

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الموضوع: نتائج اجتماع مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية المنعقد بتاريخ 13 مايو 2019

تود مجموعة جي إف إتش المالية إعلام السادة المساهمين والأسواق بأن مجلس إدارة المجموعة قد اجتمع اليوم الاثنين الموافق 13 مايو 2019 في تمام الساعة الواحدة ظهراً وقد تم مناقشة واعتماد البيانات المالية للمجموعة للربع الأول من العام 2019 للفترة المنتهية في 31 مارس 2019.

سجلت المجموعة ارتفاعاً في إيراداتها بنسبة بلغت 6.47% لتصل إلى 70.12 مليون دولار أمريكي مقابل 65.86 مليون دولار أمريكي خلال الربع الأول من عام 2018. وقد بلغت قيمة الربح الصافي الذي يؤول إلى المساهمين خلال الربع الأول من عام 2019 ما مقداره 21.36 مليون دولار أمريكي مقارنة بما مقداره 36.48 مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترة من العام السابق، بانخفاض بنسبة 41.44%. كما سجلت المجموعة ربحاً صافياً موحداً بقيمة 20.7 مليون دولار أمريكي، مقارنة بما مقداره 36.89 مليون دولار أمريكي خلال الربع الأول من عام 2018، بانخفاض بنسبة 43.9%. هذا ويعزى انخفاض الربح الصافي للمجموعة بشكل أساسي إلى انخفاض نسبة المساهمة من نشاط الصيرفة التجارية للمجموعة، وتمديد مدة إقفال صناديق استثمارية والتي من المتوقع انتهاء مدتها خلال الربع الثاني.

الربح من العمليات المستمرة خلال الربع الأول من 2019 بلغ ما قيمته 21.17 مليون دولار أمريكي، مقارنة بما مقداره 35.73 مليون دولار أمريكي خلال الربع الأول من عام 2018، بانخفاض بنسبة 40.75%، فيما بلغت قيمة المصروفات التشغيلية خلال الفترة ما قيمته 21.43 مليون دولار أمريكي مقارنة بما مقداره 21.29 مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترة من عام 2018، بارتفاع بنسبة 0.6%. كما ارتفعت تكاليف التمويل الخاصة بالبنك لتصل إلى 23.71 مليون دولار أمريكي خلال الربع الأول من عام 2019، مقارنة بما مقداره 7.17 مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترة من عام 2018، إذ يعزى ذلك أساساً إلى أموال سوق المال الإضافية التي جمعها البنك في إطار استراتيجيته الجديدة لنشاط الخزينة. وقد بلغت الإيرادات النقدية المستلمة للربع الأول 40.72 مليون دولار أمريكي وتمثل 58.07 من الإيرادات للربع الأول لعام 2018.

ارتفعت قيمة إجمالي أصول المجموعة من 4.99 مليار دولار أمريكي في نهاية عام 2018 إلى 5.91 مليار دولار أمريكي كما في 31 مارس 2019، بارتفاع بنسبة 18.44% كما ارتفعت المطلوبات الخاصة بالمجموعة حيث بلغت 4.50 مليار دولار أمريكي كما في 31 مارس 2019 مقارنة بما مقداره 3.57 مليار دولار أمريكي في نهاية عام 2018، ويعزى ذلك أساساً إلى أنشطة سوق المال الإضافية.

بالنسبة لإجمالي حقوق الملكية التي توّول إلى المساهمين كما في 31 مارس 2019 فقد بلغت قيمته 1.05 مليار دولار أمريكي مقارنة بما كان عليه في نهاية عام 2018 حين بلغت قيمته 1.06 مليار دولار أمريكي، بعد احتساب الأرباح خلال الربع واحتساب حصص الأرباح النقدية التي أقرها المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة الأخير للمجموعة. بلغت قيمة الربح مقابل السهم خلال الربع الأول من عام 2019 ما قيمته 0.61 سنتا مقارنة بما قيمته 1.02 سنتا خلال نفس الفترة من عام 2018.

مرفق لكم البيانات المالية للمجموعة للربع الأول من العام 2019 للفترة المنتهية في 31 مارس 2019.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،



نبيل ميرزا
رئيس الإلتزام

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ مارس 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

مدققو الحسابات : كي بي ام جي فخرو

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 المقيمة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٢٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة جي إف اتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسئولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي إم جي

