

السيد حسن عبدالرحمن السركال
نائب رئيس تنفيذي – رئيس تنفيذي العمليات
رئيس قطاع العمليات
سوق دبي المالي، ص.ب 9700
دبي – الإمارات العربية المتحدة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الموضوع: نتائج اجتماع مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية المنعقد بتاريخ 8 أغسطس 2019

تود مجموعة جي اف اتش المالية إعلام السادة المساهمين والأسواق بأن مجلس إدارة المجموعة قد اجتمع اليوم الخميس الموافق 8 أغسطس 2019 في تمام الساعة الواحدة ظهراً بتوقيت مملكة البحرين، وقد تم مناقشة وإعتماد البيانات المالية للمجموعة للربع الثاني من العام 2019 بالإضافة الى أمور داخلية أخرى.

مرفق لكم البيانات المالية للمجموعة للربع الثاني من العام 2019 للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،،



نبيل ميرزا
رئيس الإلتزام

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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
هشام الرئيس
عمرو سعد عمر المنهالي
مازن بن محمد السعيد
مصباح سيف المطيري
غازي فيصل الهاجري
بشار محمد المطوع
راشد ناصر الكعبي
مصطفى خريبة

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي : هشام الرئيس

مدققو الحسابات : كي بي ام جي فخر

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	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 المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٢٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مدققي الحسابات 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 اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤل عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 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 كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كى بي ام جي

