

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر 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
الرئيس التنفيذي	: هشام الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخر
رئيس مجلس الإدارة	
نائب رئيس مجلس الإدارة	

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 - 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 له ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسنوليتنا 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 المسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كى بي ام جي

١٣ نوفمبر ٢٠١٨

المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر *٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح
١٩٦,٦٧٧	٢١٦,٤٤٥	٢٧٧,٠٤٤	٩
٢١٩,٦٠٥	٩٥,٥٦٩	١٠٦,٧٣٩	
١,٠٠٤,٥١١	٩٩٢,٥٠٢	٩١٩,٥٧٢	
٥٠٢,٦٢٧	٥٢١,٤٠٨	٦٤٨,٣٧٨	١٠
٢٥٩,٨٢٥	٢٥٧,٨٠٦	٢٥٧,٩٠٧	
٤٨٢,٢٥٠	٦١٦,٢٦٣	٥٢٦,١٣٢	
٨٨٣,٤٦٥	٨٩٣,٠٣٧	١,٢٤٤,١٥٠	
١١٧,٨٥٢	٨١,٤٤٠	٩٥,١٣٠	
١٢٢,٥٨٦	١١٧,١٣٥	٩٢,٥٣٧	
٢٠٧,٧٧٠	٣١٨,٨٥٢	٢٦٤,١٠٧	١١
٣,٩٧٧,١٦٨	٤,١١٠,٤٥٧	٤,٤٣١,٦٩٦	
٣٨,٧٩٧	٣٩,٤١٣	٢٥,١٦٧	
٨٩٤,٦٥٤	٨٥٨,٤٩٦	١,١١٩,٧٤٧	
١٥٨,٦٥٧	١٨٩,٦٠٧	١٦٠,٢٧٦	
٢٨٣,٤٨١	٣٦٥,٠٦٢	٢٦٠,٠٧٩	١٢
٢٦٣,٥٨٥	٢٥٥,٧٣٣	٥٣٣,٩٦٠	
١,٦٣٩,١٧٤	١,٧٠٨,٣١١	٢,٠٩٩,٢٢٩	
٨٧٤,٧٩٣	٩٠٦,٣٥٣	٩١٦,٤٩٠	
٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	
(٦٥,٥١٦)	(٥٨,٤١٧)	(٨٩,٠٢٩)	
٥,٨٥٠	٣,٠٥٨	-	
٩٥,٤٧٥	١٠٥,٨٩٣	١٠٢,٨٦٣	
١١٧,٣٣٨	١٢٢,٨٢٥	١٢٤,٨٦٠	
(٩٨)	-	-	
-	-	(٢٦,٧١٣)	
١,٠٢٦	١,٠٢٦	١,٠٨٦	
١,١٢٩,٧١٣	١,١٥٠,٠٢٣	١,٠٨٨,٧٠٥	
٣٥٣,٤٨٨	٣٤٥,٧٧٠	٣٢٧,٢٧٢	
١,٤٨٣,٢٠١	١,٤٩٥,٧٩٣	١,٤١٥,٩٧٧	
٣,٩٩٧,١٦٨	٤,١١٠,٤٥٧	٤,٤٣١,٦٩٦	

