

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

مدقق 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 - ٨	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٩	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
١٠ - ٢٨	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 ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- 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 نبدى 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 ٢٠١٨ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كى بي ام جي

١٣ أغسطس ٢٠١٨

المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو *٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح
١٦٢,٠٧٤	٢١٦,٤٤٥	١٧١,٤٥٦	٩
٢٦١,٣٠٠	٩٥,٥٦٩	٦٧,٨٧٩	
٩٨٧,٢٢٦	٩٩٢,٥٠٢	٩٦١,٢٣٥	
٤٥٢,٦١١	٥٢١,٤٠٨	٥٧١,٤٤٤	١٠
٢٦٥,٣٧٧	٢٥٧,٨٠٦	٢٦٤,٩٨٩	
٤٨٤,٩٧٣	٦١٦,٢٦٣	٥٢٥,٨٥٣	
٨٨٢,٧٦٥	٨٩٣,٠٣٧	١,٢٧٢,٦٢٠	
١١٦,٦٦٢	٨١,٤٤٠	٨٥,٤٤١	
١٢٠,٠٨٩	١١٧,١٣٥	١١٣,٦٣٠	
٢٠٠,٤٧٨	٣١٨,٨٥٢	٢٩٥,٦٦٢	١١
٣,٩٣٣,٥٥٥	٤,١١٠,٤٥٧	٤,٣٣٠,٢٠٩	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			إيداعات لدى مؤسسات مالية
			موجودات التمويلات
			استثمارات في أوراق مالية
			موجودات مشتراة لغرض التأجير
			عقارات استثمارية
			عقارات للتطوير
			استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
			ممتلكات وآلات ومعدات
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			أموال المستثمرين
			إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
			حسابات جارية للعملاء
			مطلوبات التمويلات
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
			رأس المال
			أسهم خزينة
			علاوة إصدار أسهم
			حساب تسوية رأس المال
			احتياطي قانوني
			أرباح مستبقاة
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
			احتياطي أسهم منحة
			مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
			حصص غير مسيطرة
			مجموع حقوق الملكية (صفحة ٤)
			مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

* نتاج يونيو ٢٠١٨ تعكس تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠). لم يتم تعديل الفترات السابقة. راجع إيضاح ٣ لتفاصيل إضافية.

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ٢٨ من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو *٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو *٢٠١٨ (مراجعة)	
٣٦,١١٩	٢٢,٧٠٠	٧٣,٨٧٥	٣١,٦٠٠	إيراد أنشطة استثمارية مصرفية
١,٧٦٦	١,٧٩٥	٣,٤٧٩	٣,٦٩٩	إيراد الرسوم العمولات
١,١٠٣	٥٦٠	١,٧١٢	١,٥٧٢	إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٨,٤٥١	١٧,٣٤٦	٣٦,١٩٧	٣٤,٤٠٣	إيراد موجودات التمويل وموجودات مشتراة لغرض التأجير
١,٤١١	٥٤٤	١,٠٣٨	٣,٩٩٩	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية، صافي
٦,٠٥٨	١١,٢٥٧	٨,٨٧٠	١٥,٢٤٢	إيراد استثمارات في أوراق مالية، صافي
-	١,٢١١	-	٤,٤١١	إيراد عقارات
١,٨٧٢	(٤٩١)	٢,١٣٤	٤٧٨	ربح / (خسارة) صرف العملات الأجنبية، صافي
٩,٣١١	٢٧,٧٠٧	١٢,٧٥٠	٦٥,٥٥٤	إيرادات أخرى، صافي (إيضاح ١٣)
٧٦,٠٩١	٨٢,٦٢٩	١٤٠,٠٥٥	١٦٠,٩٥٨	الإيرادات التشغيلية قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصروفات التمويل
(١١,٠٠٣)	(٧,٥٨١)	(٢٢,٠١٩)	(١٥,٤٠٦)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٥,٥٧٣	٢,٣٥٥	١١,٤٤٨	٤,٦٣٤	حصة المجموعة كمضارب
(٥,٤٣٠)	(٥,٢٢٦)	(١٠,٥٧١)	(١٠,٧٧٢)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار مطروحاً: مصروفات التمويل
(٩,٨٢٨)	(١٣,٦٧٧)	(١٩,٠٦٥)	(٢٦,٠٠٨)	مجموع الإيرادات
٦٠,٨٣٣	٦٣,٧٢٦	١١٠,٤١٩	١٢٤,١٧٨	
١٣,٤٣٠	١١,٤٧٥	٢٤,٠٤٩	٢٢,٠٢١	تكلفة الموظفين
٢,٦٨٥	١,٩٩٤	٥,٢٣٥	٤,٨٤٩	مصروفات استشارات استثمارية
١١,٨٨٣	٩,٧٢١	٢٢,٠٨٧	١٨,٢٠٣	مصروفات تشغيلية أخرى
٢٧,٩٩٨	٢٣,١٩٠	٥١,٣٧١	٤٥,٠٧٣	مجموع المصروفات
٣٢,٨٣٥	٤٠,٥٣٦	٥٩,٠٤٨	٧٩,١٠٥	ربح الفترة قبل انخفاض القيمة مطروحاً: (مخصصات) / عكس مخصصات انخفاض قيمة الموجودات للفترة
(٢,٣٤٩)	(٤,٠٢٥)	٣,٤٩٦	(٥,٦٩٩)	ربح من العمليات المستمرة
٣٠,٤٨٦	٣٦,٥١١	٦٢,٥٤٤	٧٣,٤٠٦	العمليات الغير مستمرة
١,٤٨٢	-	٢,٩٧٥	-	ربح من عمليات شركات تابعة غير مصرفية، صافي
٣١,٩٦٨	٣٦,٥١١	٦٥,٥١٩	٧٣,٤٠٦	ربح الفترة
٣٠,٢٢٧	٣٦,٠٢٣	٦٢,١٤٢	٧٢,٥٠٢	ربح الفترة المنسوب إلى:
١,٧٤١	٤٨٨	٣,٣٧٧	٩٠٤	مساهمي البنك
٣١,٩٦٨	٣٦,٥١١	٦٥,٥١٩	٧٣,٤٠٦	حصص غير مسيطرة
١,٢٢	١,٠٠	٢,٥١	٢,٠٢	العائد لكل سهم
١,١٦	١,٠٠	٢,٣٩	٢,٠٢	العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)
				العائد لكل سهم - العمليات المستمرة
				العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

* نتائج يونيو ٢٠١٨ تعكس تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠). لم يتم تعديل الفترات السابقة. راجع إيضاح ٣ لتفاصيل إضافية.