١٣ مايو ٢٠١٩

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١٩٣,٩١٩	٣٤١,٥٦٧	٥٤١,٨٥١		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١٩,٥٥٣	٨١٨,٠٠٠	١,٤٧٧,٢٢٥	٩	محفظة الخزينة
١,١٩٥,٨٦٢	١,٢٠٨,٩٤٧	١,٢٧٢,٥٦١	١٠	موجودات التمويلات
١,٥١٦,٤٢٩	١,٨٤٠,٠١٠	١,٨٢٤,٨٧٩	١١	عقارات استثمارية
٢٤٩,٢٢٢	٢٣٤,٠١٢	٢٧١,٣٣٦	١٢	استثمارات الملكية الخاصة
٧٧,٠٤٤	٧٧,٦٤٤	٧٧,٥٩٠	١٣	استثمارات مشتركة
-	١٤٧,١٤١	١٤٧,١٤١	١٤	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢٠٣,٥٢٥	٢٢٩,١٤٢	٢٦٩,٤٥٦		ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدماً
١١٧,٣٧٧	٩٢,٩٠٢	٢٤,١٢٢		ممتلكات ومعدات
٣,٩٧٢,٩٣١	٤,٩٨٩,٣٦٥	٥,٩٠٦,١٦١		مجموع الموجودات
٣٥,١٨٣	٤٦,٦٣٩	٤١,٠٢٨		المطلوبات
٨٤١,٩٧٩	١,٦٢٨,٣٨٩	٢,٥٩٨,١٤٩		أموال العملاء
١٨٨,٦٨٤	١٧٧,٩٠٦	١٦١,٤٦٣		إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
٣٦٧,٠٣٥	٢٥٦,١٣٧	٢٣٨,١٥١	١٥	حسابات جارية للعملاء
-	٤٢,٧٤٩	٤٢,٧٤٩	١٤	تمويلات لأجل
٣١٠,٩٥٤	٥١٧,٨٥٧	٤٦٨,٣٣٨		مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
١,٧٤٣,٨٣٥	٢,٦٦٩,٦٧٧	٣,٥٤٩,٨٧٨		ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
				مجموع المطلوبات
٨١٢,٣٢٦	٨٩٦,٩١٠	٩٤٧,١٧٦		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨		حقوق الملكية
٢,١٩١	-	-		رأس المال
(٦٠,٦٣٦)	(٨٥,٤٢٤)	(٧٢,٥١٨)	٨	علاوة إصدار أسهم
١٠٥,٨٩٣	١١٧,٣٠١	١١٧,٣٠١		أسهم خزينة
١,١٣٩	(٤,٧٢٥)	(٥,٦٤١)		احتياطي قانوني
-	(٤٣,٣٨٠)	(٤٥,٣٧٢)		احتياطي القيمة العادلة
٥٩,٦٧٠	٩٨,٣١٨	٧٧,٨٨٧		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٠٢٦	١,٠٨٦	١,٠٨٦		أرباح مستتقة
				احتياطي أسهم منحة
١,٠٨٤,٩٢١	١,٠٥٨,٨١٤	١,٠٤٨,٣٨١		مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٣٣١,٨٤٩	٣٢٣,٤٠٨	٣٢٠,١٧٠		حصص غير مسيطرة
-	٤٠,٥٥٦	٤٠,٥٥٦		حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع
١,٤١٦,٧٧٠	١,٤٢٢,٧٧٨	١,٤٠٩,١٠٧		مجموع حقوق الملكية
٣,٩٧٢,٩٣١	٤,٩٨٩,٣٦٥	٥,٩٠٦,١٦١		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	
		العمليات المستمرة
		إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
		إدارة الموجودات
		إيرادات متعلقة بالصفقات
٥٣٧	٧٣٥	
٨,٩٠٠	٦,٦٥٤	
٩,٤٣٧	٧,٣٨٩	
		إيراد الخدمات المصرفية التجارية
		إيراد التمويل
		إيراد الخزينة والاستثمار
		الرسوم وإيرادات أخرى
		مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
		مطروحاً: مصروفات التمويل
١٦,٥٠٤	١٩,٣٠٠	
٣,٩٨٤	٨,١٢٢	
١,٨٢٨	١,٧٩٣	
(٥,٥٤٤)	(٨,٧٩٦)	
(٥,٤٥٩)	(٦,٤٥٨)	
١١,٣١٣	١٣,٩٦١	
		إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة
		إيراد الاستثمار المباشر، صافي
		إيراد متعلق بإعادة الهيكلة
		أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة
٣,٤٧٤	(٢٣٠)	
٣٥,٣٠٠	٢٩,٤٠٦	١٦
٥٧١	٢٥٩	
٣٩,٣٤٥	٢٩,٤٣٥	
		إيراد العقارات
		التطوير والبيع
		الإيجار والدخل التشغيلي
٣,٢٠٠	٧,٤٧٦	
٥٦٢	٥٦٢	
٣,٧٦٢	٨,٠٣٨	
		إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
		إيراد التمويل من أنشطة الخزينة