٨ أغسطس ٢٠١٩

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح
			الموجودات
١٧١,٤٥٦	٣٤١,٥٦٧	٣٦٩,٥٥٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٧,١٦٥	٨١٨,٠٠٠	١,٦٨٢,٤٠٥	٩ محفظة الخزينة
١,٢٢٦,٢٢٤	١,٢٠٨,٩٤٧	١,٣٠٠,٢٣١	١٠ موجودات التموليات
١,٧٩٨,٤٧٣	١,٨٤٠,٠١٠	١,٨٢١,٤٤٤	١١ عقارات استثمارية
٢٤٠,٩٤٦	٢٣٤,٠١٢	٢٧٩,٠٤٨	١٢ استثمارات الملكية الخاصة
٧٦,٦٥٣	٧٧,٦٤٤	٧٧,٠٤٨	١٣ استثمارات مشتركة
-	١٤٧,١٤١	١٠١,٢١٣	١٤ موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢٩٥,٦٦٢	٢٢٩,١٤٢	٤٨٢,٣٣٤	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
١١٣,٦٣٠	٩٢,٩٠٢	٢٤,٦٩٩	ممتلكات ومعدات
٤,٣٣٠,٢٠٩	٤,٩٨٩,٣٦٥	٦,١٣٧,٩٧٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٧,٠٧٢	٤٦,٦٣٩	٦١,٠٩٧	أموال العملاء
٩٤٧,١٨٤	١,٦٢٨,٣٨٩	٢,٧٨٩,٧٥٧	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
١٦٥,٧٥١	١٧٧,٩٠٦	١٦٣,٦٨٣	حسابات جارية للعملاء
٤٧١,٤٤٧	٢٥٦,١٣٧	١٩٩,٩٦٠	١٥ تمويلات لأجل
-	٤٢,٧٤٩	٣٩,٩٣٦	١٤ مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
٤٤٠,٨٩٤	٥١٧,٨٥٧	٥٠٧,٩٣٣	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٢,٠٥٢,٣٤٨	٢,٦٦٩,٦٧٧	٣,٧٦٢,٣٦٦	مجموع المطلوبات
٨٣٢,١١٣	٨٩٦,٩١٠	٩٩٥,٨٣٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	رأس المال
(٥٠,٨١٥)	(٨٥,٤٢٤)	(٥٨,٨٩٠)	٨ أسهم خزينة
١٠٥,٨٩٣	١١٧,٣٠١	١١٧,٣٠١	احتياطي قانوني
٣,٣٤٢	(٤,٧٢٥)	(٥,٦٤١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١١,٨٦٦)	(٤٣,٣٨٠)	(٤٣,١٥٠)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٩٠,٨٦٧	٩٨,٣١٨	٥٠,٢٩٨	أرباح مستبقة
١,١١٥	١,٠٨٦	١,١٩٨	احتياطي أسهم منحة
١,١١٤,١٧٤	١,٠٥٨,٨١٤	١,٠٣٦,٧٥٤	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٣٣١,٥٧١	٣٢٣,٤٠٨	٣١٧,٦٢١	حصص غير مسيطرة
-	٤٠,٥٥٦	٢٥,٣٩٦	حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع
١,٤٤٥,٧٤٥	١,٤٢٢,٧٧٨	١,٣٧٩,٧٧١	مجموع حقوق الملكية
٤,٣٣٠,٢٠٩	٤,٩٨٩,٣٦٥	٦,١٣٧,٩٧٤	مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٨ أغسطس ٢٠١٩ 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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	
العمليات المستمرة				
إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية				
إدارة الموجودات				
إيرادات متعلقة بالصفقات				
٥٧١	٦٢٢	١,١٠٨	١,٣٥٨	
٢٢,٧٠٠	٣٥,٤٣٥	٣١,٦٠٠	٤٢,٠٨٩	
٢٣,٢٧١	٣٦,٠٥٧	٣٢,٧٠٨	٤٣,٤٤٧	
إيراد الخدمات المصرفية التجارية				
إيراد التمويل				
إيراد الخزينة والاستثمار				
الرسوم وإيرادات أخرى				
مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار				
مطروحاً: مصروفات التمويل				
١٦,٧٨٠	١٩,٤٦٣	٣٣,٢٨٤	٣٨,٧٦٢	
٧,٤٩٦	٩,٢٠٨	١١,٤٨٠	١٧,٣٣٠	
١,٦٣١	٨,٩٥٢	٣,٤٥٩	١٠,٧٤٥	
(٥,٢٢٣)	(١٠,٣٣٤)	(١٠,٧٦٧)	(١٩,١٣٠)	
(٥,١٤٢)	(٣,٣٣١)	(١٠,٦٠١)	(٩,٧٨٨)	
١٥,٥٤٢	٢٣,٩٥٨	٢٦,٨٥٥	٣٧,٩١٩	
إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة				
إيراد الاستثمار المباشر، صافي				
إيراد متعلق بإعادة الهيكلة				
أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة				
٥,١٤٥	١٠,٣١٦	٨,٦١٩	١٠,٠٨٦	
-	-	٣٥,٣٠٠	٢٩,٤٠٦	١٦
١٥٠	٢٤٨	٧٢١	٥٠٧	
٥,٢٩٥	١٠,٥٦٤	٤٤,٦٤٠	٣٩,٩٩٩	
إيراد العقارات				
التطوير والبيع				
الإيجار والدخل التشغيلي				
١,٢١١	٦,٠٤١	٤,٤١١	١٣,٥١٧	
٨٤٨	٦٨٦	١,٤١٠	١,٢٤٨	
٢,٠٥٩	٦,٧٢٧	٥,٨٢١	١٤,٧٦٥	
إيراد الخزينة وإيرادات أخرى				
إيراد التمويل				
أرباح أسهم وبيع / (خسارة) من استثمارات الخزينة				
إيرادات أخرى، صافي				
٣١	٤,١٥٩	٤٧٣	٩,٤٢٣	
(٤٣٢)	١٠,٧٤٨	(٤٣٢)	١٦,٥٣٠	
٢٣,٣٤٣	٧٣٠	٢٤,٠٥٣	١,٤٦٢	
٢٢,٩٤٢	١٥,٦٣٧	٢٤,٠٩٤	٢٧,٤١٥	
٦٩,١٠٩	٩٢,٩٤٣	١٣٤,١١٨	١٦٣,٥٤٥	
مجموع الإيرادات				
مصروفات تشغيلية				
مصروفات التمويل				
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات				
٢١,٨١٣	٢٦,٨٧١	٤٢,٥٤٤	٤٨,٧٨٣	
٨,٥٣٤	٢٩,٩٩٨	١٥,٤٠٧	٥٣,٧٠٥	
٤,٠٢٥	٨,٣٥٢	٥,٦٩٩	١٢,١٦٤	١٧
٣٤,٣٧٢	٦٥,٢٢١	٦٣,٦٥٠	١١٤,٦٥٢	
ربح من العمليات المستمرة				
(خسارة) / ربح من موجودات محتفظ بها لغرض البيع				
ومن العمليات غير المستمرة، صافي				
ربح الفترة				
٣٤,٧٣٧	٢٧,٧٢٢	٧٠,٤٦٨	٤٨,٨٩٣	
١,٧٧٤	-	٢,٩٣٨	(٤٦٧)	
٣٦,٥١١	٢٧,٧٢٢	٧٣,٤٠٦	٤٨,٤٢٦	
المنسوب إلى:				
مساهمي البنك				
حصص غير مسيطرة				
٣٦,٠٢٣	٢٧,٧٦٨	٧٢,٥٠٢	٤٩,١٣٤	
٤٨٨	(٤٦)	٩٠٤	(٧٠٨)	
٣٦,٥١١	٢٧,٧٢٢	٧٣,٤٠٦	٤٨,٤٢٦	
العائد على السهم				
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)				
١,٠٠	٠,٨٤	٢,٠٢	١,٤٥	
العائد على السهم - العمليات المستمرة				
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)				
١,٠٠	٠,٨٤	٢,٠٢	١,٤٧	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							رأس المال	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
			المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة		
١,٤٢٢,٧٧٨	٤٠,٥٥٦	٣٢٣,٤٠٨	١,٠٥٨,٨١٤	١,٠٨٦	٩٨,٣١٨	(٤٣,٣٨٠)	(٤,٧٢٥)	١١٧,٣٠١	(٨٥,٤٢٤)	٩٧٥,٦٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ * ربح الفترة (صفحة ٣) تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة مجموع الإيرادات والمصروفات المحسبة
٤٨,٤٢٦	-	(٧٠٨)	٤٩,١٣٤	-	٤٩,١٣٤	-	-	-	-	-	
(٩١٦)	-	-	(٩١٦)	-	-	-	(٩١٦)	-	-	-	
٤٧,٥١٠	-	(٧٠٨)	٤٨,٢١٨	-	٤٩,١٣٤	-	(٩١٦)	-	-	-	
-	-	-	-	-	(٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٥٥,٠٠٠	أسهم منحة صادرة
-	-	-	-	-	٤,٤٥١	-	-	-	٥٠,٥٤٩	(٥٥,٠٠٠)	إطفاء أسهم خزينة
(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنه (إيضاح ٨) المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية (صفحة ٨) إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين
(٢,٤٤٢)	-	-	(٢,٢١٩)	-	(٢,٢١٩)	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
١١٢	-	-	١١٢	١١٢	-	-	-	-	-	-	بيع أسهم خزينة
(١٠٩,٦٢٧)	-	-	(١٠٩,٦٢٧)	-	-	-	-	-	(١٠٩,٦٢٧)	-	فروقات تحويل العملات الأجنبية
٧٠,٧٩٥	-	-	٧٠,٧٩٥	-	(١٤,٨١٧)	-	-	-	٨٥,٦١٢	-	شراء حصة غير مسيطرة بدون تغير السيطرة
(٤,٦٢٦)	-	(٤,٨٥٦)	٢٣٠	-	-	٢٣٠	-	-	-	-	
(١٤,٧٢٩)	(١٥,١٦٠)	-	٤٣١	-	٤٣١	-	-	-	-	-	
١,٣٧٩,٧٧١	٢٥,٣٩٦	٣١٧,٦٢١	١,٠٣٦,٧٥٤	١,١٩٨	٥٠,٢٩٨	(٤٣,١٥٠)	(٥,٦٤١)	١١٧,٣٠١	(٥٨,٨٩٠)	٩٧٥,٦٣٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

* اعتاد البنك على احتساب ربح / (خسارة) بيع أسهم الخزينة في الاحتياطي القانوني. قام البنك بإعادة تصنيف الخسائر من بيع أسهم الخزينة بمبلغ ٢٤,٨١٨ ألف دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى الأرباح المستبقة.