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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	٩٠٤	٧٢,٥٠٢	-	-	-	٧٢,٥٠٢	-	-	-	-
٣,٣٤٢	-	٣,٣٤٢	-	٣,٣٤٢	-	-	-	-	-	-
٧٦,٧٤٨	٩٠٤	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	٩٣,٨٩٧	١٠٢,٨٦٣	(٥٠,٨١٥)	-	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)

أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (إيضاح ٣(ب))

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

ربح الفترة (صفحة ٣)

تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أرباح أسهم معلنة (إيضاح ٨)

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية (إيضاح ٨)

إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة

إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين

شراء أسهم خزينة

بيع أسهم خزينة

تغيرات احتياطي تحويل العملات الأجنبية

حصة غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ١٤)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							رأس المال	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال واكتتاب أسهم قيد التنفيذ	أسهم خزينة		
١,١٢١,٧٠٧	٢١٣,٦٨٣	٩٠٨,٠٢٤	(١٠,٦١٤)	٩٠٢	٢٠١,٩٩٣	٩٣,٧٦٨	٢٤,٣٢٠	(٣٤٠)	٥٩٧,٩٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦٥,٥١٩	٣,٣٧٧	٦٢,١٤٢	-	-	٦٢,١٤٢	-	-	-	-	ربح الفترة (صفحة ٣)
٦٥,٥١٩	٣,٣٧٧	٦٢,١٤٢	-	-	٦٢,١٤٢	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
-	-	-	-	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	٥٩,٧٩٩	أسهم منحة صادرة
(٥٩,٧٩٩)	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنه
(٣,٥٠٩)	-	(٣,٥٠٩)	-	-	(٣,٥٠٩)	-	-	-	-	المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
٤٧٢,١٢٨	٢١٤,٣١٨	٢٥٧,٨١٠	-	-	-	-	٢٥٧,٨١٠	-	-	اكتتابات مستلمة
(٦٥,٢٢٦)	(٣٨,٥٧٤)	(٢٦,٦٥٢)	١٠,٦١٤	(٤٠)	(٣٨,٩٣٣)	١,٧٠٧	-	-	-	الاستحواذ على حصص إضافية في شركات تابعة والتغيرات الناتجة في الحصص غير المسيطرة
١٠٤	-	١٠٤	-	١٠٤	-	-	-	-	-	إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين، صافي الاسترجاعات
(٨,٨٥٧)	(٨,٨٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	إلغاء احتساب شركة تابعة
١,٥٢٢,٠٦٧	٣٨٣,٩٤٧	١,١٣٨,١٢٠	-	٩٦٦	١٠٢,٠٩٥	٩٥,٤٧٥	٢٨٢,١٣٠	(٣٤٠)	٦٥٧,٧٩٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٨.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
٦٥,٥١٩	٧٣,٤٠٦	أنشطة العمليات
-	(١٥,٠٠٠)	ربح الفترة
(٨,٨٦٩)	(١٥,٢٤٢)	تعديلات لـ:
(٤,٠١٣)	(٣,٩٩٩)	إيراد الاستثمارات المصرفية الاستثمارية
(٢,١٣٤)	٣٠٧	إيراد استثمارات في الأوراق المالية
(٦١,٧١٩)	-	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
-	(٣٥,٣٠٠)	خسائر / (أرباح) صرف العملات الأجنبية
١٩,٠٦٥	٢٦,٠٠٨	ربح من بيع شركة تابعة
(٣,٤٩٦)	٥,٦٩٩	إيراد من إعادة الهيكلة
٨١٦	١,٠٢٥	مصروفات التمويل
٥,١٦٩	٣٦,٩٠٤	(عكس) / مخصصات انخفاض القيمة
١٩٥	٨,٣٠١	استهلاك وإطفاء
(١٦,٦٣٦)	١,٥٨٩	تغييرات في:
(١٩,١٢٠)	(٧,١٨٣)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (أكثر من ٣ أشهر)
(١٣,٥٤٣)	(٥٢,١١٨)	موجودات التمويل
٢,٤٩٤	(٢,٤٥٤)	موجودات مشتراة لغرض التأجير
(٨,٠٢٧)	(١٢,٣٤١)	موجودات أخرى
٢٦٢,٦٩٣	٨٨,٦٨٨	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
٢٩,٧٦٠	(٢٣,٨٥٦)	أموال المستثمرين
(١٣٩,٨٩٣)	(٧٤,٢٣٧)	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
(٦,٦٠١)	(١١,٠٩٣)	حسابات جارية للملاء
٩٦,٤٩١	(٤٧,٨٠٠)	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(٧٤٣)	(١,٠٦٥)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
(٧٤,٧١٨)	(٩٩,١٢٠)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٦٤,٤١٤	١٠٤,٥٩١	مقبوضات من بيع شركة تابعة
-	(٥,١٤٤)	صافي النقد المدفوع لاستحواذ شركة تابعة
٢٥,١٣٤	٨٣,٨٨٠	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٦,٩٧٣	١٥,٩٨٣	إيراد أرباح أسهم
-	(٢,٦٥٢)	مدفوع لشراء عقار استثماري
٢١,٠٦٠	٩٦,٤٧٣	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٢٩,٢٩٧	(٧,٠١٢)	مطلوبات التمويل، صافي
(١٧,١٦٨)	(٢٢,٦٥١)	مصروفات تمويل مدفوعة
(٥٩,٧٩٩)	(٩٠,٥٣٣)	أرباح أسهم مدفوعة
(١٥,٢٢٨)	-	استحواذ على حصة إضافية في شركة تابعة
-	١,٥١٤	شراء أسهم خزينة، صافي
(٦٢,٨٩٨)	(١١٨,٦٨٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٥٤,٦٥٣	(٧٠,٠٠٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣١٢,٥٧٢	٢٥٦,٨٨٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير *
٣٦٧,٢٢٥	١٨٦,٨٧٨	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
		يتمثل النقد وما في حكمه في: *
١١١,٢٢٨	١١٨,٩٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد الإجمالي)
٢٥٥,٩٩٧	٦٧,٨٧٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية (أقل من ثلاثة أشهر)
٣٦٧,٢٢٥	١٨٦,٨٧٨	