		أرباح أسهم وربح من استثمارات خزينة
		إيرادات أخرى، صافي
٧٣٨	٥,٢٦٤	
-	٥,٧٨٣	
١,٢٦٥	٢٥٢	
٢,٠٠٣	١١,٢٩٩	
٦٥,٨٦٠	٧٠,١٢٢	
		مجموع الإيرادات
		مصروفات تشغيلية
		مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
		مجموع المصروفات
٢١,٢٨٧	٢١,٤٣٦	
٧,١٦٨	٢٣,٧٠٧	
١,٦٧٤	٣,٨١٢	١٧
٣٠,١٢٩	٤٨,٩٥٥	
		ربح من العمليات المستمرة
		(خسارة) / ربح من موجودات محتفظ بها لغرض البيع ومن العمليات غير المستمرة، صافي
٣٥,٧٣١	٢١,١٦٧	
١,١٦٤	(٤٦٧)	
٣٦,٨٩٥	٢٠,٧٠٠	
		ربح الفترة
		المنسوب إلى :
		مساهمي البنك
		حصص غير مسيطرة
٣٦,٤٧٩	٢١,٣٦٢	
٤١٦	(٦٦٢)	
٣٦,٨٩٥	٢٠,٧٠٠	
		العائد على السهم
		العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)
١,٠٢	٠,٦٣	
		العائد على السهم - العمليات المستمرة
		العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)
١,٠٢	٠,٦١	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك									
			رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	أرباح مستبقة	احتياطي أسهم المنحة	القيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	المجموع		
١,٤٢٢,٧٧٨	٤٠,٥٥٦	٣٢٣,٤٠٨	١,٠٥٨,٨١٤	(٤٣,٣٨٠)	(٤,٧٢٥)	١,٠٨٦	٩٨,٣١٨	١١٧,٣٠١	(٨٥,٤٢٤)	٩٧٥,٦٣٨	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	
٢٠,٧٠٠	-	(٦٦٢)	٢١,٣٦٢	-	-	-	٢١,٣٦٢	-	-	-		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ *
(٩١٦)	-	-	(٩١٦)	-	(٩١٦)	-	-	-	-	-		ربح الفترة
(٤,٣٤٥)	-	(٢,٣٥٣)	(١,٩٩٢)	(١,٩٩٢)	-	-	-	-	-	-		تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
												فروقات تحويل العملات الأجنبية
١٥,٤٣٩	-	(٣,٠١٥)	١٨,٤٥٤	(١,٩٩٢)	(٩١٦)	-	٢١,٣٦٢	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	
(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح أسهم معلن (إيضاح ٨)	
(٢,٤٤٢)	-	(٢٢٣)	(٢,٢١٩)	-	-	-	(٢,٢١٩)	-	-	-	المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	
(٢٧,٩٥٤)	-	-	(٢٧,٩٥٤)	-	-	-	-	-	(٢٧,٩٥٤)	-	شراء أسهم خزينة	
٣١,٢٨٦	-	-	٣١,٢٨٦	-	-	-	(٩,٥٧٤)	-	٤٠,٨٦٠	-	بيع أسهم خزينة	
١,٤٠٩,١٠٧	٤٠,٥٥٦	٣٢٠,١٧٠	١,٠٤٨,٣٨١	(٤٥,٣٧٢)	(٥,٦٤١)	١,٠٨٦	٧٧,٨٨٧	١١٧,٣٠١	(٧٢,٥١٨)	٩٧٥,٦٣٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	رأس المال
١,٤٩٥,٧٩٣	٣٤٥,٧٧٠	١,١٥٠,٠٢٣	-	١,٠٢٦	١٢٢,٨٢٥	١٠٥,٨٩٣	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	٩٧٥,٦٣٨
(٢٩,٦٧٨)	(١٣,٠٩٢)	(١٦,٥٨٦)	-	-	(١٦,٥٨٦)	-	-	-	-
١,٤٦٦,١١٥	٣٣٢,٦٧٨	١,١٣٣,٤٣٧	-	١,٠٢٦	١٠٦,٢٣٩	١٠٥,٨٩٣	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	٩٧٥,٦٣٨
٣٦,٨٩٥	٤١٦	٣٦,٤٧٩	-	-	٣٦,٤٧٩	-	-	-	-
١,١٣٩	-	١,١٣٩	١,١٣٩	-	-	-	-	-	-
٣٨,٠٣٤	٤١٦	٣٧,٦١٨	١,١٣٩	-	٣٦,٤٧٩	-	-	-	-
(٨٢,٤١٢)	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	-	-
(١,١٧٠)	(٥٣٤)	(٦٣٦)	-	-	(٦٣٦)	-	-	-	-
(٧١١)	(٧١١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٤٤٤)	-	(٥,٤٤٤)	-	-	-	-	-	(٥,٤٤٤)	-
٢,٣٥٨	-	٢,٣٥٨	-	-	-	-	(٨٦٧)	٣,٢٢٥	-
١,٤١٦,٧٧٠	٣٣١,٨٤٩	١,٠٨٤,٩٢١	١,١٣٩	١,٠٢٦	٥٩,٦٧٠	١٠٥,٨٩٣	٢,١٩١	(٦٠,٦٣٦)	٩٧٥,٦٣٨