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

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك								
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
١,٤٩٥,٧٩٣	٣٤٥,٧٧٠	١,١٥٠,٠٢٣	-	-	١,٠٢٦	١٢٢,٨٢٥	١٠٥,٨٩٣	(٥٨,٤١٧)	٣,٠٥٨	٩٧٥,٦٣٨
(٢٩,٦٧٨)	(١٣,٠٩٢)	(١٦,٥٨٦)	-	-	-	(١٦,٥٨٦)	-	-	-	-
١,٤٦٦,١١٥	٣٣٢,٦٧٨	١,١٣٣,٤٣٧	-	-	١,٠٢٦	١٠٦,٢٣٩	١٠٥,٨٩٣	(٥٨,٤١٧)	٣,٠٥٨	٩٧٥,٦٣٨
٧٣,٤٠٦	٩٠.٤	٧٢,٥٠٢	-	-	-	٧٢,٥٠٢	-	-	-	-
٣,٣٤٢	-	٣,٣٤٢	-	٣,٣٤٢	-	-	-	-	-	-
٧٦,٧٤٨	٩٠.٤	٧٥,٨٤٤	-	٣,٣٤٢	-	٧٢,٥٠٢	-	-	-	-
(٨٢,٤١٢)	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	-	-
(٢,٩٥٤)	(٥٢٢)	(٢,٤٣٢)	-	-	-	(٢,٤٣٢)	-	-	-	-
(٧١١)	(٧١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٩	-	٨٩	-	-	٨٩	-	-	-	-	-
(١٦,٢٤١)	-	(١٦,٢٤١)	-	-	-	-	-	(١٦,٢٤١)	-	-
١٧,٧٥٥	-	١٧,٧٥٥	-	-	-	(٣,٠٣٠)	-	٢٣,٨٤٣	(٣,٠٥٨)	-
(١٩,٠٢٧)	(٧,١٦١)	(١١,٨٦٦)	(١١,٨٦٦)	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٨٣	٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٤٥,٧٤٥	٣٣١,٥٧١	١,١١٤,١٧٤	(١١,٨٦٦)	٣,٣٤٢	١,١١٥	٩٠,٨٦٧	١٠٥,٨٩٣	(٥٠,٨١٥)	-	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

ربح الفترة (صفحة ٣)
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أرباح أسهم معلنة
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
فروقات تحويل العملات الأجنبية
حصص غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	
٧٣,٤٠٦	٤٨,٤٢٦	أنشطة العمليات
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
(١٥,٠٠٠)	(٤٢,٠٨٩)	إيراد عائد إلى دخل بالصفقات
(١٠,٣٨٢)	(١٣,٥٦٠)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(٩,٢٩٢)	(١٠,٤٨٢)	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
٤٣٢	(١٦,٥٣٠)	إيراد من أرباح الأسهم وربح / (خسارة) من استثمارات الخزينة
٣٠٧	٦٢٣	(أرباح)/خسائر صرف العملات الأجنبية
(٣٥,٣٠٠)	(٢٩,٤٠٦)	إيراد متعلق بإعادة الهيكلة
٢٦,٠٠٨	٦٣,٤٩٣	مصروفات التمويل
٥,٦٩٩	١٢,١٦٤	مخصصات انخفاض القيمة
١,٠٢٦	١,٠٩٧	استهلاك وإطفاء
٣٦,٩٠٤	١٣,٧٣٦	تغييرات في:
٨,٣٠١	(٢٨٠,٥٣٧)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ اشهر)
(٥,٥٩٤)	(٩١,٢٨٤)	موجودات التمويل
(٥٢,١١٨)	(١٣٧,٤٢٦)	موجودات أخرى
(٢,٤٥٤)	(١٥,٧٨٣)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
(١٢,٣٤١)	١٤,٤٥٨	أموال العملاء
٨٨,٦٨٨	١,١٦١,٣٦٨	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
(٢٣,٨٥٦)	(١٤,٢٢٣)	حسابات جارية للعملاء
(٧٤,٢٣٧)	٩٨,٩٢٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
(١١,٠٩٣)	(٤٨,٠٤٢)	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
(٤٧,٨٠٠)	٧٠١,١٩٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة العمليات
(١,٠٦٥)	(٢٧٣)	أنشطة الاستثمار
٢٣,٦٧٠	٢,١٥٦	شراء معدات، صافي
(٣٨,٩١٠)	(٢٦١,٧٤٨)	مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
١٠٤,٥٩١	-	شراء محفظة الخزينة، صافي
-	٣٨,١١٨	مقبوضات من بيع شركة تابعة
١٥,٩٨٣	٣,٠٦٥	مقبوضات من بيع عقار استثماري
(٢,٦٥٢)	(١١,٧٣٤)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٥,١٤٤)	-	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
٩٦,٤٧٣	(٢٣٠,٤١٦)	شراء حصة إضافية في شركة تابعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
(٧,٠١٢)	(٥٩,٠٢٨)	أنشطة التمويل
(٢٢,٦٥١)	(٢٥,٧٩٤)	مطلوبات التمويل، صافي
(٩٠,٥٣٣)	(٢٧,٨٢٩)	مصروفات تمويل مدفوعة
-	(٩,٠٢٦)	أرباح أسهم مدفوعة
١,٥١٤	(٣٩,١٨٢)	شراء حصة غير مسيطرة
(١١٨,٦٨٢)	(١٦٠,٨٥٩)	شراء أسهم خزينة، صافي
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٧٠,٠٠٩)	٣٠٩,٩١٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٥٦,٨٨٧	٣٩٧,٦٢٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير*
١٨٦,٨٧٨	٧٠٧,٥٣٩	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
١١٨,٩٩٩	٢٩٨,٥٤٤	ينمثل النقد وما في حكمه في: *
٦٧,٨٧٩	٤٠٨,٩٩٥	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
١٨٦,٨٧٨	٧٠٧,٥٣٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٠٤١ ألف دولار أمريكي). تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩		
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف)	مجموع الدخل (بالآلاف)	إعادة تقييم (بالآلاف)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف)	المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
١٠٣	٧,٩١	١٣	-	-	-	-	١٢	-	٩١	٧,٠٣	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
٢٨,٤٥٩			-	-	-	-	١٢	-	٢٨,٤٤٧		