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧ آلاف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥ آلاف دولار أمريكي).

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٨.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف)	مجمل الدخل (بالآلاف)	إعادة تقييم (بالآلاف)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف)	المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠	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)
٩٣	٧,١٥	١٣	-	-	-	-	-	٩٣	٧,١٥	١٣		
١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤		
٩,٣٨٦	٢,٦٥	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	٩,٣٨٦	٢,٦٥	٣,٥٢٩		
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣		
٢٨,٧٥٢			-	-	-	-	-	٢٨,٧٥٢				

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف)	مجمل الدخل (بالآلاف)	إعادة تقييم (بالآلاف)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف)	المجموع (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠	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)
٩٣	٧,٠٣	١٣	-	-	-	-	(١٢)	(٥٣٢)	٦٣٧	٦,٨٥	٩٣	
١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	(١٣٣)	١٦,٧٢١	٢,٦٥	٦,٣٠٤	
٩,٣٨٦	٢,٦٥	٣,٥٣٩	-	-	-	-	-	(٣٠٠)	٩,٦٨٦	٢,٦٥	٣,٦٥٢	
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	
٢٨,٧٥٢			-	-	-	-	(١٢)	(٩٦٥)	٢٩,٧٢٩			

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٨.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
٤,٤٨١	٢,٩٥٤	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
-	٢٧	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٤,٤٨١	٢,٩٨١	مجموع المصادر
(٢,٧٣١)	(٣)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٢,٧٣١)	(٣)	تبرعات لمؤسسات خيرية
١,٧٥٠	٢,٩٧٨	مجموع الاستخدامات
٢,١٦٠	٢,٨٤١	فانض المصادر على الاستخدامات
٣,٩١٠	٥,٨١٩	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير
		صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو
٢٨	١,٩٧٠	تتمثل في :
٣,٨٨٢	٣,٨٤٩	الزكاة المستحقة
٣,٩١٠	٥,٨١٩	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨	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 الكايمن	جزر الكايمن	شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)*
تطوير العقارات	٥١,٤١%				شركة مرفأ تونس للاستثمار*
تطوير العقارات	٧٧,٧٣%				شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (مجتمعة" مشاريع الهند")*
إدارة الضيافة	١٠٠%				شركة فنادق العرين ش.ش.و
تطوير العقارات	١٠٠%		مملكة البحرين	شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)	
التسلية وحديقة مائية	١٠٠%			شركة العرين للترفيه والسياحة - جنة دلمون المفقودة ش.ش.و	
الاستحواذ على أصول مكاتب تجارية في الولايات المتحدة الأمريكية	١٠٠%			جزر الكايمن	شركة جي سي إل سي بي أو إل للإدارة
الاحتفاظ بأسهم شركات كويتية وأجنبية	٥١,١٨%		دولة الكويت	شركة الخليج القابضة ش.م.ب (قابضة)*	
بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"	١٠,٠٠%		المصرف الخليجي التجاري	جزر الكايمن	شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")

*راجع إيضاح ١٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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 ٢٠١٧. مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لتوضيح 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 ٢٠١٧.

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 ٢٠١٧، ما عدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما هو موضح أدناه:

تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) - انخفاض قيمة الموجودات، والخسائر الائتمانية، والالتزامات ذات المخاطر العالية

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في نوفمبر ٢٠١٧، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. التاريخ الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عن تغييرات في السياسات المحاسبية وتسويات على المبالغ المحتسبة سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حسب ما هو مسموح به وفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تسويات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الانتقالي تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة.

نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) تغيير السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما أن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يعدل الإفصاح المطلوب بموجب المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية، مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات".

إفصاحات الآثار الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) للمجموعة موضحة أدناه.

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والنتيجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ملخصة أدناه. بما أن معلومات المقارنة لم يتم تعديلها، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية لفتحات المقارنة تستند على المعايير ذات العلاقة كما تم الإفصاح عنه في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يقدم نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" مقابل نموذج الخسائر المتكبدة المتبع سابقاً. نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على بعض الالتزامات وعقود الضمانات المالية، ولكن ليس لاستثمارات حقوق الملكية.

تطبق المجموعة منهجية الثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة. تدرج الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً

المرحلة ١ تشمل الموجودات المالية عند الاحتساب المبدئي، والتي ليس لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ نهاية السنة. ليس العجز النقدي المتوقع خلال فترة الاثني عشر شهراً، ولكن الخسارة الائتمانية بمجملها على أصل موزون باحتمال ان الخسارة ستحدث في الاثني عشر شهراً القادمة.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة

المرحلة الثانية تشمل الموجودات المالية التي كان لديها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع اخذ احتمالية التخلف عن السداد لمدى الحياة.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل الموجودات المالية التي يوجد لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة بتاريخ نهاية السنة، وذلك وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، تحتسب الخسائر الائتمانية لمدى الحياة.

