

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 فخر

الصفحة

المحتويات

| | |
|--------|----------------------------------------------------------------------------|
| ١ | تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة |
| | المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة |
| ٢ | المركز المالي الموحد المختصر |
| ٣ | بيان الدخل الموحد المختصر |
| ٤ - ٥ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر |
| ٦ | بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر |
| ٧ | بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر |
| ٨ | بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر |
| ٩ - ٢٥ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة |

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة 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 لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كى بي ام جي

١٣ مايو ٢٠١٩

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

بالآلاف الدولارات الأمريكية

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة) | إيضاح |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ١٩٣,٩١٩ | ٣٤١,٥٦٧ | ٥٤١,٨٥١ | |
| ٤١٩,٥٥٣ | ٨١٨,٠٠٠ | ١,٤٧٧,٢٢٥ | ٩ |
| ١,١٩٥,٨٦٢ | ١,٢٠٨,٩٤٧ | ١,٢٧٢,٥٦١ | ١٠ |
| ١,٥١٦,٤٢٩ | ١,٨٤٠,٠١٠ | ١,٨٢٤,٨٧٩ | ١١ |
| ٢٤٩,٢٢٢ | ٢٣٤,٠١٢ | ٢٧١,٣٣٦ | ١٢ |
| ٧٧,٠٤٤ | ٧٧,٦٤٤ | ٧٧,٥٩٠ | ١٣ |
| - | ١٤٧,١٤١ | ١٤٧,١٤١ | ١٤ |
| ٢٠٣,٥٢٥ | ٢٢٩,١٤٢ | ٢٦٩,٤٥٦ | |
| ١١٧,٣٧٧ | ٩٢,٩٠٢ | ٢٤,١٢٢ | |
| ٣,٩٧٢,٩٣١ | ٤,٩٨٩,٣٦٥ | ٥,٩٠٦,١٦١ | |
| | | | الموجودات |
| | | | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| | | | محفظة الخزينة |
| | | | موجودات التمويلات |
| | | | عقارات استثمارية |
| | | | استثمارات الملكية الخاصة |
| | | | استثمارات مشتركة |
| | | | موجودات محتفظ بها لغرض البيع |
| | | | ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| | | | ممتلكات ومعدات |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| | | | أموال العملاء |
| | | | إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد |
| | | | حسابات جارية للعملاء |
| | | | تمويلات لأجل |
| | | | مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع |
| | | | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| | | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | رأس المال |
| | | | علاوة إصدار أسهم |
| | | | أسهم خزينة |
| | | | احتياطي قانوني |
| | | | احتياطي القيمة العادلة |
| | | | احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| | | | أرباح مستتقة |
| | | | احتياطي أسهم منحة |
| | | | مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك |
| | | | حصص غير مسيطرة |
| | | | حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع |
| | | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | 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 |
| | | إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية |
| | | إدارة الموجودات |
| | | إيرادات متعلقة بالصفقات |
| ٥٣٧ | ٧٣٥ | |
| ٨,٩٠٠ | ٦,٦٥٤ | |
| ٩,٤٣٧ | ٧,٣٨٩ | |
| | | إيرادات 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 | |
| | | إيرادات من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة |
| | | إيراد الاستثمار المباشر، صافي |
| | | إيراد متعلق بإعادة الهيكلة |
| | | أرباح أسهم من الاستثمارات المشتركة |
| ٣,٤٧٤ | (٢٣٠) | ١٦ |
| ٣٥,٣٠٠ | ٢٩,٤٠٦ | |
| ٥٧١ | ٢٥٩ | |
| ٣٩,٣٤٥ | ٢٩,٤٣٥ | |
| | | إيرادات 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 |
| | | ربح الفترة |
| ٣٥,٧٣١ | ٢١,١٦٧ | |
| ١,١٦٤ | (٤٦٧) | |
| ٣٦,٨٩٥ | ٢٠,٧٠٠ | |
| | | 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

| مجموع حقوق الملكية | حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع | حصص غير مسيطرة | المنسوب لمساهمي البنك | | | | | | | | |
|--------------------|--------------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------|---------------------|--------------|----------------|------------|-----------|---------------------------------------|
| | | | المجموع | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي أسهم المنحة | أرباح مستبقة | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | رأس المال | |
| 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 |
| ١٥,٤٣٩ | - | (٣,٠١٥) | ١٨,٤٥٤ | (١,٩٩٢) | (٩١٦) | - | ٢١,٣٦٢ | - | - | - | فروقات تحويل العملات الأجنبية |
| (٣٠,٠٠٠) | - | - | (٣٠,٠٠٠) | - | - | - | (٣٠,٠٠٠) | - | - | - | مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة |
| (٢,٤٤٢) | - | (٢٢٣) | (٢,٢١٩) | - | - | - | (٢,٢١٩) | - | - | - | أرباح أسهم معلنة (إيضاح ٨) |
| (٢٧,٩٥٤) | - | - | (٢٧,٩٥٤) | - | - | - | - | - | (٢٧,٩٥٤) | - | المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية |
| ٣١,٢٨٦ | - | - | ٣١,٢٨٦ | - | - | - | (٩,٥٧٤) | - | ٤٠,٨٦٠ | - | شراء 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 |
| | | | | | | | | | | | بيع أسهم خزينة |