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 يونيو ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨		
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف)	مجموع الدخل (بالآلاف)	إعادة تقييم (بالآلاف)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف)	المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٣	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٣	٠,٣٥	١٥٠
٩٣	٧,١٥	١٣	-	-	-	-	-	-	٩٣	٧,١٥	١٣
١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤
٩,٣٥٢	٢,٦٥	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥٢	٢,٦٥	٣,٥٢٩
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
٢٨,٧٠٤			-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٠٤		

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (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)

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	
٢,٩٥٤	٢,٤٣٧	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٢٧	٢٥٦	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٢,٩٨١	٢,٦٩٣	مجموع المصادر
(٣)	(١,٣٦٨)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٣)	(١,٣٦٨)	تبرعات لمؤسسات خيرية
٢,٩٧٨	١,٣٢٥	فائض المصادر على الاستخدامات
٢,٨٤١	٤,٦٣٦	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,٨١٩	٥,٩٦١	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو
١,٩٧٠	٩٧٣	تتمثل في:
٣,٨٤٩	٤,٩٨٨	الزكاة المستحقة
٥,٨١٩	٥,٩٦١	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب (جي اف اتش أو "البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").

تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

نشاط العمل الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية ٢٠١٩	الشركة الأم/ المالكة	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة	
إدارة الاستثمارات	١٠٠%	جي اف اتش	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش كابيتال المحدودة	
أعمال مصرفية بالتجزئة	٥٥,٤١%		مملكة البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)	
تطوير العقارات	٨٩,٢٦%		جزر الكاين	جزر الكاين	شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)
تطوير العقارات	٥١,٤١%				شركة مرفأ تونس للاستثمار
تطوير العقارات	٧٧,٢٠%				شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (مجتمعة" مشاريع الهند")
تطوير العقارات	١٠٠%				شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفل)
صناعة الإسمنت	٥١,٧٢%		دولة الكويت	دولة الكويت	شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب
الاستثمار في العقارات	٥١,١٨%				شركة الخليج القابضة ش.م.ب (قابضة)
بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"	١٠٠,٠٠%		المصرف الخليجي التجاري	جزر الكاين	شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن 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 البيانات المالية الموحدة المرحلية بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية".

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لتوضح أحداث ومعاملات جوهرية لفهم التغييرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية مدققة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (يتبع)

التغيير في العرض:

اعتباراً من يناير ٢٠١٩، غيرت المجموعة وصفها وعرضها لبيان المركز المالي وبيان الدخل لتتوافق مع مختلف أنشطة المجموعة المولدة للإيرادات، ولتعزيز الإفصاحات، وتمكين مستخدمي البيانات المالية من فهم الأنشطة والأداء المالي للمجموعة بشكل أفضل. الفقرات والجداول أدناه تشرح خطوط العمل الجوهرية للمجموعة، ومصادر الإيرادات المرتبطة بها.

الأنشطة:

الأنشطة الرئيسية للمجموعة تشمل: (أ) تقديم فرص الاستثمار، وإدارة الأصول نيابة عن عملائها بصفة وكيل (ب) تقديم الخدمات المصرفية التجارية (ج) القيام بتطوير وبيع مشاريع البنى التحتية والمشاريع العقارية المستهدفة لتحقيق عوائد محسنة (د) مشاركة العملاء في الاستثمار، والاحتفاظ بأصول ملكية استراتيجية كمدير رئيسي. بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة بإدارة محفظة الخزينة بهدف تحقيق عوائد أعلى من الفرص المتوفرة في رأس المال وأسواق المال.

القطاعات:

للقيام بالأنشطة المذكورة أعلاه، نظمت المجموعة نفسها في وحدات القطاعات التشغيلية التالية:

<p>قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، والذي يركز بشكل أساسي على أنشطة حقوق الملكية الخاصة وإدارة الأصول. أنشطة حقوق الملكية الخاصة تشمل الاستحواذ على حصص في شركات غير مدرجة أو مدرجة، وذلك بأسعار أقل من القيمة المتوقعة. تعمل المجموعة بصفة مدير رئيسي ووسيط من خلال شراء وإدارة وتحقيق الاستثمارات في موجودات الاستثمار لعملائها من المؤسسات والأفراد من أصحاب الثروات. وحدة إدارة الأصول مسنولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات المدرة للعوائد، والموجودات المؤجرة في الأسواق المستهدفة.</p> <p>الأنشطة المصرفية الاستثمارية تركز على شراء، وإدارة، واقتناص الفرص الاستثمارية، وذلك لتحقيق وتجاوز العوائد المستهدفة.</p> <p>الأنشطة المصرفية الاستثمارية تنتج إيرادات للمجموعة تستند على الرسوم، والأنشطة، والأصول. الموجودات تحت هذا القطاع تشمل حقوق الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة والاستثمارات الاستراتيجية غير المصرفية.</p>	<p>الخدمات المصرفية الاستثمارية:</p>
<p>تشمل على جميع الأنشطة المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تقدمها المجموعة من خلال شركتها التابعة، المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب. كما تقوم الشركة التابعة أيضاً بإدارة دفتر الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة بالمجموعة ضمن هذا القطاع التشغيلي.</p>	<p>الخدمات المصرفية التجارية:</p>
<p>تشارك وحدة العمل هذه بشكل رئيسي في إنشاء وإدارة مشاريع البنى التحتية الاقتصادية الكبيرة. كما تغطي وحدة العمل استثمارات المجموعة في العقارات والموجودات المتعلقة بها.</p>	<p>تطوير عقارات:</p>
<p>جميع التكاليف والأنشطة التي يتم القيام بها على مستوى المجموعة، بما في ذلك الخزينة والموجودات المتبقية للاستثمارات، تعتبر جزءاً من الأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة للمجموعة.</p>	<p>الخدمات المؤسسية والخزينة:</p>