(ب) التغييرات الرئيسية على التقديرات والقرارات الجوهرية

انخفاض قيمة الأدوات المالية:

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أحد الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاحتساب المبدئي، وإدراج معلومات استشرافية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المدخلات، والفرضيات، والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة:

درجات مخاطر الائتمان

يوجد لدى البنك التجاري التابع للمجموعة نموذج داخلي لتحديد درجات مخاطر الائتمان، باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التخلف عن السداد. تختلف هذه العوامل اعتماداً على طبيعة التعرض ونوعية المقترض. يتم موازنة تصنيفات الائتمان بحيث أن مخاطر التخلف عن السداد تزداد مع زيادة درجة المخاطر. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما قد يؤدي لنقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. كما يستخدم البنك درجات مخاطر خارجية لبعض التعرضات.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد لأداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة وداعمة، ذات صلة ومتاحة، وبدون أي تكلفة أو مجهود لا داعي له. ويشمل هذا على معلومات وتحليلات كمية ونوعية، بناء على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان، ويشمل معلومات استشرافية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) التغييرات الرئيسية على التقديرات والأحكام الجوهرية (يتبع)

في سبيل تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، تؤخذ المعايير التالية بالاعتبار:

١. خفض درجة المخاطر وفقاً لسياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة المعتمدة؛
٢. إعادة هيكلة التسهيلات خلال الاثني عشر شهراً السابقة؛
٣. تسهيلات متخلفة السداد لمدة ٣٠ يوماً كما في تاريخ نهاية السنة، والتي تخضع للرد في الظروف المناسبة.

تحديد أطر هيكلية احتمالية تعثر السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، واستنتاج تقديرات احتمالات التخلف عن السداد للتعرضات، وكيف يتوقع لها أن تتغير نتيجة مرور الوقت. يشمل هذا التحليل تحديد وموازنة العلاقات بين معدلات التخلف والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، والعوامل الاقتصادية الكلية الرئيسية، عبر مناطق جغرافية مختلفة، حيث تتعرض المجموعة للمخاطر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن تقدير التعرضات لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هي عملية معقدة، وتتطلب استخدام النماذج، نظراً لتفاوت التعرضات مع التغيرات في أوضاع السوق، والتدفقات النقدية المتوقعة، ومرار الوقت. إن تقييم المخاطر الائتمانية لمحفظه الموجودات يتطلب مزيداً من التقديرات بخصوص احتمالية حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، وعلاقات الترابط بين الأطراف المتقابلة. تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التخلف عن السداد، والتعرضات متخلفة السداد، والتخلف المسبب للخسارة.

التخلف المسبب للخسارة هو حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تخلف عن السداد. تقدر المجموعة عوامل التخلف المسبب للخسارة بناءً على المعدلات التاريخية لاسترداد المطالبات، مقابل الأطراف المتعثرة. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار قيمة الضمان المقدر، وتكلفة الاسترداد ذات العلاقة.

تصنيف المخاطر الائتمانية

يستخدم البنك التجاري التابع للمجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييم احتمالية تخلف عن السداد من قبل الأطراف المقابلة الفردية. وكما يستخدم نماذج تصنيف داخلية مصممة للفئات المختلفة من الأطراف المقابلة. يتم موازنة تصنيفات الائتمان بحيث أن مخاطر التخلف عن السداد تزداد مع زيادة درجة المخاطرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الأثر من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتج عنه انخفاض الأرباح المستتقة بمبلغ ٢٩,٧ مليون دولار أمريكي.

الأرباح المستتقة بآلاف الدولارات الأمريكية	الأرباح المستتقة بآلاف الدولارات الأمريكية
١٢٢,٨٢٥	٣٤٥,٧٧٠
(٥)	(٢)
(٤)	(٤)
(١٢,٩٨٣)	(١٠,٤٤٧)
(٢,٥٢٣)	(٢,٠٣١)
(٣١٦)	-
(٧٥٥)	(٦٠٨)
(١٦,٥٨٦)	(١٣,٠٩٢)
١٠٦,٢٣٩	٣٣٢,٦٧٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)

أثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

أرصدة البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمار في صكوك
موجودات التمويل
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)
ذمم مدينة أخرى
التزامات وضمائم مالية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

(د) التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

الجدول التالي يطابق بين التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع الأرصدة الافتتاحية المعدلة كما في ١ يناير ٢٠١٨، والتي تم تحديدها وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

١ يناير ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية	أثر إعادة القياس* بآلاف الدولارات الأمريكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية
١٩٣,٩١٢	(٧)	١٩٣,٩١٩
٩٦٩,٠٧٢	(٢٣,٤٣٠)	٩٩٢,٥٠٢
٣٠٠,٦٤٧	(٨)	٣٠٠,٦٥٥
٢٧٦,٠٣٨	(٤,٥٥٤)	٢٨٠,٥٩٢
١٤٣,٢١٠	(٣١٦)	١٤٣,٥٢٦
٢٢٨,٣٢٦	(١,٣٦٣)	٢٢٩,٦٨٩
٢,١١١,٢٠٥	(٢٩,٦٧٨)	٢,١٤٠,٨٨٣

أرصدة البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل
استثمارات في صكوك
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)
ذمم مدينة أخرى
التزامات وضمائم مالية

* يشمل تلك المنسوبة لحصص غير مسيطرة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) مخصصات انخفاض القيمة (يتبع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الانتماء للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل خاص، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ المذكورة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

المجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثالثة بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثانية بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الأولى بآلاف الدولارات الأمريكية	٣٠ يونيو ٢٠١٨
				موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٣٥,٩٠١	١٧٨,٢٢٩	٢٢٣,٠٦٦	٨٣٤,٦٠٦	موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير (ممولة)
١٢٩,٦٤٢	٤,٧٩٦	٣١,٦٦٨	٩٣,١٧٨	موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير (غير ممولة)
١٧١,٤٥٦	-	-	١٧١,٤٥٦	أرصدة لدى البنوك وإيداعات استثمارات في صكوك
٣٣٩,٢٥١	١٧٠	-	٣٣٩,٠٨١	ذمم مدينة أخرى
١٣٥,٣٨٧	-	-	١٣٥,٣٨٧	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٧,٥٠٩)	(٤٢,٥٣١)	(١٧,٢٨١)	(٧,٦٩٧)	القيمة الدفترية للموجودات المالية
١,٩٤٤,١٢٨	١٤٠,٦٦٤	٢٣٧,٤٥٣	١,٥٦٦,٠١١	