* نتائج سبتمبر 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 نوفمبر ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر *٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر *٢٠١٨ (مراجعة)	
٢٠,٣٠٧	-	٩٤,١٨٢	٣١,٦٠٠	إيراد أنشطة استثمارية مصرفية
٢,٠٣٠	٢,٢٣٥	٥,٥٠٩	٥,٩٣٤	إيراد الرسوم العمولات
٤٨٤	٩٢٩	٢,١٩٦	٢,٥٠١	إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٨,٤٥٨	١٨,١٤٢	٥٤,٦٥٥	٥٢,٥٤٥	إيراد موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة
١,٥٢٨	(٦٢٦)	٥,٥٤١	٣,٣٧٣	حقوق الملكية، صافي
٣,٧٤٨	١١,٠٨٩	١٢,٦١٨	٢٦,٣٣١	إيراد استثمارات في أوراق مالية، صافي
-	٥٠٠	-	٤,٩١١	إيراد عقارات
٧٤٥	٢٥٢	٢,٨٧٩	٧٣٠	ربح صرف العملات الأجنبية، صافي
-	٤٥,٠٠٠	-	٨٠,٣٠٠	١٣ إيراد من تسوية مطلوبات
٢٢,٤٩٨	٨,٣١٣	٣٢,٨٣١	٣٤,٥٨٤	١٤ إيرادات أخرى، صافي
٦٩,٧٩٨	٨٥,٨٣٤	٢١٠,٤١١	٢٤٢,٨٠٩	الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصرفات التمويل
(٩,١٠٦)	(١٠,٥٩٥)	(٣١,١٢٥)	(٢٦,٠٠١)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٤,٦٢٤	٤,٥٧٦	١٦,٠٧٢	٩,٢١٠	حصة المجموعة كمضارب
(٤,٤٨٢)	(٦,٠١٩)	(١٥,٠٥٣)	(١٦,٧٩١)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار
(١٣,١٣٥)	(١٥,٣٩٣)	(٣٢,٢٠٠)	(٤١,٤٠١)	مطروحاً: مصرفات التمويل
٥٢,١٨١	٦٤,٤٢٢	١٦٣,١٥٨	١٨٤,٦١٧	مجموع الإيرادات
١٢,٢٠٣	١٤,٨٥٢	٣٦,٢٥٢	٣٦,٨٧٣	تكلفة الموظفين
٢,٥٧٩	٥,٧٢٨	٧,٨١٤	١٠,٥٧٧	مصرفات استشارات استثمارية
١٠,٥٨٧	٩,٨٦٤	٢٩,٧٧١	٢٦,٥٩١	مصرفات تشغيلية أخرى
٢٥,٣٦٩	٣٠,٤٤٤	٧٣,٨٣٧	٧٤,٠٤١	مجموع المصروفات
٢٦,٨١٢	٣٣,٩٧٨	٨٩,٣٢١	١١٠,٥٧٦	ربح الفترة قبل انخفاض القيمة
(٣,٦٦١)	(٣,٧٥٦)	(١٦٥)	(٩,٤٥٥)	١٠, ٣٣ مخصصات انخفاض القيمة للفترة
٢٣,١٥١	٣٠,٢٢٢	٨٩,١٥٦	١٠١,١٢١	ربح من العمليات المستمرة
٢,٣٧٣	١,٠٣٣	١,٨٨٥	٣,٥٣٩	العمليات الغير مستمرة
٢٥,٥٢٤	٣١,٢٥٥	٩١,٠٤١	١٠٤,٦٦٠	ربح من عمليات شركات تابعة غير مصرفية، صافي
٢٥,٥٢٤	٣١,٢٥٥	٩١,٠٤١	١٠٤,٦٦٠	ربح الفترة
٢٥,٠٩٣	٣٠,٩٣٧	٨٧,٢٣٣	١٠٣,٤٣٨	ربح الفترة المنسوب إلى:
٤٣١	٣١٨	٣,٨٠٨	١,٢٢٢	مساهمي البنك
٢٥,٥٢٤	٣١,٢٥٥	٩١,٠٤١	١٠٤,٦٦٠	حصص غير مسيطرة
١,٠٤	٠,٨٧	٣,٥٥	٢,٩١	العائد لكل سهم
٠,٩٤	٠,٨٤	٣,٤٨	٢,٨١	العائد لكل سهم - العمليات المستمرة

* نتائج سبتمبر 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	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
١٠٤,٦٦٠	١,٢٢٢	١٠٣,٤٣٨	-	-	١٠٣,٤٣٨	-	-	-	-
١٠٤,٦٦٠	١,٢٢٢	١٠٣,٤٣٨	-	-	١٠٣,٤٣٨	-	-	-	-
(٨٢,٤١٢)	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	-	-
(٢,٩٥٤)	(٥٢٢)	(٢,٤٣٢)	-	-	(٢,٤٣٢)	-	-	-	-
(٧٨٠)	(٧٤٥)	(٣٥)	-	-	(٣٥)	-	-	-	-
١٧١	٤٩	١٢٢	-	٦٠	٦٢	-	-	-	-
(٧٢,٣١١)	-	(٧٢,٣١١)	-	-	-	-	(٧٢,٣١١)	-	-
٣٥,٦١١	-	٣٥,٦١١	-	-	-	(٣,٠٣٠)	٤١,٦٩٩	(٣,٠٥٨)	-
(٣٨,٥٠٦)	(١١,٧٩٣)	(٢٦,٧١٣)	(٢٦,٧١٣)	-	-	-	-	-	-
٦,٣٨٣	٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤١٥,٩٧٧	٣٢٧,٢٧٢	١,٠٨٨,٧٠٥	(٢٦,٧١٣)	١,٠٨٦	١٢٤,٨٦٠	١٠٢,٨٦٣	(٨٩,٠٢٩)	-	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ سبتمبر 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)

