CMP/AUG/2018/0009
13 أغسطس 2018

السيـــد حسن عبدالرحمن السركال المحترم
نائب رئيس تنفيذي – رئيس تنفيذي العمليات
رئيس قطاع العمليات
سوق دبي المالي ,ص.ب 9700
دبـــــي – الإمارات العربية المتحدة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الموضوع: نتائج اجتماع مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية المنعقد بتاريخ 13 أغسطس 2018

تود مجموعة جي اف اتش المالية إعلام السادة المساهمين والأسواق بأن مجلس إدارة المجموعة قد اجتمع اليوم الأحد الموافق 13 اغسطس 2018 في تمام الساعة الواحدة ظهراً وقد تم مناقشة واعتماد الأمور التالية:

1. لبيانات المالية للمجموعة للربع الثاني من العام 2018 للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018.
2. استكمال برنامج إعادة شراء أسهم الخزينة (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).
3. أمور اخرى.

مرفق لكم البيانات المالية للمجموعة للربع الثاني من العام 2018 للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،،

نبيـــل مـــيرزا
مديـر إداري أول للإلتزام ومكـافحة غسيـــل الأمـوال

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٨

رقم السجل التجاري	:	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)	
المكتب المسجل	:	مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف: ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ +	
أعضاء مجلس الإدارة	:	جاسم الصديقي معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة هشام الريس عمرو سعد عمر المنهالي مازن بن محمد السعيد مصبح سيف المطيري غازي فيصل الهاجري بشار محمد المطوع راشد ناصر الكعبي مصطفى خريبة	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي	:	هشام الريس	
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو	

مجموعة جي إف إتش ال مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المحـتويات الصفحة

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	١
المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	
المركز المالي الموحد المختصر	٢
بيان الدخل الموحد المختصر	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر	٤ - ٥
بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر	٦
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر	٧ - ٨
بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر	٩
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	١٠ - ٢٨

كي بي ام جي فخرو ذ.م.م.
التدقيق
الطابق الثاني عشر
برج فخرو
صندوق بريد ٧١٠، المنامة
مملكة البحرين

تليفون : +٩٧٣ ١٧ ٢٢٤٨٠٧
فاكس : +٩٧٣ ١٧ ٢٢٧٤٤٣
الموقع الإلكتروني : www.kpmg.com/bh
س.ت : ٦٢٢٠

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسئول 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 المسئولين 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

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

كي بي ام جي

١٣ أغسطس ٢٠١٨

كي بي ام جي فخرو، هي شركة بحرينية مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بمملكة البحرين
وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الأعضاء المستقلة المنتسبة الى كي بي إم جي العالمية التعاونية
(كي بي إم جي)، مؤسسة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٨* (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٩	١٧١,٤٥٦	٢١٦,٤٤٥	١٦٢,٠٧٤
إيداعات لدى مؤسسات مالية		٦٧,٨٧٩	٩٥,٥٦٩	٢٦١,٣٠٠
موجودات التمويلات		٩٦١,٢٣٥	٩٩٢,٥٠٢	٩٨٧,٢٢٦
استثمارات في أوراق مالية	١٠	٥٧١,٤٤٤	٥٢١,٤٠٨	٤٥٢,٦١١
موجودات مشتراة لغرض التأجير		٢٦٤,٩٨٩	٢٥٧,٨٠٦	٢٦٥,٣٧٧
عقارات استثمارية		٥٢٥,٨٥٣	٦١٦,٢٦٣	٤٨٤,٩٧٣
عقارات للتطوير		١,٢٧٢,٦٢٠	٨٩٣,٠٣٧	٨٨٢,٧٦٥
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية		٨٥,٤٤١	٨١,٤٤٠	١١٦,٦٦٢
ممتلكات وآلات ومعدات		١١٣,٦٣٠	١١٧,١٣٥	١٢٠,٠٨٩
موجودات أخرى	١١	٢٩٥,٦٦٢	٣١٨,٨٥٢	٢٠٠,٤٧٨
مجموع الموجودات		**٤,٣٣٠,٢٠٩**	٤,١١٠,٤٥٧	٣,٩٣٣,٥٥٥
المطلوبات				
أموال المستثمرين		٢٧,٠٧٢	٣٩,٤١٣	٣٦,٥٣٨
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد		٩٤٧,١٨٤	٨٥٨,٤٩٦	٨٣٣,٢٠٨
حسابات جارية للعملاء		١٦٥,٧٥١	١٨٩,٦٠٧	٢٢٢,٥٤٣
مطلوبات التمويلات	١٢	٤٧١,٤٤٧	٣٦٥,٠٦٢	٢٠٤,٣٤٠
مطلوبات أخرى		٤٤٠,٨٩٤	٢٥٥,٧٣٣	٢٣٢,٥٦٢
مجموع المطلوبات		**٢,٠٥٢,٣٤٨**	١,٧٠٨,٣١١	١,٥٢٩,١٩١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار		**٨٣٢,١١٦**	٩٠٦,٣٥٣	٨٨٢,٢٩٧
حقوق الملكية				
رأس المال		٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	٦٥٧,٧٩٤
أسهم خزينة		(٥٠,٨١٥)	(٥٨,٤١٧)	(٣٤٠)
علاوة إصدار أسهم		-	٣,٠٥٨	-
حساب تسوية رأس المال		-	-	٢٨٢,١٣٠
احتياطي قانوني		١٠٢,٨٦٣	١٠٥,٨٩٣	٩٥,٤٧٥
أرباح مستبقاة		٩٩,٨٠٥	١٢٢,٨٢٥	١٠٢,٠٩٥
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		٣,٣٤٢	-	-
احتياطي تحويل العملات الأجنبية		(١١,٨٦٦)	-	-
احتياطي أسهم منحة		١,١١٥	١,٠٢٦	٩٦٦
مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك		**١,١١٤,١٧٤**	١,١٥٠,٠٢٣	١,١٣٨,١٢٠
حصص غير مسيطرة		٣٣١,٥٧١	٣٤٥,٧٧٠	٣٨٣,٩٤٧
مجموع حقوق الملكية (صفحة ٤)		**١,٤٤٥,٧٤٥**	١,٤٩٥,٧٩٣	١,٥٢٢,٠٦٧
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		**٤,٣٣٠,٢٠٩**	٤,١١٠,٤٥٧	٣,٩٣٣,٥٥٥