* 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)

بالآلاف 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 | ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة) |
| (٢٩,٦٧٨) | (١٣,٠٩٢) | (١٦,٥٨٦) | - | - | (١٦,٥٨٦) | - | - | - | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) |
| ١,٤٦٦,١١٥ | ٣٣٢,٦٧٨ | ١,١٣٣,٤٣٧ | - | ١,٠٢٦ | ١٠٦,٢٣٩ | ١٠٥,٨٩٣ | ٣,٠٥٨ | (٥٨,٤١٧) | ٩٧٥,٦٣٨ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل) |
| ٣٦,٨٩٥ | ٤١٦ | ٣٦,٤٧٩ | - | - | ٣٦,٤٧٩ | - | - | - | - | ربح الفترة |
| ١,١٣٩ | - | ١,١٣٩ | ١,١٣٩ | - | - | - | - | - | - | تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة |
| ٣٨,٠٣٤ | ٤١٦ | ٣٧,٦١٨ | ١,١٣٩ | - | ٣٦,٤٧٩ | - | - | - | - | مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة |
| (٨٢,٤١٢) | - | (٨٢,٤١٢) | - | - | (٨٢,٤١٢) | - | - | - | - | أرباح أسهم للمساهمين |
| (١,١٧٠) | (٥٣٤) | (٦٣٦) | - | - | (٦٣٦) | - | - | - | - | المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية |
| (٧١١) | (٧١١) | - | - | - | - | - | - | - | - | إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة |
| (٥,٤٤٤) | - | (٥,٤٤٤) | - | - | - | - | - | (٥,٤٤٤) | - | شراء أسهم خزينة |
| ٢,٣٥٨ | - | ٢,٣٥٨ | - | - | - | - | (٨٦٧) | ٣,٢٢٥ | - | بيع أسهم خزينة |
| ١,٤١٦,٧٧٠ | ٣٣١,٨٤٩ | ١,٠٨٤,٩٢١ | ١,١٣٩ | ١,٠٢٦ | ٥٩,٦٧٠ | ١٠٥,٨٩٣ | ٢,١٩١ | (٦٠,٦٣٦) | ٩٧٥,٦٣٨ | 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
لثلاثة 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 اشهر) |
| 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 |
| (٥١٢) | (٦٩) | أنشطة الاستثمار |
| (١٩,٥٩٢) | ٢,١٥٦ | شراء معدات، صافي |
| ١٠٤,٥٩١ | - | بيع / (شراء) استثمارات ملكية خاصة، صافي |
| ١٢,٥٤٩ | (١٧٧,٧٧٦) | مقبوضات من بيع شركة تابعة |
| ٦٣٢ | ٢٥٩ | (شراء) / بيع محفظة الخزينة، صافي |
| - | (١١,٧٣٤) | أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة |
| ٩٧,٦٦٨ | (١٨٧,١٦٤) | مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات |
| | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار |
| ١,٩٧٣ | (٢٢,٠٤١) | أنشطة التمويل |
| (٨,٨٣٩) | (١٧,٧٢٨) | تمويلات لأجل (مدفوعة) / مستلمة، صافي |
| (١٠٠) | (٣٧٥) | مصروفات تمويل مدفوعة |
| (٢,٢١٩) | ٣,٣٣٢ | أرباح أسهم مدفوعة |
| (٩,١٨٥) | (٣٦,٨١٢) | شراء / (بيع) أسهم خزينة، صافي |
| ٣,٩١٧ | ٢٤٢,٣١٨ | صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل |
| ٢٥٦,٨٨٧ | ٣٩٧,٦٢٠ | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة |
| ٢٦٠,٨٠٤ | ٦٣٩,٩٣٨ | النقد وما في حكمه في ١ يناير* |
| | | 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ | | | الحركة خلال الفترة | | | | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ | | | ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة) |
|------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|
| المجموع (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | مصروفات إدارية (بالآلاف) | رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) | أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) | مجمل الدخل (بالآلاف) | إعادة تقييم (بالآلاف) | استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) | المجموع (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | الشركة: |
| ٤٩ | ٠,٣٣ | ١٥٠ | - | - | - | - | - | - | ٤٩ | ٠,٣٣ | ١٥٠ | شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م) |
| ٩٣ | ٧,٠٣ | ١٣ | - | - | - | - | - | - | ٩٣ | ٧,٠٣ | ١٣ | صندوق البشائر |
| ١٦,٥٨٨ | ٢,٦٥ | ٦,٢٥٤ | - | - | - | - | - | - | ١٦,٥٨٨ | ٢,٦٥ | ٦,٢٥٤ | سفانا للاستثمار (ريا ١) |
| ٩,١٠٩ | ٢,٦٥ | ٣,٤٣٤ | - | - | - | - | - | - | ٩,١٠٩ | ٢,٦٥ | ٣,٤٣٤ | شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) |
| ٢,٦٣٣ | ١,٠٠ | ٢,٦٣٣ | - | - | - | - | - | - | ٢,٦٣٣ | ١,٠٠ | ٢,٦٣٣ | شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦) |
| ٢٨,٤٧٢ | | | - | - | - | - | - | - | ٢٨,٤٧٢ | | | |

| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ | | | الحركة خلال الفترة | | | | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ | | | ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة) |
|------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|
| المجموع (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | مصروفات إدارية (بالآلاف) | رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) | أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) | مجمل الدخل (بالآلاف) | إعادة تقييم (بالآلاف) | استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) | المجموع (بالآلاف) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | الشركة: |
| ٥٢ | ٠,٣٥ | ١٥٠ | - | - | - | - | - | - | ٥٢ | ٠,٣٥ | ١٥٠ | شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م) |
| ٩٣ | ٧,١٥ | ١٣ | - | - | - | - | - | - | ٩٣ | ٧,١٥ | ١٣ | صندوق البشائر |
| ١٦,٥٨٨ | ٢,٦٥ | ٦,٢٥٤ | - | - | - | - | - | - | ١٦,٥٨٨ | ٢,٦٥ | ٦,٢٥٤ | سفانا للاستثمار (ريا ١) |
| ٩,٣٨٦ | ٢,٦٥ | ٣,٥٢٩ | - | - | - | - | - | - | ٩,٣٨٦ | ٢,٦٥ | ٣,٥٢٩ | شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) |
| ٢,٦٣٣ | ١,٠٠ | ٢,٦٣٣ | - | - | - | - | - | - | ٢,٦٣٣ | ١,٠٠ | ٢,٦٣٣ | شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦) |
| ٢٨,٧٥٢ | | | - | - | - | - | - | - | ٢٨,٧٥٢ | | | |

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
لثلاثة 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 للشريعة الإسلامية |
| ٢,٩٦٨ | ٢,٤٨٥ | مجموع المصادر |
| (٣) | (٦٧٦) | استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة |
| (٣) | (٦٧٦) | تبرعات لمؤسسات خيرية |
| 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.

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

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 لتوضيح 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 والجداول 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:

لقيام 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 مسؤولة 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 بناء على محركات/عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها مع القطاع و/أو الأنشطة ذات العلاقة. التقارير الإدارية الداخلية مصممة لتعكس الإيرادات والتكاليف للقطاعات ذات الصلة، والتي يتم قياسها مقابل أرقام الميزانية التقديرية. الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات غير المخصصة، تتعلق بالأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة. لا يتم تخصيص المصروفات على قطاعات الأعمال.

مصادر الدخل:

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

| فئات الأصول | المنتجات | مصادر الإيرادات |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الخدمات المصرفية الاستثمارية | عروض الصفقات الفردية في أسهم حقوق الملكية الخاصة، 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، بناء على طريقة نسبة الإنجاز. دخل الإيجار والتشغيل، من الإيجارات والإيرادات الإضافية الأخرى من الاستثمار في العقارات. |
| عمليات الخزينة | تمثل عمليات إدارة السيولة للبنك، بما في ذلك أنشطة جمع واستخدام الأموال لكسب هامش ربح تجاري. | الدخل الناتج من استخدام فائض السيولة لدى البنك من خلال، على سبيل المثال لا الحصر، الإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية، وأدوات سوق المال، واستثمارات الخزينة الأخرى ذات الصلة. |

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، والقرارات 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
للتلاثة 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 محفظ بها للإيجار |
| ١,٢٥٦,٦٥٥ | ١,٢٧٣,٨٨١ | ١,٣٤١,٩٢٠ | |
| (٦٠,٧٩٣) | (٦٤,٩٣٤) | (٦٩,٣٥٩) | يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة |
| ١,١٩٥,٨٦٢ | ١,٢٠٨,٩٤٧ | ١,٢٧٢,٥٦١ | |

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
للتلاثة 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 وحصص جزئية (٤٠%) في شركة تابعة تعمل في مجال إدارة أعمال الضيافة. تم احتساب المبلغ الزائد للقيمة الدفترية للالتزام على النقد المدفوع والقيمة الدفترية للحصص 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة 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، 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.

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 المحسوبة 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 إنترام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل الإنترام 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
للتلاثة 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)

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

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)

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

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.