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أرباح أسهم معلنة (إيضاح ٨)

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية (صفحة ٨)

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 (إيضاح ١٥)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك									
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال واكتتاب أسهم قيد التنفيذ	أسهم خزينة	علاوة أسهم	رأس المال	
											٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
١,١٢١,٧٠٧	٢١٣,٦٨٣	٩٠٨,٠٢٤	-	٩٠٢	١٩١,٣٧٩	٩٣,٧٦٨	٢٤,٣٢٠	(٣٤٠)	-	٥٩٧,٩٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٩١,٠٤١	٣,٨٠٨	٨٧,٢٣٣	-	-	٨٧,٢٣٣	-	-	-	-	-	ربح الفترة (صفحة ٣)
٩١,٠٤١	٣,٨٠٨	٨٧,٢٣٣	-	-	٨٧,٢٣٣	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
٤٧٦,٥١٦	١٨٣,٤٢٨	٢٩٣,٠٨٨	-	-	-	-	(٢٤,٣٢٠)	-	٢,٨٧٨	٣١٤,٥٣٠	إصدار أسهم رأس المال
-	-	-	-	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	-	٥٩,٧٩٩	أسهم منحة صادرة
(٥٩,٧٩٩)	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة
(٣,٥٠٩)	-	(٣,٥٠٩)	-	-	(٣,٥٠٩)	-	-	-	-	-	المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
(٧٥,٠٧٤)	(٣٨,٥٧٤)	(٣٦,٥٠٠)	-	(٤٠)	(٣٨,١٦٧)	١,٧٠٧	-	-	-	-	الاستحواذ على حصص إضافية في شركة تابعة والتغيرات في الحصص غير المسيطرة
٧,٠٤٢	-	٧,٠٤٢	-	١٦٤	-	-	-	-	٣,٥٦٤	٣,٣١٤	إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين، صافي الاسترجاعات
(٨,٨٥٧)	(٨,٨٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إلغاء احتساب شركة تابعة
(٨١,٦٨٣)	-	(٨١,٦٨٣)	-	-	-	-	-	(٨١,٦٨٣)	-	-	شراء أسهم خزينة
١٥,٩١٥	-	١٥,٩١٥	-	-	-	-	-	١٦,٥٠٧	(٥٩٢)	-	بيع أسهم خزينة
(٩٨)	-	(٩٨)	(٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
١,٤٨٣,٢٠١	٣٥٣,٤٨٨	١,١٢٩,٧١٣	(٩٨)	١,٠٢٦	١١٧,٣٣٨	٩٥,٤٧٥	-	(٦٥,٥١٦)	٥,٨٥٠	٩٧٥,٦٣٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
٩١,٠٤١	١٠٤,٦٦٠	أنشطة العمليات
(٨٢,٠٢٦)	-	ربح الفترة
(١٢,٦١٨)	(٢٦,٣٣١)	تعديلات لـ:
(٥,٥٤١)	(٣,٣٧٣)	إيراد الاستثمارات المصرفية الاستثمارية
(٢,٨٧٩)	(٣٥١)	إيراد استثمارات في الأوراق المالية
-	(٨٠,٣٠٠)	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(١٨,٠٠٠)	(٤,٥٨٦)	أرباح صرف العملات الأجنبية
٣٢,٢٠٠	٤١,٤٠١	إيراد تسوية مطلوبات
١٦٥	٩,٤٥٥	إيرادات أخرى
١,٢٤٤	١,٥٥٧	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٣,٥٨٦	٤٢,١٣٢	تغييرات في:
٢٩٥	(١٥,٤٦٥)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (أكثر من ٣ اشهر)
(٣٣,٩٢١)	٤٢,٣٩٩	موجودات التمويل
(١٣,٥٦٨)	(١٠١)	موجودات مشترة لغرض التأجير
(٤٠,٩٥٣)	(٢٥,٥٠٨)	موجودات أخرى
٣,٣٨٢	(٧,٩٧٢)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
(٥,٧٦٨)	(١٤,٢٤٦)	أموال المستثمرين
٣٢٤,١٣٩	٢٦١,٢٥١	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
(٣٤,١٢٦)	(٢٩,٣٣١)	حسابات جارية للعملاء
(١٤٧,٣٩٧)	١٠,١٣٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٩,٤٠٧	(٨,١٤٨)	مطلوبات أخرى
٦٥,٠٧٦	٢٥٥,١٤٨	صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات
(١,٠٩١)	(١,٤٤٧)	أنشطة الاستثمار
(١٦١,٨٤٨)	(٢٠٦,٥٤٨)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
٥٩,٤٤٣	١٠٤,٥٩١	شراء استثمارات في أوراق مالية
١٠٨,٦٩٤	(٥,١٤٤)	مقبوضات من بيع شركة تابعة
٢,٨٦٢	٨٨,١٦٧	صافي النقد المدفوع لاستحواذ شركة تابعة
١٤,٣٣٢	٢١,٢٥٥	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
-	(٩,٠٩٩)	إيراد أرباح أسهم
-	(٢,٦٥٢)	مدفوعات مقدمة لتطوير عقار
		مدفوع لشراء عقار استثماري
٢٢,٣٩٢	(١٠,٨٧٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
١٣١,٧٥٤	(٥٧,٤٧٧)	أنشطة التمويل
(٢٦,٣٣١)	(٣٣,٨٨٨)	مطلوبات التمويل، صافي
(٥٩,٧٩٩)	(٧٥,٦٤٦)	مصروفات تمويل مدفوعة
(١٥,٢٢٨)	-	أرباح أسهم مدفوعة
(٦٩,٤٢٦)	(٣٠,٧٧٦)	استحواذ على حصة إضافية في شركة تابعة
(٣٩,٠٣٠)	(١٩٧,٧٨٧)	شراء أسهم خزينة، صافي
٤٨,٤٣٨	٤٦,٤٨٤	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٣١٢,٥٧٢	٢٥٦,٨٨٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٦١,٠١٠	٣٠٣,٣٧١	النقد وما في حكمه في ١ يناير*
		النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
١٤٦,٨٠٨	٢٢٠,٣٩٨	يتمثل النقد وما في حكمه في: *
٢١٤,٢٠٢	٨٢,٩٧٣	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٣٦١,٠١٠	٣٠٣,٣٧١	إيداعات لدى مؤسسات مالية (أقل من ثلاثة أشهر)