جميع القطاعات التشغيلية أعلاه، عدا الخدمات المصرفية التجارية التي تعتبر شركة تابعة منفصلة، لديها فريق عمل متخصص من المهنيين المحترفين، ويدعمه فريق عمل توظيف الاستثمار ووحدات دعم مشتركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (يتبع)

وحدات العمل الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتها بصورة منفصلة، لأنها تتطلب استراتيجيات مختلفة للإدارة وتخصيص الموارد ضمن المجموعة. لكل من وحدات العمل الاستراتيجية، يقوم مجلس إدارة المجموعة (صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين) بمراجعة تقارير إدارية داخلية كل ثلاثة أشهر.

يتم قياس أداء كل قطاع تشغيلي على أساس نتائج القطاع، ويتم مراجعته من قبل لجنة الإدارة ومجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر. تستخدم نتائج القطاعات لقياس الأداء كون الإدارة تعتقد أن هذه المعلومات هي الأكثر أهمية وعلاقة في تقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه القطاعات. يتم تحديد التسعير بين القطاعات، إن وجد، على أسس تجارية اعتيادية.

تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والتكاليف التي يمكن نسبتها مباشرة، والمتعلقة بالمعاملات الناشئة من القطاعات ذات الصلة كإيرادات القطاع، ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص التكاليف غير المباشرة بناء على محركات/عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها مع القطاع و/أو الأنشطة ذات العلاقة. التقارير الإدارية الداخلية مصممة لتعكس الإيرادات والتكاليف للقطاعات ذات الصلة، والتي يتم قياسها مقابل أرقام الميزانية التقديرية. الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات غير المخصصة، تتعلق بالأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة. لا يتم تخصيص المصروفات على قطاعات الأعمال.

مصادر الدخل:

تحصل المجموعة بشكل رئيسي على إيراداتها من المصادر التالية، وتعرض بيان الدخل وفقاً لذلك:

فئات الأصول	المنتجات	مصادر الإيرادات
الخدمات المصرفية الاستثمارية	عروض الصفقات الفردية في أسهم حقوق الملكية الخاصة، وفرص الأصول المدرة للدخل.	الإيرادات المتعلقة بالصفقات، والتي تكتسبها المجموعة من الشركات المستثمر فيها، المرتبطة بعمليات الاستحواذ الجديدة. الإيرادات القائمة على الأصول، تكون في طبيعة رسوم إدارية، ورسوم أداء، ورسوم الاستحواذ أو رسوم التخارج، والتي تعتبر تعاقدية في طبيعتها
الخدمات المصرفية التجارية	منتجات وخدمات التمويل المصرفي للمؤسسات والأفراد، وإدارة النقد، المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.	إيرادات التمويل، وإيرادات الرسوم والاستثمار (صافي تكاليف التمويل المباشرة)
استثمارات ملكية خاصة	تشمل استثمارات الملكية الخاصة تعرضات المجموعة للاستثمارات الاستراتيجية والاستثمارات المشتركة. كما تشمل الشركات التابعة غير المصرفية والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، حيث يكون للبنك تأثير جوهري.	تشمل أرباح الأسهم، الربح / (الخسارة) على بيع وإعادة قياس استثمارات الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة، والحصة في الربح/ (الخسارة) من الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية دخل إعادة هيكلة المطلوبات واتفاقيات التمويل يعتبر أيضاً كدخل من استثمارات الملكية الخاصة.
استثمارات مشتركة	تمثل الاستثمارات المشتركة للمجموعة مع عملائها، في المنتجات التي تروج لها المجموعة.	أرباح الأسهم، والربح/(الخسارة) على الاستثمارات المشتركة للبنك

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (يتبع)

فئات الأصول	المنتجات	مصادر الإيرادات
العقارات	حيازة العقارات للبيع المباشر، التطوير والبيع، و/أو عوائد الإيجار. كما يشمل ذلك أملاك المجموعة أو مشاركتها في أصول الترفيه والضيافة.	دخل التطوير والمبيعات، من تطوير وبيع المشاريع العقارية للمجموعة، بناء على طريقة نسبة الإنجاز. دخل الإيجار والتشغيل، من الإيجارات والإيرادات الإضافية الأخرى من الاستثمار في العقارات.
عمليات الخزينة	تمثل عمليات إدارة السيولة للبنك، بما في ذلك أنشطة جمع واستخدام الأموال لكسب هامش ربح تجاري.	الدخل الناتج من استخدام فائض السيولة لدى البنك من خلال، على سبيل المثال لا الحصر، الإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية، وأدوات سوق المال، واستثمارات الخزينة الأخرى ذات الصلة.

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 المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤. التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض القرارات والتقديرات، 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 القرارات 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 ٢٠١٨.