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

ربح الفترة
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
مجموع الإيرادات والمصروفات
المحتسبة

أرباح أسهم للمساهمين
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	
٣٦,٨٩٥	٢٠,٧٠٠	أنشطة العمليات
-	(٦,٦٥٤)	ربح الفترة
(٦٣٢)	(١٢,٢٩١)	تعديلات لـ:
(٣,٤٥٥)	٣٣٠	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
(٩٦٩)	(٥٢١)	إيراد استثمارات في الأوراق المالية
(٣٥,٣٠٠)	(٢٩,٤٠٦)	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
(٢,٥٤٧)	-	(أرباح)/خسائر صرف العملات الأجنبية
١٧,٨٧٧	٣٠,١٦٥	إيراد متعلق بإعادة الهيكلة
١,٦٧٤	٣,٨١٢	إيرادات أخرى
٥٠٩	٥٤٤	مصروفات التمويل
		مخصصات / (عكس مخصصات) انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
١٤,٠٥٢	٦,٦٧٩	تغييرات في:
٢,٧٥٦	(٤٠٩,٩٨٤)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر)
٢٤,٧٦٨	(٦٣,٦١٤)	موجودات التمويل
٢١,١٣٦	(٢١,٣٧٧)	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
(٤,٨٠٢)	(٤١,٢٣٠)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
(٤,٢٣٠)	(٥,٦١١)	أموال العملاء
(١٦,٥١٧)	٩٦٩,٧٦٠	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
(٩٢٣)	(١٦,٤٤٣)	حسابات جارية للعملاء
(٩٤,٠٢٧)	٥١,٧٩٦	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
(٢٦,٧٧٩)	(٣,٦٨٢)	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
(٨٤,٥٦٦)	٤٦٦,٢٩٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(٥١٢)	(٦٩)	شراء معدات، صافي
(١٩,٥٩٢)	٢,١٥٦	بيع / (شراء) استثمارات ملكية خاصة، صافي
١٠٤,٥٩١	-	مقبوضات من بيع شركة تابعة
١٢,٥٤٩	(١٧٧,٧٧٦)	(شراء) / بيع محفظة الخزينة، صافي
٦٣٢	٢٥٩	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
-	(١١,٧٣٤)	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
٩٧,٦٦٨	(١٨٧,١٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
١,٩٧٣	(٢٢,٠٤١)	تمويلات لأجل (مدفوعة) / مستلمة، صافي
(٨,٨٣٩)	(١٧,٧٢٨)	مصروفات تمويل مدفوعة
(١٠٠)	(٣٧٥)	أرباح أسهم مدفوعة
(٢,٢١٩)	٣,٣٣٢	شراء / (بيع) أسهم خزينة، صافي
(٩,١٨٥)	(٣٦,٨١٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٣,٩١٧	٢٤٢,٣١٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٥٦,٨٨٧	٣٩٧,٦٢٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير*
٢٦٠,٨٠٤	٦٣٩,٩٣٨	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
١٤١,٣٢٤	٤٤٣,٧٠٣	يتمثل النقد وما في حكمه في: *
١١٩,٤٨٠	١٩٦,٢٣٥	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٢٦٠,٨٠٤	٦٣٩,٩٣٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١,٢٠٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٠٤١ ألف دولار أمريكي).

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩		
المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٤٩	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٤٩	٠,٣٣	١٥٠
٩٣	٧,٠٣	١٣	-	-	-	-	-	-	٩٣	٧,٠٣	١٣
١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤
٩,١٠٩	٢,٦٥	٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	٩,١٠٩	٢,٦٥	٣,٤٣٤
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
٢٨,٤٧٢			-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٧٢		

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

الشركة:

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

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨		
المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
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	٢,٦٥	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	٩,٣٨٦	٢,٦٥	٣,٥٢٩
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
٢٨,٧٥٢			-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٥٢		

٣١ مارس 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)

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

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	
٢,٩٥٦	٢,٤٤٢	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١٢	٤٣	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية
٢,٩٦٨	٢,٤٨٥	مجموع المصادر
(٣)	(٦٧٦)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٣)	(٦٧٦)	تبرعات لمؤسسات خيرية
		مجموع الاستخدامات
٢,٩٦٥	١,٨٠٩	فائض المصادر على الاستخدامات
٢,٨٤٠	٤,٦٣٥	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,٨٠٥	٦,٤٤٤	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣١ مارس
١,٩٧٠	١,٥٣٠	تتمثل في:
٣,٨٣٥	٤,٩١٤	الزكاة المستحقة
٥,٨٠٥	٦,٤٤٤	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من المعلومات المالية لمجموعة جي اف اتش 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.