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٣٠ 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨		
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠
٩٣	٧,١٥	١٣	-	-	-	-	-	-	٩٣	٧,١٥	١٣
١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤
٩,٣٨٦	٢,٦٦	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	٩,٣٨٦	٢,٦٥	٣,٥٢٩
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠٠	٢,٦٣٣
٢٨,٧٥٢			-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٥٢		

٣٠ سبتمبر 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)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧		
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٤٩	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٤٩	٠,٣٣	١٥٠
٩٣	٧,١٥	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
٢,٦٣٤	١,٠١	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٤	١,٠١	٢,٦٣٣
٢٨,٧٥٠			-	-	-	-	(١٢)	(٩٦٥)	٢٩,٧٢٧		

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (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)

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

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
٤,٤٨١	٢,٩٥٤	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
-	٣٢	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٤,٤٨١	٢,٩٨٦	مجموع المصادر
(٢,٧٤٧)	(١٠٤)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٢,٧٤٧)	(١٠٤)	تبرعات لمؤسسات خيرية
١,٧٣٤	٢,٨٨٢	مجموع الاستخدامات
٢,١٦٠	٢,٨٤٠	فائض المصادر على الاستخدامات
٣,٨٩٤	٥,٧٢٢	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
		صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ سبتمبر
٢٧	١,٨٧٠	تتمثل في :
٣,٨٦٧	٣,٨٥٢	الزكاة المستحقة
٣,٨٩٤	٥,٧٢٢	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	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%		مملكة البحرين	شركة فنادق العرين ش.ش.و.	
تطوير العقارات	١٠٠%			شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفل)	
الاستثمار في العقارات	٥١,١٨%		دولة الكويت	شركة الخليج القابضة ش.م.ك (قابضة)*	
بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"	١٠,٠٠%		المصرف الخليجي التجاري	جزر الكايمن	شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")

*راجع إيضاح ١٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للأمر 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 للفترات 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 لفترات 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. تندرج الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 هيكلية 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، 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، و مرور 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 المقدرة، 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المستبقاة بمبلغ ١٦,٥٨٦ ألف دولار أمريكي.