٥. إدارة المخاطر المالية

سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

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

٧. المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تم مراجعتها ولكنها غير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨. التخصيصات

- يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين في نهاية السنة.
- في اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩، تم اعتماد وتنفيذ ما يلي خلال الفترة:
- (أ) أرباح نقدية بنسبة ٣,٣٤% من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي.
- (ب) أسهم منحة بقيمة ٥٥ مليون دولار أمريكي تمثل ٥,٩٧% من القيمة الإسمية للأسهم (سهم واحد لكل ١٦,٧٤ سهم قائم).
- (ج) تخصيص ١ مليون دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية.
- (د) تخصيص ٩٤١ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة للسنة.
- (هـ) تحويل ١١,٤ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.
- (و) إطفاء ٢٠٧,٥٤٧,١٧٠ سهم خزينة مملوك من قبل البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوي، بعد الحصول على موافقة السلطات المختصة.

٩. محفظة الخزينة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٦٧,٨٧٩	٢٨٩,٥٥٨	٨٦٦,١٢٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	-	١٧٨,٩٨٨	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - سندات بمعدلات فائدة متصاعدة
-	١٠٠,٥٢٧	١٥٥,٣٢٦	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - صكوك مسعرة
٣٣٩,١١٦ ١٧٠	٤٢٧,٩١٥ -	٤٨١,٩٧١ -	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة* - صكوك غير مسعرة
٤٠٧,١٦٥	٨١٨,٠٠٠	١,٦٨٢,٤٠٥	

* تشمل صكوك بقيمة ١٠٧,٣٩٥ ألف دولار أمريكي مرهونة مقابل قرض متوسط الأجل بقيمة ٩١,٧٠٠ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠. موجودات التمويلات

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٩٨٥,٩٥٠	٩٤٨,١٨٩	٩٨٥,١٧٩	مراوحة
١١,٦١٨	٩,٣٩٣	٧,٣٢٧	مشاركة
١٤,٦٥٥	١٣,٢٨١	١٣,٢٨٠	وكالة
٢,٧٨٠	٢,٧٨٢	٢,٧٩٩	مضاربة
١,١٢٧	٥,٤٤٨	٦,٩٠٠	إستصناع
٢٧٠,٢٩٢	٢٩٤,٧٨٨	٣٦٠,٧٦٣	موجودات محفظ بها للإيجار
١,٢٨٦,٤٢٢	١,٢٧٣,٨٨١	١,٣٧٦,٢٤٨	
(٦٠,١٩٨)	(٦٤,٩٣٤)	(٧٦,٠١٧)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٢٢٦,٢٢٤	١,٢٠٨,٩٤٧	١,٣٠٠,٢٣١	

١١. استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٤٨٥,٠١٢	٤٨٢,٨٥١	٤٨٥,٥٠٤	استثمار عقاري
٤٠,٨٤١	٤٠,٨٤١	٤٠,٨٤١	- ارض - مبنى
٥٢٥,٨٥٣	٥٢٣,٦٩٢	٥٢٦,٣٤٥	
٧٩١,٧٥٨	٨١١,٦٨٤	٨٠٦,٨٢٧	عقارات تطويرية
٤٨٠,٨٦٢	٥٠٤,٦٣٤	٤٨٨,٢٧٢	- ارض - مبنى
١,٢٧٢,٦٢٠	١,٣١٦,٣١٨	١,٢٩٥,٠٩٩	
١,٧٩٨,٤٧٣	١,٨٤٠,٠١٠	١,٨٢١,٤٤٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
٢٣,٠٢٢	٢٩,٠٩٣	٢٦,٥١١
٩٧,٦٠٨	١٠٣,٠٨٠	١٠٣,٠٠٦
١٢٠,٦٣٠	١٣٢,١٧٣	١٢٩,٥١٧
٨٥,٤٤١	٦٦,٩٦٤	١١٤,٦٥٦
٢٤٠,٩٤٦	٢٣٤,٠١٢	٢٧٩,٠٤٨

أدوات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أسهم غير مسعرة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة)
- أسهم غير مسعرة (بالتكلفة)

استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

١٣. استثمارات مشتركة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٧٦,٦٥٣	٧٧,٦٤٤	٧٧,٠٤٨
٧٦,٦٥٣	٧٧,٦٤٤	٧٧,٠٤٨

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٤. موجودات محتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة بها

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
-	١٤٧,١٤١	١٠١,٢١٣	موجودات
-	٤٢,٧٤٩	٣٩,٩٣٦	مطلوبات

الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المحتفظ بها لغرض البيع تمثل موجودات ومطلوبات شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة)، وهي شركة تابعة للمجموعة تم الاستحواذ عليها في سنة ٢٠١٨. لدى المجموعة خطة نشطة أقرها مجلس الإدارة، لبيع حصصها في شركة الصقر للأسمنت، وبالتالي تم تصنيف الموجودات والمطلوبات والحصص غير المسيطرة المستحوذ عليها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي الموحد. تم عرض صافي الربح/ (الخسارة) من العمليات في بيان الدخل الموحد المختصر ضمن بند "الربح/ (الخسارة) من الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة، صافي".

خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع كامل حصتها (بالإضافة للحصص الإضافية المشتراة خلال الفترة) في شركة شيفيلد دبي للاستثمار، والتي تم تصنيفها سابقاً ضمن بند "محتفظ بها لغرض البيع" مما نتج عنه فقدان السيطرة، وبالتالي، تم إلغاء احتساب موجودات ومطلوبات شركة شيفيلد دبي للاستثمار في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وتم تضمين الربح الناتج بمبلغ ٨ مليون دولار أمريكي ضمن بند "إيرادات متعلقة بالصفقات".