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الشركة الأم/ المالكة	نسبة الملكية الفعلية ٢٠١٩	نشاط العمل الرئيسي
جي اف اتش كابيتال المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش	١٠٠%	إدارة الاستثمارات
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)	مملكة البحرين		٥٥,٤١%	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)	جزر الكايمان		٨٩,٢٦%	تطوير العقارات
شركة مرفأ تونس للاستثمار			٥١,٤١%	تطوير العقارات
شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (مجتمعة" مشاريع الهند")			٧٧,٢٠%	تطوير العقارات
شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)			١٠٠%	تطوير العقارات
شركة شيفيلد دبي للاستثمار			٦٥,٨٥%	شركة قابضة للمؤسسات التعليمية
شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب			٥١,٧٢%	صناعة الإسمنت
شركة الخليج القابضة ش.م.ك (قابضة)	دولة الكويت		٥١,١٨%	الاستثمار في العقارات
شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")	جزر الكايمان	المصرف الخليجي التجاري	١٠,٠٠%	بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. وتبعاً لذلك، تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية".

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

التغيير في العرض:

اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٩، غيرت المجموعة وصفها وعرضها لبيان الدخل وبيان المركز المالي لتتوافق مع مختلف أنشطة المجموعة المولدة للإيرادات، ولتعزيز الإفصاحات، وتمكين مستخدمي البيانات المالية من فهم الأنشطة والأداء المالي للمجموعة بشكل أفضل. الفقرات والجدول أدناه تقدم شرحاً لخطوط العمل الجوهرية، ومصادر الإيرادات المرتبطة بها.

الأنشطة:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (يتبع)

القطاعات:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (يتبع)

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

مصادر الدخل:

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

فئات الأصول	المنتجات	مصادر الإيرادات
الخدمات المصرفية الاستثمارية	عروض الصفقات الفردية في أسهم حقوق الملكية الخاصة، وفرض الأصول المدرة للدخل.	الإيرادات المتعلقة بالصفقات، والتي تكتسبها المجموعة من الشركات المستثمر فيها، المرتبطة بعمليات الاستحواذ الجديدة. الإيرادات القائمة على الأصول، تكون في طبيعة رسوم إدارية، ورسوم أداء، ورسوم الاستحواذ أو رسوم التخارج، والتي تعتبر تعاقدية في طبيعتها
الخدمات المصرفية التجارية	منتجات وخدمات التمويل المصرفي للمؤسسات والأفراد، وإدارة النقد، المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.	إيرادات التمويل، وإيرادات الرسوم والاستثمار (صافي تكاليف التمويل المباشرة)
استثمارات ملكية خاصة	تشمل استثمارات الملكية الخاصة تعرضات البنك للاستثمارات الاستراتيجية والاستثمارات المشتركة. كما تشمل الشركات التابعة غير المصرفية والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، حيث يكون للبنك تأثير جوهري.	تشمل أرباح الأسهم، الربح / (الخسارة) على بيع وإعادة قياس استثمارات الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة، والحصة في الربح/ (الخسارة) من الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية. دخل إعادة هيكلة المطلوبات واتفاقيات التمويل يعتبر أيضاً كدخل من استثمارات الملكية الخاصة.
استثمارات مشتركة	تمثل الاستثمارات المشتركة للمجموعة مع عملائها، في المنتجات التي تروج لها المجموعة.	أرباح الأسهم، والربح/(الخسارة) على الاستثمارات المشتركة للبنك
العقارات	حيازة العقارات للبيع المباشر، التطوير والبيع، و/أو عوائد الإيجار. كما يشمل ذلك أملاك المجموعة أو مشاركتها في أصول الترفيه والضيافة.	دخل التطوير والمبيعات، من تطوير وبيع المشاريع العقارية للمجموعة، بناءً على طريقة نسبة الإنجاز. دخل الإيجار والتشغيل، من الإيجارات والإيرادات الإضافية الأخرى من الاستثمار في العقارات.
عمليات الخزينة	تمثل عمليات إدارة السيولة للبنك، بما في ذلك أنشطة جمع واستخدام الأموال لكسب هامش ربح تجاري.	الدخل الناتج من استخدام فائض السيولة لدى البنك من خلال، على سبيل المثال لا الحصر، الإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية، وأدوات سوق المال، واستثمارات الخزينة الأخرى ذات الصلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤. التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض القرارات والتقديرات، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية 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 ٢٠١٨.

٥. إدارة المخاطر المالية

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

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، وإدارة أعمال الترفيه والضيافة)، فإن النتائج للثلاثة 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 ٢٠١٨ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٨. التخصيصات

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

في اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩، تم اعتماد وتنفيذ ما يلي خلال الفترة:

(أ) أرباح أسهم بنسبة ٣,٣٤% من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي.