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)

اثر 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 و ضمانات 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 و ضمانات مالية

* يشمل تلك المنسوبة لخصص غير مسيطرة

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

المرحلة الأولى بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثانية بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثالثة بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
٧١٣,٥٠٦	٢٨٦,٩٧٦	٢٥٠,٢٢٦	١,٢٥٠,٧٠٨
٦٦,٧٢٦	٥٦,٩٧١	٢,٣٨٥	١٢٦,٠٨٢
٢٧٧,٠٤٤	-	-	٢٧٧,٠٤٤
٤٣٥,٤٢٥	-	٣,٧٤٠	٤٣٩,١٦٥
١٠٤,٥٣٦	-	-	١٠٤,٥٣٦
(٥,٢٢٧)	(١٦,٧٦١)	(٤٩,٨٣٠)	(٧١,٨١٨)
١,٥٩٢,٠١٠	٣٢٧,١٨٦	٢٠٦,٥٢١	٢,١٢٥,٧١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات التحويلات وموجودات مشتراة
لغرض التأجير (ممولة)
موجودات التحويلات وموجودات مشتراة
لغرض التأجير (غير ممولة)
أرصدة لدى البنوك وإيداعات
استثمارات في صكوك
ذمم مدينة أخرى
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
القيمة الدفترية للموجودات المالية

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة الأولى بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثانية بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثالثة بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
٧,٩٠٢	٢٧,٩٥٠	٣٠,٣٦٦	٦٦,٢١٨
٩٣	(٨٥)	(٨)	-
(٤,٠٥٥)	٤,٠٥٧	(٢)	-
(٨٤٤)	(٥,٦١٥)	٦,٤٥٩	-
٢,١٣١	(٩,٥٤٦)	١٣,٠١٥	٥,٦٠٠
٥,٢٢٧	١٦,٧٦١	٤٩,٨٣٠	٧١,٨١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
محول للمرحلة الأولى
محول للمرحلة الثانية
محول للمرحلة الثالثة
مخصص الفترة، صافي
الرصيد الختامي كما في ٣٠ سبتمبر

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 الموحدة المرحلية 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، وإدارة أعمال الضيافة)، فإن النتائج للتسعة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مخصصات سنة ٢٠١٧، وتنفيذ ما يلي:

- (أ) أرباح أسهم بنسبة ٨,٧٢% من رأس المال المدفوع بقيمة ٤,٨٢ 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 سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٢٠,٩٧٢	٢١,٥١٣	٢٠,٤٩٨
٧٣,٧١٧	٨٠,٣٦٥	١٦٢,١٣٥
٥٢,٧٠٤	٦٨,٢٥٥	٤٠,١٢٧
٤٩,٢٨٤	٤٦,٣١٢	٥٤,٢٨٤
١٩٦,٦٧٧	٢١٦,٤٤٥	٢٧٧,٠٤٤

نقد
أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
- حساب جاري
- حساب الاحتياطي

حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي والبالغ ٢,٣٦٢ ألف دولار أمريكي، ليس متوفر لأغراض العمليات اليومية. النقد وأرصدة البنوك صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٣٠ آلاف دولار أمريكي (٣١) ديسمبر ٢٠١٧: ٥ آلاف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠. استثمارات في أوراق مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
-	-	٩١٧
٤٠,١٨٠	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
٤٠,١٨٠	٣٤,٨٧٥	٣٥,٧٩٢
١٠٣	١٠٣	١٠٣
١٦٤,٣٤٤	١٨٥,٧٧٥	١٧٧,١٠٥
١٠,٢١٢	-	-
١٧٤,٦٥٩	١٨٥,٨٧٨	١٧٧,٢٠٨
-	-	٧٦,٠٥٩
٢٨٦,٧٩١	٣٠٠,٢٦٥	٣٥٩,٣٣٢
٩٩٧	٣٩٠	٣,٧٤٠
-	-	(٣,٧٥٣)
٢٨٧,٧٨٨	٣٠٠,٦٥٥	٣٥٩,٣١٩
٥٠٢,٦٢٧	٥٢١,٤٠٨	٦٤٨,٣٧٨