المجموعة بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثالثة بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثانية بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الأولى بآلاف الدولارات الأمريكية	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٦٦,٢١٨	٣٠,٣٦٦	٢٧,٩٥٠	٧,٩٠٢	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
-	-	(٦٦)	٦٦	محول للمرحلة الأولى
-	(٤٦٩)	١,٥٧٢	(١,١٠٣)	محول للمرحلة الثانية
-	٣,٩٠٧	(٣,٨٣٨)	(٦٩)	محول للمرحلة الثالثة
١,٢٩١	٨,٧٢٧	(٨,٣٣٧)	٩٠١	مخصص الفترة، صافي
٦٧,٥٠٩	٤٢,٥٣١	١٧,٢٨١	٧,٦٩٧	الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو

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 ٢٠١٧، ما عدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (راجع إيضاح ٣(ب)).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٠١٧، معاً أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (راجع إيضاح ٣(ب)).

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الأعمال المصرفية الاستثمارية، والأعمال المصرفية التجارية، والترفيه، وإدارة أعمال الضيافة)، فإن النتائج للسنة أشهر المعلنة 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 ٢٠١٧ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧. 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 ٢٠١٧.

٨. التخصيصات

يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين في نهاية السنة.

في اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨، تمت الموافقة على، وتنفيذ ما يلي:

(أ) أرباح أسهم بنسبة ٨,٧٢% من رأس المال المدفوع بقيمة ٨٢ مليون دولار أمريكي، في صورة نقدية.

(ب) تخصيص ١ مليون دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية.

(ج) تخصيص ٧٨٤ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة.

(د) تحويل ١٠ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.

٩. النقد وأرصدة البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٩,٦٩٩	٢١,٥١٣	٢١,٠١٠	نقد
٦١,٨٩٢	٨٠,٣٦٥	٨١,٧٨٣	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٣١١	٦٨,٢٥٥	١٩,٨٩٧	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٥٠,١٧٢	٤٦,٣١٢	٤٨,٧٦٦	- حساب جاري
			- حساب الاحتياطي
١٦٢,٠٧٤	٢١٦,٤٤٥	١٧١,٤٥٦	

حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي والبالغ ٣,٦٩١ ألف دولار أمريكي، ليس متوفر لأغراض العمليات اليومية. النقد وأرصدة البنوك صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١١ آلاف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥ آلاف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٠. استثمارات في أوراق مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٤٠,١٨٠	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
٤٠,١٨٠	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
١٠٣	١٠٣	٢٣,٠٢٢
١٦٥,٤٣١	١٨٥,٧٧٥	١٧٤,٢٦١
١٠,٢٤٩	-	-
١٧٥,٧٨٣	١٨٥,٨٧٨	١٩٧,٢٨٣
٢٣٥,٤٣٠	٣٠٠,٢٦٥	٣٣٩,١٢٧
١,٢١٨	٣٩٠	١٧٠
-	-	(١١)
٢٣٦,٦٤٨	٣٠٠,٦٥٥	٣٣٩,٢٨٦
٤٥٢,٦١١	٥٢١,٤٠٨	٥٧١,٤٤٤

استثمارات أدوات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
- أسهم غير مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
- أسهم مدرجة (بالقيمة العادلة)
- أسهم غير مدرجة (بالتكلفة)*
- صكوك مدرجة

استثمارات أدوات استثمارات دين
بالتكلفة المطفأة
- صكوك مدرجة**
- صكوك غير مدرجة
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

* تشمل أسهم حقوق الملكية غير المسعرة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، على استثمارات في مشاريع مروج لها من قبل المجموعة، وتظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في قيمتها، إن وجد، وذلك في ظل غياب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

** تم رهن صكوك مدرجة بمبلغ ١٢٩,٦٧٦ ألف دولار أمريكي مقابل قروض متوسطة الأجل بمبلغ ١٠٩,٥٧٠ ألف دولار أمريكي (إيضاح ١٢).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١١. موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٤,٨٢٤	١٢٣,٥٠٦	٩٦,٥٩٦	ذمم استثمارات استثمارية مصرفية
١٧,٨٨٩	٢١,١٧٥	٢٠,٢٦٥	تمويل مشاريع، صافي
٤٤,٢٥٢	-	-	ذمم مدينة من بيع:
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٧,٠٤٣	- شركات تابعة
٢٠,١٠٦	٣٨,١٥٦	٢٨,٢٥١	- عقار للتطوير
١٩,٩٢٤	١٨,٣٠٢	١٨,٦٢٨	ودائع وسلفيات
٤,٩١١	٥,٨١٥	٥,٨٩٢	ذمم مدينة من الموظفين
١٠,٦٣٤	٢٢,٧٨٥	٨,٨٠٩	أرباح على صكوك مدينة
٦٧,٩٣٨	٧٩,١١٣	١١٠,١٧٨	ذمم إيجارات مدينة
			مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٠٠,٤٧٨	٣١٨,٨٥٢	٢٩٥,٦٦٢	

الموجودات الأخرى صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٦٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣١٦ ألف دولار أمريكي).

١٢. مطلوبات التمويلات

٣٠ يونيو ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٣١,١٠٨	١٥٣,٨٩٩	١٥٢,١٠٠	تسهيلات تمويلات المرابحة
٧٧,٠١٢	٥٤,١٦٧	٤٩,٧٩٧	تسهيلات تمويلات الوكالة
٥٠,٥٠٦	٢٥,٣٦٤	٢٥,٢٢٦	مطلوبات الصكوك
١٥,٨٠٧	١٥,٦٠٧	١٤,٠٢١	تمويل إجارة
٢٩,٩٠٧	١١٦,٠٢٥	٢٣٠,٣٠٣	قروض أخرى
٢٠٤,٣٤٠	٣٦٥,٠٦٢	٤٧١,٤٤٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢. مطلوبات التمويلات (يتبع)

تسهيلات تمويلات المرابحة (٢٠١٧) (١)

تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من تسهيلات تمويل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي لفترة ٣ سنوات وبمعدل ربح يبلغ المعدل المعياري LIBOR لفترة ٦ أشهر زائداً هامش ٤,٥% سنوياً (يخضع لحد أدنى يبلغ ٦% سنوياً). تسهيلات تمويلات المرابحة مضمونة عن طريق رهن استثمار المجموعة في أسهم المصرف الخليجي التجاري، وتستحق في سنة ٢٠٢٠.

تسهيلات تمويلات المرابحة (٢٠١٧) (٢)

تم الحصول على تسهيلات بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي لأغراض تجارية عامة لفترة ٥ سنوات وبمعدل ربح يبلغ المعدل المعياري LIBOR لفترة ٣ أشهر زائداً هامش يبلغ ٦% سنوياً (يخضع لحد أدنى يبلغ ٧% سنوياً). تسهيلات تمويلات المرابحة مضمونة عن طريق رهن استثمار المجموعة في أسهم المصرف الخليجي التجاري. بالإضافة لذلك، فقد حصلت المجموعة خلال السنة على تسهيلات متوسطة الأجل بمبلغ ١٠٩,٥٧٠ ألف دولار أمريكي، مضمونة برهن صكوك بقيمة ١٢٩,٦٧٦ ألف دولار أمريكي (إيضاح ٢).

تسهيلات تمويلات الوكالة

(٢٠١٦) (١)

تتكون من تمويل بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي من مؤسسة مالية، ليتم السداد على فترة ٣ سنوات، ابتداء من نوفمبر ٢٠١٦ وحتى نوفمبر ٢٠١٩ بمعدل ربح متفق عليه يبلغ المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش يبلغ ٧,٦٥% سنوياً (يخضع لحد أدنى يبلغ ٨% سنوياً). إن هذه التسهيلات مضمونة عن طريق رهن عقارات استثمارية بقيمة دفترية ٢٤,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٤,٧ مليون دولار أمريكي)، وعقارات للتطوير بقيمة دفترية ٤٤,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٢,٣ مليون دولار أمريكي).

(٢٠٠٩) (٢)

تتكون من تمويل مجمع من تحالف مؤسسات مالية، وتستحق السداد على فترة ٦ سنوات حتى أبريل ٢٠١٩ بمعدل ربح متفق عليه يبلغ ٦% سنوياً. إن هذه التسهيلات مضمونة عن طريق رهن العقارات الاستثمارية للمجموعة بقيمة دفترية ١٣٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٦ مليون دولار أمريكي).

مطلوبات الصكوك

شهادات الصكوك المصدرة مضمونة بمجموعة من موجودات المجموعة بالإضافة إلى تمويل يوفره البنك لضمان سداد التوزيعات في حينها. تم تداول شهادات الصكوك المصدرة في سوق لندن للأوراق المالية. شهادات الصكوك معلقة حالياً عن التداول.

تم تسوية الصكوك لاحقاً في يوليو ٢٠١٨.

تسهيلات تمويل إجارة

تمثل هذه تسهيلات تم الحصول عليها من مؤسسة مالية في ٢٠١٦ بغرض التمويل الجزئي لشراء عقار استثماري بمبلغ ٤٠,٨٤ مليون دولار أمريكي، وتستحق السداد على فترة ٨ سنوات بعائد ربح يساوي المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش ربح يبلغ ٥,٧% سنوياً (يخضع لحد أدنى ٧% سنوياً).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢. مطلوبات التمويلات (يتبع)

القروض الأخرى

القروض الأخرى تشمل تمويلات حصلت عليها شركات تابعة لتمويل تطوير مشروع ومتطلبات رأس المال التشغيلي. التمويلات مضمونة برهن استثمار عقاري ويحتفظ به من خلال شركة ذات أغراض خاصة وليس لديها أي حق للرجوع للبنك. إن البنك ليس طرفاً في هذه العقود التمويلية، ولم يتم بضممان السداد بأي شكل من الأشكال. تم الإعلان عن هذه الأرصدة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة نتيجة لتوحيد الشركات التابعة. خلال الفترة، قامت المجموعة بتوحيد شركة تابعة (إيضاح ١٤) مما نتج عن ذلك زيادة القروض الأخرى المتعلقة بالمشاريع بمبلغ ٢٠٣ مليون دولار أمريكي.

١٣. إيرادات أخرى، صافي

تشتمل إيرادات أخرى مبلغ ٣٥,٣ مليون دولار أمريكي ناتج من إعادة هيكلة مطلوبات شركة تابعة. في سنة ٢٠١٦، وكجزء من الاسترداد التي حصلت عليها المجموعة بموجب التسويات القضائية، استحوذت المجموعة على الشركة القابضة للمطور الرئيسي والتي تخضع للحراسة الإدارية وإجراءات الإعسار، وكان لها صافي مطلوبات وقت التسوية. منذ ذلك الحين، عملت المجموعة على إخراج الشركة من تحت الحراسة الإدارية، عن طريق إعادة هيكلة مطلوبات الشركة، والتفاوض على التسويات مع الدائنين من خلال عملية تديرها المحكمة. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتأكيد سداد المطالبات في ٢٠١٨، مما نتج عن ذلك إخراج الشركة من الإدارة القانونية وتسليمها إلى المجموعة. أكد الحكم النهائي الصادر من المحكمة المبالغ النهائية المستحقة لكل دائن، وبالتالي، فإن الفرق بين المطلوبات/ المخصصات المحتسبة سابقاً، والمبالغ المعتمدة من قبل المحكمة قد تم عكسها في بيان الدخل، لأنها لم تعد مطلوبة. تشمل الإيرادات الأخرى أيضاً استلام مبلغ ٢٢ مليون دولار أمريكي من تسوية دعاوى قضائية.

١٤. استملاك شركات تابعة

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء حصة إضافية قدرها ٣١,٣٩% في شركة الخليج القابضة ش.م.ك، شركة مسجلة في دولة الكويت، مما أدى إلى حصول المجموعة على حصة إجمالية بنسبة ٥١,١٨% والسيطرة على شركة الخليج القابضة ش.م.ك، وبالتالي فقد تم توحيد موجودات ومطلوبات ونتائج شركة الخليج القابضة ش.م.ك ابتداءً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة.

شركة الخليج القابضة ش.م.ك تملك الشركات التابعة التالية:

إسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية	الأنشطة
شركة المساحات السكنية الجنوبية للتطوير العقاري ش.ش.و.	مملكة البحرين	١٠٠%	تنفيذ مشروع فيلا مار في البحرين
شركة العرين داوون تاون للتطوير العقاري ش.ش.و.	مملكة البحرين	١٠٠%	تنفيذ مشروع العرين داوون تاون في البحرين
شركة رويال القابضة للتطوير العقاري ش.ش.و.	مملكة البحرين	١٠٠%	الاحتفاظ باستثمار في مشروع فيلا رويال، ومشروع تطوير عقاري في المغرب

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٤. استملاك شركات تابعة (يتبع)

المقابل المحول والحصص غير المسيطرة

المقابل المحول في عملية استملاك الأصول كان جزئياً في هيئة أسهم خزينة تحتفظ بها المجموعة، ونقداً. بصورة عامة، يتم قياس المقابل المحول بالقيمة العادلة، والحصة التي يحتفظ بها المساهمون عدا المجموعة في الشركات التابعة، تم احتسابها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ضمن "حصص غير مسيطرة" بناء على الحصة التناسبية للمساهمين غير المسيطرين في المبالغ المحتسبة لصادفي موجودات الشركة المستثمر فيها.

الموجودات المستمكة والمطلوبات المتحتملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستمكة تم اعتبارها أعمال تجارية. تم عرض القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وأسهم حقوق الملكية على أساس مؤقت. إذا تم الحصول على معلومات حديثة خلال سنة من تاريخ الاستملاك تتعلق بحقائق وظروف كانت سائدة، أو تحديد تعديلات للمبالغ أعلاه، أو أي مخصصات إضافية كانت سائدة بتاريخ الاستملاك، فإنه سيتم تعديل المعالجة المحاسبية لعملية الاستملاك. التعديلات على محاسبة الاستملاك المؤقتة ستتم بأثر رجعي.

المبالغ المعلنة أدناه تمثل القيمة الدفترية المعدلة عند الاستملاك للشركات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، كونه التاريخ الفعلي للاستملاك، وتم الإفصاح عنها بصورة مؤقتة كما هو مسموح به حسب المعايير المحاسبية.

نظراً لحجم والتوزيع الجغرافي والتعقيد المتضمن في عملية الاستملاك، فإن المجموعة، وفي تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لم تنتهي بعد من تحديد القيمة العادلة للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستمكة، والمطلوبات المتحتملة، والشهرة المتبقية الناتجة من عملية الاستملاك. تقديرات القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستمكة والمطلوبات المتحتملة تخضع لتقديرات جوهرية، وسيتم تحديدها من قبل الإدارة بناء على تحليلات مختلفة للسوق والدخل وتقييمات الموجودات بالتاريخ الفعلي للاستملاك. لم يتم احتساب أي شهرة أو شهرة سلبية بذلك التاريخ.

القيمة الدفترية للموجودات المستمكة والمطلوبات المتحتملة بالتاريخ الفعلي هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٤٠,٣٧٣	عقارات استثمارية
٣٨٧,٣٣٢	عقارات تطويرية
١,٥٤٧	النقد وأرصدة البنوك
٢٦,٢٨٠	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً
٤٥٥,٥٣٢	مجموع الموجودات
٢٠٢,٧٨٤	تمويلات صكوك
١٦٨,٨٥٧	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٧٠,٨١٨	مطلوبات أخرى
٤٤٢,٤٥٩	مجموع المطلوبات
١٣,٠٧٣	مجموع صافي الموجودات القابلة للتحديد

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٤. استملاك شركات تابعة (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية
-
٦,٦٩١
٦,٣٨٣
١٣,٠٧٤

القيمة الدفترية للحصة في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها والمحفوظ بها من قبل المجموعة
المقابل المحول
الحصص غير المسيطرة المحتسبة

مجموع المقابل

بآلاف الدولارات الأمريكية
٦,٦٩١
(١,٥٤٧)
٥,١٤٤

المقابل المدفوع
مطروحاً: الأرصدة النقدية لدى البنوك المستحوذة عند التوحيد

صافي النقد المدفوع لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة الجوهرية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المبالغ المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، عدا تلك الناتجة من توحيد الشركات التابعة. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة الجوهرية الأخرى خلال الفترة كانت كالآتي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	
					الإيرادات
					إيراد الأنشطة الاستثمارية المصرفية
٣١,٦٠٠	١٦,٦٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	إيراد رسوم وعمولات
١,١٠٨	١,١٠٨	-	-	-	إيراد من موجودات التمويل
٦٦٩	-	٤٩١	١٧٨	-	الحصة في أرباح شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٣,٩٩٩	-	-	-	٣,٩٩٩	إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي إيرادات أخرى
(٨٦)	(٨٦)	-	-	-	
٦٩	٦٩	-	-	-	
					المصروفات
(٤٠٩)	(٨)	(٣٠٢)	(٨٠)	(١٩)	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
(١,٦٣٧)	-	(١,٦٣٧)	-	-	مصروفات التمويل
(٤,٧٧٤)	-	-	(٤,٧٧٤)	-	تكلفة الموظفين
-	-	-	-	-	مصروفات أخرى
					معاملات خلال الفترة
٣٨,١٠٠	-	٣٨,١٠٠	-	-	الاكتتاب في مشاريع تروج لها المجموعة
٨,١٠٠	-	٨,١٠٠	-	-	خصم على الاكتتاب