(ب) أسهم منحة بقيمة ٥٥ مليون دولار أمريكي تمثل ٥,٩٧% من القيمة الاسمية للأسهم (سهم واحد لكل ١٦,٧٤ سهم قائم).*

(ج) تخصيص ١ مليون دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية.

(د) تخصيص ٩٤١ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة للسنة.

(هـ) تحويل ١١,٤ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.

(و) إطفاء ٢٠٧,٥٤٧,١٧٠ سهم خزينة مملوك من قبل البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوي، بشرط الحصول على موافقة السلطات المختصة.*

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨. التخصيصات (يتبع)

* تم الانتهاء من الإجراءات ذات الصلة بكل من بند (ب) و(و) لاحقاً لتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩، وتم تنفيذها بالبورصة بتاريخ ٢ إبريل ٢٠١٩. بالتالي، لم يتم عكسها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٩. محفظة الخزينة

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٢٥,٠٢٥	٢٨٩,٥٥٨	٧٨١,٢٧٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	-	٧٠,٠٠٠	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - سندات بمعدلات فائدة متصاعدة
-	١٠٠,٥٢٧	١٦٦,٤٠٥	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - صكوك مسعرة
٢٩٤,٥٢٨	٤٢٧,٩١٥	٤٥٩,٥٤٤	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة*
٤١٩,٥٥٣	٨١٨,٠٠٠	١,٤٧٧,٢٢٥	

* تشمل صكوك بقيمة ١٢٩,٦٧٦ ألف دولار أمريكي مرهونة مقابل قرض متوسط الأجل بقيمة ٩١,٤٧٢ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠. موجودات التمويلات

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٩١٣,٦٤٤	٩٤٨,١٨٩	٩٨٦,٨٧٨	مراوحة
١٣,٣٦١	٩,٣٩٣	٨,٧٩٨	مشاركة
٥٧,٠٠٠	١٣,٢٨١	١٣,٢٨١	وكالة
٢,٧٨٠	٢,٧٨٢	٢,٧٩٦	مضاربة
-	٥,٤٤٨	٦,٥٢٠	إستصناع
٢٦٩,٨٧٠	٢٩٤,٧٨٨	٣٢٣,٦٤٧	موجودات محتفظ بها للإيجار
١,٢٥٦,٦٥٥	١,٢٧٣,٨٨١	١,٣٤١,٩٢٠	
(٦٠,٧٩٣)	(٦٤,٩٣٤)	(٦٩,٣٥٩)	
١,١٩٥,٨٦٢	١,٢٠٨,٩٤٧	١,٢٧٢,٥٦١	

يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

١١. استثمارات عقارية

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٥٧١,٠٦٠	٤٨٢,٨٥١	٤٨٢,٨٥١	استثمار عقاري
٤٠,٨٤١	٤٠,٨٤١	٤٠,٨٤١	- ارض
			- مبنى
٦١١,٩٠١	٥٢٣,٦٩٢	٥٢٣,٦٩٢	
٨١٢,٠٣٢	٨١١,٦٨٤	٨٠٧,٣٤٨	عقارات تطويرية
٩٢,٤٩٦	٥٠٤,٦٣٤	٤٩٣,٨٣٩	- ارض
			- مبنى
٩٠٤,٥٢٨	١,٣١٦,٣١٨	١,٣٠١,١٨٧	
١,٥١٦,٤٢٩	١,٨٤٠,٠١٠	١,٨٢٤,٨٧٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
٢٠,٨٣٤ ١٠٨,٦١٨	٢٩,٠٩٣ ١٠٣,٠٨٠	٢٦,٥٣٨ ١٠٣,٠١٥
١٢٩,٤٥٢	١٣٢,١٧٣	١٢٩,٥٥٣
٨٤,٨٩٥	٦٦,٩٦٤	١٠٦,٩٠٨
٢٤٩,٢٢٢	٢٣٤,٠١٢	٢٧١,٣٣٦

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

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

استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

١٣. استثمارات مشتركة

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٧٧,٠٤٤	٧٧,٦٤٤	٧٧,٥٩٠
٧٧,٠٤٤	٧٧,٦٤٤	٧٧,٥٩٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٤. موجودات ومطلوبات ذات علاقة مباشرة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
-	١٤٧,١٤١	١٤٧,١٤١	موجودات
-	٤٢,٧٤٩	٤٢,٧٤٩	مطلوبات