استثمارات أدوات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- أوراق مالية مدرجة
- أوراق مالية غير مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

- أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة)
- أوراق مالية غير مدرجة (بالتكلفة)*
- صكوك مدرجة

استثمارات أدوات استثمارات دين
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- صكوك مدرجة

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. خلال الفترة، احتسبت المجموعة مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٣,٨٥٥ ألف دولار أمريكي على هذه الأسهم.

** تم رهن صكوك مدرجة بمبلغ ١٥٢,٨٤٥ ألف دولار أمريكي مقابل قروض متوسطة الأجل بمبلغ ١٣٢,٧٣٩ ألف دولار أمريكي (إيضاح ١٢).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١. موجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٤,٨٢٤	١٢٣,٥٠٦	٥١,٨٦٨	ذمم استثمارات استثمارية مصرفية
١٨,٦٣٠	٢١,١٧٥	٢٠,٧٣٠	تمويل مشاريع، صافي
٢٥,٠٠٠	-	-	ذمم مدينة من بيع:
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٥,١٢٥	- شركات تابعة
٣٧,٥٠٣	٣٨,١٥٦	٣٩,٣٥٧	- عقار للتطوير
١٨,١٨٤	١٨,٣٠٢	١٧,٢٩٤	ودائع وسلفيات
٢,٣٠٢	٥,٨١٥	٤,٩٨٣	ذمم مدينة من الموظفين
١٨,٣٧٧	٢٢,٧٨٥	٩,٤٠٩	أرباح على صكوك مدينة
٧٢,٩٥٠	٧٩,١١٣	٩٥,٣٤١	ذمم إيجارات مدينة
			مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٠٧,٧٧٠	٣١٨,٨٥٢	٢٦٤,١٠٧	

الموجودات الأخرى صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٢١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣١٦ ألف دولار أمريكي).

١٢. مطلوبات التمويلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٤٣,٨١٤	١٥٣,٨٩٩	١٧٣,٦٣٣	تسهيلات تمويلات المراجعة
٥٩,٧٩٨	٥٤,١٦٧	٤٥,٩٨٢	تسهيلات تمويلات الوكالة
٢٤,٩٣٣	٢٥,٣٦٤	-	مطلوبات الصكوك
١٥,٣٨١	١٥,٦٠٧	١٢,٨٤٨	تمويل إجارة
١٣٩,٥٥٥	١١٦,٠٢٥	٢٧,٦١٦	قروض أخرى
٢٨٣,٤٨١	٣٦٥,٠٦٢	٢٦٠,٠٧٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢. مطلوبات التمويلات (يتبع)

تسهيلات تمويلات المرابحة تتكون من:

(١) تسهيلات تمويلات المرابحة من تسهيلات تمويل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي لفترة ٣ سنوات وبمعدل ربح يبلغ المعدل المعياري LIBOR لفترة ٦ اشهر 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.

(٢) تم الحصول على تسهيلات بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي لأغراض تجارية عامة لفترة ٥ سنوات وبمعدل ربح يبلغ المعدل المعياري LIBOR لفترة ٣ اشهر 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، وتستحق في سنة ٢٠٢٢.

(٣) بالإضافة لذلك، فقد حصلت المجموعة خلال سنة ٢٠١٧ على تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١٣٢,٧٣٩ ألف دولار أمريكي، مضمونة برهن صكوك بقيمة ١٥٢,٨٤٥ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٢٩,٦٧٦ ألف دولار أمريكي) (إيضاح ١٠).

تسهيلات تمويلات الوكالة تتكون من:

(١) تمويل بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي من مؤسسة مالية، تستحق 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).

(٢) 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 تمويل 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 يقد بضمان السداد بأي شكل من الأشكال. تم الإعلان عن هذه الأرصدة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة نتيجة لتوحيد الشركات التابعة.