١٥. تمويلات لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٥٢,١٠٠	١٤٥,١٦٧	١١٩,٤٦١	- تسهيلات تمويلات المرابحة
٤٩,٧٩٧	٢٤,٧٩٧	-	- تسهيلات تمويلات الوكالة
٢٥,٢٢٦	-	-	- مطلوبات الصكوك
١٤,٠٢١	٢٦,٧٤٣	٢٥,٧٢٤	- تمويل إجارة
٢٣٠,٣٠٣	٥٩,٤٣٠	٥٤,٧٧٥	- قروض أخرى
٤٧١,٤٤٧	٢٥٦,١٣٧	١٩٩,٩٦٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٦. إيراد متعلق بإعادة الهيكلة

يمثل هذا الدخل الناتج عن إعادة هيكلة مطلوبات شركة تابعة. خلال الفترة، وافقت المجموعة على تسوية مطلوبات بمبلغ ٥٦ مليون دولار أمريكي لمزود خدمات، مقابل تبادل نقد وحصة جزئية (٤٠%) في شركة تابعة تعمل في مجال إدارة أعمال الضيافة. تم احتساب المبلغ الزائد عن القيمة الدفترية للالتزام على النقد المدفوع والقيمة الدفترية للحصة البالغة ٤٠% في الشركة التابعة "كإيراد متعلق بإعادة الهيكلة"، ويمثل الدخل من تسوية المطلوبات بمبالغ أقل. بما أن الشركة المستثمر فيها تدار الآن بصورة مشتركة بين مزود الخدمة والمجموعة بناء على اتفاقية تعاقدية بين الطرفين (مشروع مشترك)، فقد أدى ذلك لفقدان السيطرة، ويتم احتساب القيمة الدفترية للاستثمار المحتفظ به ضمن بند "استثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية" ويُدْرَج ضمن بند "استثمارات الملكية الخاصة".

يمثل الدخل البالغ ٣٥,٣ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٨ دخلاً من إعادة هيكلة مطلوبات شركة تابعة. في ٢٠١٦، وكجزء من إجمالي المبالغ المستردة من قبل المجموعة بعد تسويات دعاوى قضائية، استحوذت المجموعة على الشركة القابضة لمطور رئيسي لمشروع في مملكة البحرين والتي كانت تخضع لإجراءات وصاية وإفلاس، والتي كان لها صافي مطلوبات وقت التسوية. تمكنت المجموعة لاحقاً، من إخراج الشركة من إجراءات الوصاية عن طريق إعادة هيكلة مطلوبات الشركة والتفاوض على التسويات مع الدائنين من خلال إجراءات تديرها المحكمة. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتأكيد المطالبات في ٢٠١٨، مما نتج عنه إخراج الشركة من إجراءات الوصاية القانونية وإعادتها للمجموعة. وبالتالي فإن الفرق بين المطلوبات/المخصصات المحتسبة سابقاً والمبالغ المعتمدة من المحكمة تم عكسه في بيان الدخل.

١٧. مخصصات انخفاض القيمة

السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
١	٧
٥,٦٥٣	١٠,٧٥١
-	٦٩٤
٤٥	٧١٢
٥,٦٩٩	١٢,١٦٤

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

- أرصدة البنوك
- إيداعات لدى مؤسسات مالية
- موجودات التمويلات
- ذمم مدينة أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ كانت كالآتي:

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبية المالي رقم (١)			السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
					المعاملات
٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	-	-	بيع استثمارات عقارية
					الموجودات
٥٠,٣١٩	٢٩,٥٥٢	١٥,١٤٦	٥,٦٢١	-	موجودات الترميمات
١٦٣,١٠٦	٥٤,٤١٦	٦,٠٥٨	-	١٠٢,٦٣٢	استثمارات ملكية خاصة
٢٣,٦٣٨	٢٣,٦٣٨	-	-	-	استثمارات مشتركة
٢١٠,٣٩٨	١٩٣,٩٠٥	١٣,٢٥٧	-	٣,٢٣٦	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
١٨,٦٠٦	١٥,١٦١	-	-	٣,٤٤٥	أموال العملاء
٧,٦٩٠	-	٢,٨٧٣	٤,٨١٧	-	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٢٠,٥٦٢	٣,٩١٢	١٦,٣٠٠	١٥١	١٩٩	الحسابات الجارية للعملاء
-	-	-	-	-	تمويل لأجل
٣٠,٦٤٨	١٩,٧٣١	٩,٥١٩	-	١,٣٩٨	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٤٣,١٥٨	١,١٠١	٣٨,١٥٢	٢,٨٠٤	١,١٠١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٤٣,٣٤٤	٤٣,٣٤٤	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢	(١٣)	١٢٤	٢٤	(١٣٣)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٢,١٥٩	٥٠٨	-	-	١,٦٥١	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
٩,٢٩٨	-	٩,٢٤٨	٥٠	-	إيراد العقارات
٩٤٧	٨٢٧	-	-	١٢٠	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
١٠,٢٩٧	٤٥	-	١٠,٢٥٢	-	مصروفات تشغيلية
٦٢٣	-	٦٢٣	-	-	مصروفات التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
					الموجودات
٦٥,٩٧٢	٤٤,٨١٠	١٥,١٤٦	٦,٠١٦	-	موجودات التمويلات
١١٥,٨٤٥	٥٤,٩٥٨	٦,٠٥٨	-	٥٤,٨٢٩	استثمارات ملكية خاصة
١٦,٧٩٨	١٦,٧٩٨	-	-	-	استثمارات مشتركة
٦١,٧٧٦	٤٧,٦٠٥	١٣,٢٥٧	-	٩١٤	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
١٤,٥٤١	١٤,٤١٢	-	-	١٢٩	أموال الاستثمار
٢٤٩,١١٧	-	٢٤٩,١١٧	-	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٧,٣٣٥	٣,١٩٦	١,٨٤٤	٢,١١٧	١٧٨	الحسابات الجارية للعملاء
٢٤,٧٩٧	-	٢٤,٧٩٧	-	-	تمويل لأجل
١٤,٩٩٥	٨,٣٦٤	٣,١٣٢	٣,٤٩٩	-	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٣٤,٧٤٠	١,٢٤١	٢٨,٥٩٢	٣,٦٣٤	١,٢٧٣	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
					الإيرادات
٣١,٦٠٠	١٦,٦٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢٦٠	(٨)	١٨٩	٩٨	(١٩)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٣,٩١٣	(٨٦)	-	-	٣,٩٩٩	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
٦٩	٦٩	-	-	-	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
٤,٧٧٤	-	-	٤,٧٧٤	-	مصروفات تشغيلية
١,٦٣٧	-	١,٦٣٧	-	-	مصروفات التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٩. 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 بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المصرفية الاستثمارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المؤسسية والخزينة بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
٤٤,٠٤٨	٦٤,١٧٨	٣٧,٩٢٠	١٧,٣٩٩	١٦٣,٥٤٥
(١٣,٠٥٧)	(٥٣,٦١٣)	(٢٨,٠١٠)	(١٩,٩٧٢)	(١١٤,٦٥٢)
٣٠,٩٩١	١٠,٥٦٥	٩,٩١٠	(٢,٥٧٣)	٤٨,٨٩٣
٢,٠١١,٣٧٤	١,١٢٦,٠١١	٢,٥٣٨,٦٦٧	٤٦١,٩٢١	٦,١٣٧,٩٧٣
٣٧٩,٩٦١	١,٠٧٨,٩١٧	١,٠٤٧,٠٩٠	١,٢٥٦,٣٩٨	٣,٧٦٢,٣٦٦
٤٦,٢١٤	٥٦,٤١٨	١٢,٠٢٤	-	١١٤,٦٥٦
-	-	٩٩٥,٢٥٠	٥٨٧	٩٩٥,٨٣٧
١١٤,٣١٤	-	١٢٢,١٦٧	١٨,٠٠٠	٢٥٤,٤٨١