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

١٥. تمويلات لأجل

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٥٢,٢٥٩	١٤٥,١٦٧	١٢٥,٨٠٥	- تسهيلات تمويلات المرابحة
٥٥,١٣٨	٢٤,٧٩٧	٢٥,٤٦٢	- تسهيلات تمويلات الوكالة
٢٤,٩٠٨	-	-	- مطلوبات الصكوك
١٣,٨٠٩	٢٦,٧٤٣	٢٦,٢٣٤	- تمويل إجارة
١٢٠,٩٢١	٥٩,٤٣٠	٦٠,٦٥٠	- قروض أخرى
٣٦٧,٠٣٥	٢٥٦,١٣٧	٢٣٨,١٥١	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦. إيراد متعلق بإعادة الهيكلة

يمثل هذا الدخل الناتج عن إعادة هيكلة مطلوبات شركة تابعة. خلال الفترة، وافقت المجموعة على تسوية مطلوبات بمبلغ ٥٦ مليون دولار أمريكي لمزود خدمات، عند طريق تبادل نقد وحصة جزئية (٤٠%) في شركة تابعة تعمل في مجال إدارة أعمال الضيافة. تم احتساب المبلغ الزائد للقيمة الدفترية للالتزام على النقد المدفوع والقيمة الدفترية للحصة البالغة ٤٠% في الشركة التابعة "كإيراد متعلق بإعادة الهيكلة"، ويمثل الدخل من تسوية المطلوبات بمبالغ أقل.

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

١٧. مخصصات انخفاض القيمة

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٨	٤
-	(٦٤)
١,٦٦٦	٤,٤٢٥
-	(٥٥٣)
١,٦٧٤	٣,٨١٢

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ كانت كالآتي:

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
					المعاملات
٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	-	-	بيع استثمارات عقارية
					الموجودات
٦١,٠٥٤	٢٩,٤٨٥	١٥,١٤١	٥,٧٦٩	١٠,٦٥٩	موجودات التمويلات
١٥٥,٨٩٠	٥٤,٩٥٨	٦,٠٥٨	-	٩٤,٨٧٤	استثمارات ملكية خاصة
٢٣,٦٣٥	٢٣,٦٣٥	-	-	-	استثمارات مشتركة
٥٥,٤٨٧	٤١,٠٠٥	١٣,٢٥٧	-	١,٢٢٥	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
١٤,٧٩١	١٤,٦٦٢	-	-	١٢٩	أموال العملاء
٢٤٩,١١٧	-	٢٤٩,١١٧	-	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٥,٩٤٢	٣,٨٣٦	١,٨٥٤	٣٤	٢١٨	الحسابات الجارية للعملاء
٤٢,٧٤٩	٢,٨١٣	-	-	٣٩,٩٣٦	تمويل لأجل
٢٩,٨١٣	٢٣,١٧١	٣,١٣٢	٣,٥١٠	-	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٣١٤,٧٠٣	١,١٩٦	٣٠٨,٧٣٢	٣,٦٧٤	١,١٠١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٧,٢٥٠	٧,٢٥٠	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
(٤٧)	٨	(١٢٧)	٦١	١١	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٢٩	٢٥٩	-	-	(٢٣٠)	إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
٦,٧٨٠	-	٦,٧٨٠	-	-	إيراد العقارات
٦٢٤	٥٠٤	-	-	١٢٠	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
					المصروفات
٩,٠٩٦	٢٤	-	٩,٠٧٢	-	مصروفات تشغيلية
٦٢٣	-	٦٢٣	-	-	مصروفات التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
٦٥,٩٧٢	٤٤,٨١٠	١٥,١٤٦	٦,٠١٦	-	الموجودات
١١٥,٨٤٥	٥٤,٩٥٨	٦,٠٥٨	-	٥٤,٨٢٩	موجودات التمويلات
١٦,٧٩٨	١٦,٧٩٨	-	-	-	استثمارات ملكية خاصة
٦١,٧٧٦	٤٧,٦٠٥	١٣,٢٥٧	-	٩١٤	استثمارات مشتركة
					ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
١٤,٥٤١	١٤,٤١٢	-	-	١٢٩	المطلوبات
٢٤٩,١١٧	-	٢٤٩,١١٧	-	-	أموال الاستثمار
٧,٣٣٥	٣,١٩٦	١,٨٤٤	٢,١١٧	١٧٨	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية
٢٤,٧٩٧	-	٢٤,٧٩٧	-	-	وأفراد
١٤,٩٩٥	٨,٣٦٤	٣,١٣٢	٣,٤٩٩	-	الحسابات الجارية للعملاء
					تمويل لأجل
					ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٣٤,٧٤٠	١,٢٤١	٢٨,٥٩٢	٣,٦٣٤	١,٢٧٣	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
					٢٠١٨
٨,٩٠٠	٨,٩٠٠	-	-	-	الإيرادات
١,١٨٩	(١٦)	١,٠٣٩	١٦١	٥	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٤,٠٤٥	٥٧١	-	-	٣,٤٧٤	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
٥٥٣	٥٥٣	-	-	-	إيراد من استثمارات ملكية خاصة
					ومشتركة
					إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
٤,٦٤١	-	-	٤,٦٤١	-	المصروفات
٦٦٣	-	٦٦٣	-	-	مصروفات تشغيلية
					مصروفات التمويل