١٣. إيرادات من تسوية مطلوبات

تشتمل على:

- إيرادات بمبلغ ٣٥,٣ مليون دولار أمريكي ناتجة 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 للمشروع في مملكة البحرين والتي تخضع للحراسة الإدارية وإجراءات الإعسار، وكان لها صافي مطلوبات وقت التسوية. لاحقاً، نجحت المجموعة في 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.
- خلال الفترة، وافقت المجموعة على سداد مطلوبات الصكوك مع مؤسسة مالية بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي مقابل مبلغ أقل، مما نتج عن ربح بمبلغ ٧٧,٧ مليون دولار أمريكي (صافي التكاليف ذات العلاقة) من ضمنها مبلغ ٤٥ مليون دولار أمريكي تم احتسابه خلال هذا الربع. الرصيد المتبقي من الربح البالغ ٣٢,٧ مليون دولار أمريكي تم تأجيله إلى حين استكمال المراحل الأساسية من الالتزامات التعاقدية وتم إظهاره في "المطلوبات الأخرى".

١٤. إيرادات أخرى

يشمل بشكل رئيسي مبلغ ٢٢ مليون دولار أمريكي تم استلامه نقداً خلال الفترة، وذلك من تسوية دعاوى قضائية. الإيرادات الأخرى لسنة ٢٠١٧ تشمل بشكل رئيسي مبلغ ١٨ مليون دولار أمريكي يتعلق بمعاملة بيع عقار مع طرف ذي علاقة.

١٥. استملاك شركات تابعة

خلال الفترة، قامت المجموعة باستملاك 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 داون تاون للتطوير العقاري ش.ش.و.	مملكة البحرين	١٠٠%	تنفيذ مشروع العرين داون 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥. 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 لصافي موجودات الشركة المستثمر فيها.

الموجودات المستلمة والمطلوبات المتحتملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستلمة 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 المستلمة، والمطلوبات المتحتملة، والشهرة المتبقية الناتجة من عملية الاستملاك. تقديرات القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستلمة 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 المستلمة والمطلوبات المتحتملة بالتاريخ الفعلي هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٤٠,٣٧٣	عقارات استثمارية
٣٨٧,٣٣٢	عقارات تطويرية
١,٥٤٧	النقد وأرصدة البنوك
٢٦,٢٨٠	نم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
٤٥٥,٥٣٢	مجموع الموجودات
٢٠٢,٧٨٤	تمويلات صكوك *
١٦٨,٨٥٧	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٧٠,٨١٧	مطلوبات أخرى
٤٤٢,٤٥٨	مجموع المطلوبات
١٣,٠٧٤	مجموع صافي الموجودات القابلة للتحديد

* تم سداد تمويلات الصكوك بعد عملية الشراء (راجع إيضاح رقم (١٣)).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥. استملاك شركات تابعة (يتبع)