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع *

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات الملكية الخاصة (الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٩. معلومات القطاعات (يتبع)

التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المصرفية الاستثمارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المؤسسية والخزينة بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
٤٢,٥٣١	٤٢,٥٢٤	٢٦,٨٤٩	٢٢,٢١٤	١٣٤,١١٨
(٢١,٢٧٧)	(١٠,٩٧٠)	(٢٢,٥٢٥)	(٨,٨٧٨)	(٦٣,٦٥٠)
٢١,٢٥٤	٣١,٥٥٣	٤,٣٢٤	١٣,٣٣٧	٧٠,٤٦٨
٢,٠٣٥,٦٦٤	٦٨٦,٦٨٨	٢,٢٤٦,١٥٩	٢٠,٨٥٤	٤,٩٨٩,٣٦٥
١,٢٣٨,١٤٧	٥٥٨,٧٨٧	٨١٧,٥٢٩	٥٥,٢١٤	٢,٦٦٩,٦٧٧
٥,٧٠٢	٤٩,١٢٧	١٢,١٣٥	-	٦٦,٩٦٤
-	-	٨٩٦,٣٢٠	٥٩٠	٨٩٦,٩١٠
١١٤,٣١٤	-	١٢٢,١٦٧	١٨,٠٠٠	٢٥٤,٤٨١

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصرفوات القطاع

نتائج القطاع *

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات الملكية الخاصة ((الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٨٧,٢٣٩	٨٨,٠٤٥	١٧٩,١٩٦	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٥٣,٩٨٨	٣٤,١٢٢	٢٨,٠٦١	ضمانات مالية
٨٧,٥٨٤	٥٥,٤٠٧	٣٥,٥١٨	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
-	٥٨,٩٠٧	-	التزامات شراء لاستثمارات عقارية
-	-	-	التزام بالاستثمار
-	١٨,٠٠٠	١٦,٥٠٠	التزام بالإقراض
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	التزامات أخرى
٢٣٥,٨١١	٢٦١,٤٨١	٢٦٦,٢٧٥	

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 يونيو ٢٠١٩.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة بعض المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع دعاوى ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصص مناسب في دفاتر الحسابات. 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.

٢١. الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال العملاء، والإيداعات من المؤسسات المالية والأخرى والأفراد والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام نماذج تقييم داخلية للأوراق المالية غير المدرجة. تظهر بعض الاستثمارات الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تمويلات لأجل

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ١٩٩,٩٦٠ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ١٩٩,٩٦٠ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: القيمة العادلة ٢٥٦,١٣٧ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٢٥٦,١٣٧ ألف دولار أمريكي). قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (ليس سيناريو تحت الضغط) باستثناء تعديلات مخاطر الائتمان الخاصة، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثاً كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	-	-
٢٦,٥١١	-	-	٢٦,٥١١
٦١,٣٨٦	٣٤,٨٧٥	-	٢٦,٥١١
٣٣٤,٣١٤	-	-	٣٣٤,٣١٤
-	-	-	-
٣٣٤,٣١٤	-	-	٣٣٤,٣١٤
٣٩٥,٧٠٠	٣٤,٨٧٥	-	٣٦٠,٨٢٥

استثمارات ملكية خاصة:

استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

محفظة الخزينة:

استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
٢٩,٠٩٣	-	-	٢٩,٠٩٣
٢٩,٠٩٣	-	٣٤,٨٧٥	٦٣,٩٦٨
١٠٠,٥٢٧	-	-	١٠٠,٥٢٧
-	-	-	-
١٠٠,٥٢٧	-	-	١٠٠,٥٢٧
١٢٩,٦٢٠	-	٣٤,٨٧٥	١٦٤,٤٩٥

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
-	-
-	-
-	-
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥

في بداية الفترة
أرباح / (خسائر) محتسبة في بيان الدخل
إلغاء احتساب استثمار، عند فقدان السيطرة
المحول إلى (من) المستوى ٣

في نهاية الفترة

٢٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض الفترة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على أرباح الفترة، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً.