المطلوبات** | | |
| إيداعات من مؤسسات مالية | **109,982** | 117,098 |
| إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد | **204,689** | 134,654 |
| قروض لأجل | **43,612** | - |
| حسابات جارية للعملاء | **49,541** | 58,105 |
| مطلوبات أخرى | **13,913** | 19,798 |
| **إجمالي المطلوبات** | **421,737** | 329,655 |
| **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار** | | |
| من مؤسسات مالية | **13,549** | 22,367 |
| من مؤسسات غير مالية وأفراد | **410,280** | 499,823 |
| **إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار** | **423,829** | 522,190 |
| **حقوق الملكية** | | |
| رأس المال | **89,212** | 105,000 |
| مضاربة ثانوية (رأس المال إضافي من الفئة الأولى) | **47,060** | - |
| احتياطي قانوني | **8,225** | 8,225 |
| أسهم خزينة | **(11,859)** | (11,730) |
| برنامج خطة حوافز الموظفين | **-** | - |
| احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | **(54)** | - |
| أرباح مستبقاة / (خسائر) متراكمة | **11,285** | (15,788) |
| **إجمالي حقوق الملكية** | **143,869** | 85,707 |
| حصة غير مسيطرة | **10,250** | 2,200 |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية وحصة غير مسيطرة** | **999,685** | 939,752 |

## بيان الدخل الموحد المختصر
## للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

| | للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (مراجعة) | للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (مراجعة) | للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (مراجعة) | للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (مراجعة) |
|---|---|---|---|---|
| إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير | **22,963** | 23,154 | **7,405** | 8,541 |
| إيراد من ودائع لدى مؤسسات مالية | **482** | 2,003 | **130** | 582 |
| إيراد من إستثمارات في صكوك | **9,366** | 7,377 | **3,331** | 2,563 |
| إيراد من إستثمارات | **180** | (1,372) | **6** | (1,671) |
| رسوم وإيرادات اخرى | **1,827** | 5,099 | **630** | 1,048 |
| **مجموع الإيرادات قبل العائد الى أصحاب حسابات الاستثمار** | **34,818** | 36,261 | **11,502** | 11,063 |
| يطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار | | | | |
| قبل حصة المصرف كمضارب | **(15,861)** | (20,495) | **(4,384)** | (6,953) |
| حصة المصرف كمضارب | **6,569** | 6,015 | **1,116** | 1,965 |
| **العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار** | **(9,292)** | (14,480) | **(3,268)** | (4,988) |
| مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية، و مؤسسات غير مالية و أفراد | **(9,064)** | (6,022) | **(3,297)** | (2,094) |
| مصروفات على قروض الأجل | **(609)** | (1,241) | **(453)** | (190) |
| **مجموع الإيرادات** | **15,853** | 14,518 | **4,484** | 3,791 |
| تكلفة الموظفين | **4,689** | 5,555 | **1,217** | 1,611 |
| مصروفات تشغيلية اخرى | **2,979** | 3,822 | **886** | 1,471 |
| **مجموع المصروفات** | **7,668** | 9,337 | **2,103** | 3,082 |
| **الربح قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة** | **8,185** | 5,141 | **2,381** | 709 |
| مخصصات الإنخفاض في القيمة | **(464)** | (10,398) | **(345)** | (6,133) |
| **ربح/ (خسارة) الفترة** | **7,721** | (5,257) | **2,036** | (5,424) |
| **العائد إلى:** | | | | |
| مساهمي الشركة الأم | **7,777** | (5,215) | **2,068** | (5,414) |
| حصة غير مسيطرة | **(56)** | (42) | **(32)** | (10) |
| | **7,721** | (5,257) | **2,036** | (5,424) |
| **العائد لكل سهم:** | | | | |
| العائد الأساسي و المخفض لكل سهم ( فلس) | **9.674** | (6.481) | **2.572** | (6.732) |

## بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
## للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

| | للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (مراجعة) | للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (مراجعة) |
|---|---|---|
| **أنشطة التشغيل** | | |
| مبالغ مستلمة من موجودات التمويلات، صافي | **5,191** | 954 |
| مبالغ مستلمة/ (مدفوعة) من شراء موجودات لغرض التأجير، صافي | **3,551** | (19,656) |
| إيراد مستلم من إيداعات قصيرة الأجل | **482** | 2,003 |
| أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار | **(12,539)** | (7,923) |
| مبالغ (مدفوعة) / مستلمة من أصحاب حسابات الاستثمار، صافي | **(98,362)** | 99,279 |
| مبالغ مدفوعة للمصروفات | **(10,681)** | (7,794) |
| مبالغ مستلمة أخرى | **1,839** | 3,334 |
| مساهمات مدفوعة لجمعيات خيرية | **(57)** | (18) |
| مبالغ مسحوبة من حسابات جارية للعملاء، صافي | **(8,564)** | (3,216) |
| (مسحوبات) / إيداعات من مؤسسات مالية، صافي | **(7,116)** | 5,418 |
| إيداعات من مؤسسات غير مالية، صافي | **70,035** | 14,288 |
| صافي مسحوبات / (مدفوعات) للحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي | **10,365** | (4,963) |
| مصروفات تمويل مدفوعة على الإيداعات | **(9,064)** | (9,337) |
| إيراد مستلم من صكوك | **9,634** | 7,576 |
| **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) /الناتجة من أنشطة التشغيل** | **(45,286)** | 79,945 |
| **أنشطة الاستثمار** | | |
| شراء صكوك | **(75,821)** | (32,952) |
| مبالغ مستلمة من بيع / تسوية صكوك | **10,436** | 3,469 |
| شراء أستثمارات | **(15,080)** | - |
| مبالغ من تسوية أستثمارات | **(47)** | - |
| مبالغ مستلمة من التخلص من عقارات قيد التطوير | **728** | - |
| أرباح من استثمارات | **202** | 288 |
| شراء عقارات ومعدات، صافي | **(119)** | (169) |
| **صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار** | **(79,701)** | (29,364) |
| **أنشطة التمويل** | | |
| أسهم الخزينة، صافي | **49** | (350) |
| نقد مستلم من الشريحة الأولى لرأس المال | **11,447** | - |
| سحب / (سداد) قروض الأجل | **43,632** | (41,357) |
| مصروفات تمويل مدفوعة على قروض الأجل | **(330)** | (1,241) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل** | **54,978** | (42,948) |
| **صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة** | **(70,189)** | 7,633 |
| النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة | **144,454** | 121,171 |
| **النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة** | **74,265** | 128,804 |
| **يشتمل النقد وما في حكمه على:** | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي) | **27,097** | 48,565 |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | **47,168** | 80,239 |
| | **74,265** | 128,804 |

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
## للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

| 30 سبتمبر 2020 (مراجعة) | حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال | إحتياطي قانوني | أسهم خزينة | برنامج خطة حوافز الموظفين | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى) | (خسائر متراكمة) /أرباح مستبقاة | المجموع | حصة غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
| **الرصيد في 1 يناير 2020** | **105,000** | **8,225** | **(11,730)** | **-** | **-** | **-** | **(15,788)** | **85,707** | **2,200** | **87,907** |
| ربح فترة | - | - | - | - | - | - | 7,777 | 7,777 | (56) | 7,721 |
| **مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7,777** | **7,777** | **(56)** | **7,721** |
| إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى | - | - | - | - | - | 60,000 | 12,000 | 72,000 | - | 72,000 |
| تكلفة إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى | - | - | - | - | - | (12,940) | - | (12,940) | - | (12,940) |
| خسارة التعديل | - | - | - | - | - | - | (9,452) | (9,452) | - | (9,452) |
| منحة حكومية | - | - | - | - | - | - | 1,069 | 1,069 | - | 1,069 |
| تخفيض رأس المال | (15,788) | - | - | - | - | - | 15,788 | - | - | - |
| شراء أسهم خزينة | - | - | (129) | - | - | - | - | (129) | - | (129) |
| إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز الموظفين | - | - | - | - | - | - | 109 | 109 | - | 109 |
| الحركة في القيمة العادلة | - | - | - | - | (54) | - | (54) | (54) | - | (54) |
| كسب السيطرة | - | - | - | - | - | - | - | 8,106 | 8,106 | |
| المحول إلى صندوق الزكاة | - | - | - | - | - | - | (218) | (218) | - | (218) |
| **الرصيد في 30 سبتمبر 2020** | **89,212** | **8,225** | **(11,859)** | **-** | **(54)** | **(47,060)** | **11,285** | **143,869** | **10,250** | **154,119** |

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
## للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

| 30 سبتمبر 2019 (مراجعة) | حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم | | | | | | | حصص غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال | إحتياطي قانوني | أسهم خزينة | برنامج خطة حوافز الموظفين | خسائر متراكمة | المجموع | | | |
| الرصيد في 1 يناير 2019 | 105,000 | 8,225 | (11,295) | (29) | (729) | 101,172 | | 2,290 | 103,462 |
| خسارة الفترة | - | - | - | - | (5,215) | (5,215) | | (42) | (5,257) |
| شراء أسهم خزينة | - | - | (435) | - | - | (435) | | - | (435) |
| إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز الموظفين | - | - | - | 76 | 20 | 96 | | - | 96 |
| المحول الى صندوق الزكاة | - | - | - | - | (187) | (187) | | - | (187) |
| الرصيد في 30 سبتمبر 2019 | 105,000 | 8,225 | (11,730) | 47 | (6,111) | 95,431 | | 2,248 | 97,679 |


جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

سطام سليمان القصيبي
الرئيس التنفيذي

تم استخراج هذه المعلومات من البيانات المالية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في 8 نوفمبر 2020 ومراجعتها من قبل كي بي إم جي فخرو.

المصرف الخليجي التجاري
KHALEEJI COMMERCIAL BANK

www.khcbonline.com

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي (قطاع التجزئة)