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

القيمة الدفترية للحصة في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها والمحتفظ 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦. 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 كالاتي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
					الإيرادات
					إيراد الأنشطة الاستثمارية المصرفية
٣١,٦٠٠	١٦,٦٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	إيراد رسوم وعمولات
١,٧٦٦	١,٧٦٦	-	-	-	إيراد من موجودات التمويل
١,٠٠٥	-	٧٤٠	٢٦٥	-	الحصة في أرباح شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٣,٤٣١	-	-	-	٣,٤٣١	إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي إيرادات أخرى
٢٨٠	٢٨٠	-	-	-	
(٤٨)	-	-	-	(٤٨)	
					المصروفات
٣٣٠	٢١	١٤٧	١٣٨	٢٤	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٥,٢٤٦	-	٥,٢٤٦	-	-	مصروفات التمويل
٣,٤٠٦	-	-	٣,٤٠٦	-	تكلفة الموظفين
٩٨	٩٨	-	-	-	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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦. 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	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
					الإيرادات
					إيراد الأنشطة الاستثمارية المصرفية
٥٨,٠٦٢	٣١,١٩٥	٢٦,٨٦٧	-	-	إيراد رسوم وعمولات
١,٢٢١	١,٢٢١	-	-	-	الحصة في أرباح شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٥,٥٤١	-	-	-	٥,٥٤١	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
٢,٤٠٧	٨١٩	-	-	١,٥٨٨	إيرادات أخرى
١٨,١٣٥	-	*١٨,٠٠٠	-	١٣٥	
					المصروفات
					مصروفات التمويل
٦,٥٧٥	-	٦,٥٧٥	-	-	تكلفة الموظفين
٩,٦٦٣	-	-	٩,٦٦٣	-	مصروفات أخرى
٢٠٤	٢٠٤	-	-	-	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٤٥٥	٢٦	٣٤٧	١١	٧١	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧. 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية	الاستثمارات المصرفية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	غير مخصصة/ الحذف بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
٦٨,٤٦٧	٦١,٠٠٣	٣٩,٤٥٠	٢٢,٥٦١	١٩١,٤٨١
(١٤,١٤١)	(٢٧,٥٣٩)	(٣٣,٥٧٣)	(١١,٥٦٨)	(٨٦,٨٢١)
٥٤,٣٢٦	٣٣,٤٦٤	٥,٨٧٧	١٠,٩٩٣	١٠٤,٦٦٠
١,٩٣٧,٥٨٤	٣٩٨,٩٥٢	٢,٠٧٢,٣٢٠	٢٢,٨٤٠	٤,٤٣١,٦٩٦
٩٢٨,٧٧٩	٢٦٢,١٩٦	٨١٣,٧٤٦	٩٤,٥٠٨	٢,٠٩٩,٢٢٩
٢٠,٣٩٥	٤,١٩٩	١٦,٥٦٦	٢٤١	٤١,٤٠١
-	٣٠٩	٩,١٣٦	-	٩,٤٤٥
٥,٧٠٢	٧٧,٢٥٧	١٢,١٧١	-	٩٥,١٣٠
-	-	٩١٥,٩٠٢	٥٨٨	٩١٦,٤٩٠
٧٦,١٣٤	-	١٢٦,٠٨٢	-	٢٠٢,٢١٦

إيراد القطاع *

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مصروفات التمويل

مخصص انخفاض القيمة

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧. 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
١٦٩,٠٣٦	١,٨٥٢	٤٦,٩٥٣	٩٩,٦٥٨	٢٠,٥٧٣
(٧٧,٩٩٥)	(١٤,١٩٥)	(٢٧,٩٧٣)	(٢٥,٥٦٠)	(١٠,٢٦٧)
٩١,٠٤١	(١٢,٣٤٣)	١٨,٩٨٠	٧٤,٠٩٨	١٠,٣٠٦
٣,٩٩٧,١٦٨	٢٣,٧٤٢	١,٨٠٢,٩٨٩	٧٤١,٦٨٠	١,٤٢٨,٧٥٧
١,٦٣٩,١٧٤	٣٤,٠٠١	٧٧٧,٤٥٥	٢٣٥,٩٠١	٥٩١,٨١٧
(١٦٥)	-	(١,٥٩٨)	١,٤٣٣	-
١١٧,٨٥٢	-	١٢,٢٣٣	٩٩,٩١٧	٥,٧٠٢
٨٧٤,٧٩٣	١,١٦٠	٨٧٣,٦٣٣	-	-
٢١٠,١٥٣	-	١٧٥,٥٦٤	١٤,٥٨٩	٢٠,٠٠٠

٣٠ سبتمبر 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

* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١١٨,٦٥٣	١٢٩,٣٠٢	٨٩,٥٦٥	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٧١,٥٠٠	٧٣,٩٦٠	٤٧,٠٦٧	ضمانات مالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦٥,٥٨٤	التزامات بتطوير بنى تحتية
-	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 سبتمبر 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 تضر وضع البنك.

١٩. 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 سبتمبر 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

مطلوبات التمويلات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ٢٦٠,٠٧٩ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٢٦٠,٠٧٩ 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 حديثًا 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
١١١,٨٥١ ١٠٣	٣٤,٨٧٥ -	- -	٧٦,٩٧٦ ١٠٣
١١١,٩٥٤	٣٤,٨٧٥	-	٧٧,٠٧٩

٣٠ سبتمبر 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
٣٤,٨٧٥ ١٠٣	٣٤,٨٧٥ -	- -	- 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

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

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

في بداية الفترة
أرباح / (خسائر) محتسبة في بيان الدخل الموحد
إلغاء احتساب استثمار، عند فقدان السيطرة

في نهاية الفترة

٢٠. 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.