مجموعة جي إف إنش المالية (ش.م.ب)

٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩. معلومات القطاعات

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

التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المصرفية الاستثمارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المؤسسية والخزينة بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٧,٤٧٣	١٩,١٦٦	١٣,٩٦٠	(٤٧٧)	٧٠,١٢٢
(١٩,٢١٧)	(١٩,٠١٨)	(١٠,٥٦٣)	(٦٢٤)	(٤٩,٤٢٢)
١٨,٢٥٦	١٤٨	٣,٣٩٧	(١,١٠١)	٢٠,٧٠٠
٢,٠٥١,٢٠٨	١,١٨٩,٠١٨	٢,٦٤٥,٣٦٨	٢٠,٥٦٧	٥,٩٠٦,١٦١
١,٦٨٨,٢٨٨	١,٠٤٢,١٧١	٧٣٣,٩٢٦	٨٥,٤٩٤	٣,٥٤٩,٨٧٩
٤٥,٩٧٧	٤٨,٨٩٧	١٢,٠٣٤	-	١٠٦,٩٠٨
-	-	٩٤٦,٥٨٥	٥٩١	٩٤٧,١٧٦
١١٤,٣١٤	-	١٢٢,١٦٧	١٨,٠٠٠	٢٥٤,٤٨١

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع*

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

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

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

مجموعة جي إف إنش المالية (ش.م.ب)

٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المؤسسية والخزينة بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المصرفية الاستثمارية بآلاف الدولارات الأمريكية	التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية
٦٧,٠٢٤	١,٦٦١	١١,٢٤٧	١٤,٣٨٣	٣٩,٧٣٣
(٣٠,١٢٩)	(٤,٩٤٢)	(٨,٨٩٣)	(٨,٨٤٤)	(٧,٤٥٠)
٣٦,٨٩٥	(٣,٢٨١)	٢,٣٥٤	٥,٥٣٩	٣٢,٢٨٣
٤,٩٨٩,٣٦٥	٢٠,٨٥٤	٢,٢٤٦,١٥٩	٦٨٦,٦٨٨	٢,٠٣٥,٦٦٤
٢,٦٦٩,٦٧٧	٥٥,٢١٤	٨١٧,٥٢٩	٥٥٨,٧٨٧	١,٢٣٨,١٤٧
٦٦,٩٦٤	-	١٢,١٣٥	٤٩,١٢٧	٥,٧٠٢
٨٩٦,٩١٠	٥٩٠	٨٩٦,٣٢٠	-	-
٢٥٤,٤٨١	١٨,٠٠٠	١٢٢,١٦٧	-	١١٤,٣١٤

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع*

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

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

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٠٦,٩٤٢	٨٨,٠٤٥	١٧٠,٣٩٠	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٥٩,٤٠٦	٣٤,١٢٢	٣٠,٤٥٤	ضمانات مالية
٨٧,٥٨٤	٥٥,٤٠٧	٥٠,٠٠٥	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
-	٥٨,٩٠٧	-	التزامات شراء لاستثمارات عقارية
٦,٤٢٧	-	-	التزام بالاستثمار
-	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	التزام بالإقراض
٢٦٠,٣٥٩	٢٥٤,٤٨١	٢٦٨,٨٤٩	

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه 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 المحتسبة بالفعل، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة بعض المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع دعاوى ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصص مناسب في دفاتر الحسابات. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضرر وضع البنك.

٢١. الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل إلزام 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال العملاء، والإيداعات من المؤسسات المالية والأخرى والأفراد والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام نماذج تقييم داخلية للأوراق المالية غير المدرجة. تظهر بعض الاستثمارات الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تمويلات لأجل

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ٢٣٨,١٥١ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٢٣٨,١٥١ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: القيمة العادلة ٢٥٦,١٣٧ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٢٥٦,١٣٧ ألف دولار أمريكي). قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (ليس سيناريو تحت الضغط) باستثناء تعديلات مخاطر الائتمان الخاصة، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثاً كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

تراتبية القيمة العادلة

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
٢٦,٣٥٨	-	-	٢٦,٣٥٨
٢٦,٣٥٨	-	٣٤,٨٧٥	٦١,٢٣٣
٢٣٦,٤٠٥	-	-	٢٣٦,٤٠٥
-	-	-	-
٢٣٦,٤٠٥	-	-	٢٣٦,٤٠٥
٢٦٢,٧٦٣	-	٣٤,٨٧٥	٢٩٧,٦٣٨

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

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

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة

٢٢. أرقام المقارنة

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