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بألاف الدولارات الأمريكية	المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بألاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بألاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بألاف الدولارات الأمريكية	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
					الإيرادات
					إيراد الأنشطة الاستثمارية المصرفية
٣٧,٧٥٦	١٠,٨٨٨	٢٦,٨٦٨	-	-	إيراد رسوم وعمولات
٦٩٩	٦٩٩	-	-	-	إيراد من موجودات التمويل
٤٣٠	-	٣٨٧	٤٣	-	الحصة في خسارة شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٤,٠١٣	-	-	-	٤,٠١٣	إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي
٢,٠١٠	٤٢٢	-	-	١,٥٨٨	
					المصروفات
(٢٦٠)	(٢٧)	(٢٠٧)	(٥)	(٢١)	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
(١,٢٧٥)	-	(١,٢٧٥)	-	-	مصروفات التمويل
(٨,٣١٢)	-	-	(٨,٣١٢)	-	تكلفة الموظفين
(٢٠٢)	(٢٠٢)	-	-	-	مصروفات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦. معلومات القطاعات

المجموعة منظمة إلى وحدات عمل حسب طبيعة العمليات والشركات المستقلة ولديها ٤ قطاعات تشغيلية هي التطوير العقاري، وإدارة الأصول، وأسهم الشركات الخاصة والخدمات المصرفية التجارية.

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	غير مخصصة/ الحذف بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الاستثمارات المصرفية بآلاف الدولارات الأمريكية	التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
١٢٤,١٧٨	٢١,٦٥٩	٢٦,٨٤٩	٤٦,٠١٥	٢٩,٦٥٥	إيراد القطاع
(٥٠,٧٧٢)	(٥,٤٨١)	(٢٢,٥٢٥)	(١٤,٣٦٥)	(٨,٤٠١)	مصروفات القطاع
٧٣,٤٠٦	١٦,١٧٨	٤,٣٢٤	٣١,٦٥٠	٢١,٢٥٤	نتائج القطاع
٤,٣٣٠,٢٠٨	٣٣,٤٣٠	١,٩٥٤,٨٤٧	٣٥٦,٧٩٩	١,٩٨٥,١٣٢	موجودات القطاع
٢,٠٥٢,٣٤٧	٦١,٩١٩	٧٨٥,٤٢١	١٩٦,٢٤٨	١,٠٠٨,٧٥٩	مطلوبات القطاع
					معلومات القطاع الأخرى:
٢٦,٠٠٨	٢١٦	١٠,٦٠٢	٢,٣١٤	١٢,٨٧٦	مصروفات التمويل
(٥,٦٩٩)	(٤٦)	(٥,٦٥٣)	-	-	مخصص انخفاض القيمة
٨٥,٤٤١	-	١٢,١٨٣	٦٧,٥٥٦	٥,٧٠٢	الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
٨٣٢,١١٦	١,٢٦١	٨٣٠,٨٥٥	-	-	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٢٢٨,٨١٠	-	١٣٠,٦٧٦	-	٩٨,١٣٤	التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	غير مخصصة/ الحذف بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الاستثمارات المصرفية بآلاف الدولارات الأمريكية	التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية
١١٣,٣٩٤	١,٧٧٤	٣٢,٠٢٠	٨٨,٥٢٩	(٨,٩٢٩)
(٤٧,٨٧٥)	(٧,٩٥١)	(١٣,١٣٥)	(٢١,٧٣٤)	(٥,٠٥٥)
٦٥,٥١٩	(٦,١٧٧)	١٨,٨٨٦	٦٦,٧٩٥	(١٣,٩٨٥)
٣,٩٣٣,٥٥٥	١٠,٢٠٩	٢,٠٨٢,٢٥٨	٤٢٣,٧٠٢	١,٤١٧,٣٨٦
١,٥٢٩,١٩١	٢٢,٦٩١	٧٥٧,٤٥٢	٢٠٧,٦١١	٥٤١,٤٣٧
٣,٤٩٦	-	٤,٩٢٩	(١,٤٣٣)	-
١١٦,٦٦٢	-	١٢,٦٢٢	٩٨,٣٣٨	٥,٧٠٢
٨٨٢,٢٩٧	١,١٥٤	٨٨١,١٤٣	-	-
١٤٢,٨٣١	-	٨٧,١٣٥	١٠,٦٩٦	٤٥,٠٠٠

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)

إيراد القطاع
مصروفات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
معلومات القطاع الأخرى:
مخصص انخفاض القيمة
الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١١٢,١٣٥	١٢٩,٣٠٢	٨٧,٢٣٩	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٨٥,٧١١	٧٣,٩٦٠	٥٣,٩٨٨	ضمانات مالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨٧,٥٨٤	التزامات بتطوير بنى تحتية
١٠,٩٦٩	٦,٤٢٧	-	التزام بالاستثمار

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال 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، عدا تلك المحسوبة بالفعل، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

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 تضرر وضع البنك.

١٨. 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 ٢٠١٨، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، 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 الأوراق المالية غير المدرجة بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة (إيضاح ١٠).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

مطلوبات التمويلات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ٤٧١,٤٤٧ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٤٧١,٤٤٧ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: القيمة العادلة ٣٦٥,٠٦٢ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٣٦٥,٠٦٢ 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).

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	-	-
٢٣,٠٢٢	-	-	٢٣,٠٢٢
٥٧,٨٩٧	٣٤,٨٧٥	-	٢٣,٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	-	-
١٠٣	-	-	١٠٣
٣٤,٩٧٨	٣٤,٨٧٥	-	١٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٤٢,١٥٣	٣٤,٨٧٥
(٥,٣٠٥)	-
(١,٩٧٣)	-
-	-
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥

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

في نهاية الفترة

١٩. 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.