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

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

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك									
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	**رأس المال**	**علاوة إصدار أسهم**	**أسهم خزينة**	**احتياطي قانوني**	**أرباح مستبقاة**	**احتياطي أسهم المنحة**	**احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات**	**احتياطي تحويل العملات الأجنبية**	**المجموع**	**حصص غير مسيطرة**	**مجموع حقوق الملكية**
الرصيد في ١ يناير٢٠١٨ (المعلن سابقاً)	٩٧٥,٦٣٨	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	١٠٥,٨٩٣	١٢٢,٨٢٥	١,٠٢٦	-	-	١,١٥٠,٠٢٣	٣٤٥,٧٧٠	١,٤٩٥,٧٩٣
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (إيضاح ٣(ب))	-	-	-	-	(١٦,٥٨٦)	-	-	-	(١٦,٥٨٦)	(١٣,٠٩٢)	(٢٩,٦٧٨)
الرصيد في ١ يناير٢٠١٨ (معدل)	٩٧٥,٦٣٨	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	١٠٥,٨٩٣	١٠٦,٢٣٩	١,٠٢٦	-	-	١,١٣٣,٤٣٧	٣٣٢,٦٧٨	١,٤٦٦,١١٥
ربح الفترة (صفحة ٣)	-	-	-	-	٧٢,٥٠٢	-	-	-	٧٢,٥٠٢	٩٠٤	٧٣,٤٠٦
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٤٢	-	٣,٣٤٢	-	٣,٣٤٢
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	**-**	**-**	**-**	**-**	**٧٢,٥٠٢**	**-**	**٣,٣٤٢**	**-**	**٧٥,٨٤٤**	**٩٠٤**	**٧٦,٧٤٨**
أرباح أسهم معلنة (إيضاح ٨)	-	-	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	(٨٢,٤١٢)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية (إيضاح ٨)	-	-	-	-	(٢,٤٣٢)	-	-	-	(٢,٤٣٢)	(٥٢٢)	(٢,٩٥٤)
إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١١)	(٧١١)
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين	-	-	-	-	-	٨٩	-	-	٨٩	-	٨٩
شراء أسهم خزينة	-	-	(١٦,٢٤١)	-	-	-	-	-	(١٦,٢٤١)	-	(١٦,٢٤١)
بيع أسهم خزينة	-	(٣,٠٥٨)	٢٣,٨٤٣	(٣,٠٣٠)	-	-	-	-	١٧,٧٥٥	-	١٧,٧٥٥
تغيرات احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٨٦٦)	(١١,٨٦٦)	(٧,١٦١)	(١٩,٠٢٧)
حصة غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٨٣	٦,٣٨٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	**٩٧٥,٦٣٨**	**-**	**(٥٠,٨١٥)**	**١٠٢,٨٦٣**	**٩٣,٨٩٧**	**١,١١٥**	**٣,٣٤٢**	**(١١,٨٦٦)**	**١,١١٤,١٧٤**	**٣٣١,٥٧١**	**١,٤٤٥,٧٤٥**

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
الشركة:	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)
شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)	١٥٠	٠,٣٥	٥٢	-	-	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٥	٥٢
صندوق البشاير	١٣	٧,١٥	٩٣	-	-	-	-	-	-	١٣	٧,١٥	٩٣
سفانا للاستثمار (ريا ١)	٦,٢٥٤	٢,٦٥	١٦,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	٢,٦٥	١٦,٥٨٨
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)	٣,٥٢٩	٢,٦٥	٩,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	٣,٥٢٩	٢,٦٥	٩,٣٨٦
شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦)	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
			٢٨,٧٥٢	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**			**٢٨,٧٥٢**

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
الشركة:	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)
شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)	١٥٠	٠,٣٥	٥٢	-	-	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٥	٥٢
صندوق البشاير	٩٣	٦,٨٥	٦٣٧	(٥٣٢)	(١٢)	-	-	-	-	١٣	٧,٠٣	٩٣
سفانا للاستثمار (ريا ١)	٦,٣٠٤	٢,٦٥	١٦,٧٢١	(١٣٣)	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	٢,٦٥	١٦,٥٨٨
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)	٣,٦٥٢	٢,٦٥	٩,٦٨٦	(٣٠٠)	-	-	-	-	-	٣,٥٣٩	٢,٦٥	٩,٣٨٦
شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦)	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
			٢٩,٧٢٩	(٩٦٥)	(١٢)	-	-	-	-			٢٨,٧٥٢

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب (جي اف اتش أو "البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").

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

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الشركة الأم/ المالكة	نسبة الملكية الفعلية ٢٠١٨	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 الكايمن		%٨٩,٢٦	تطوير العقارات
شركة مرفأ تونس للاستثمار*			%٥١,٤١	تطوير العقارات
شركة استثمار مدينة نافي موميباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة موميباي لتكنولوجيا المعلومات (مجتمعة" مشاريع الهند")*			%٧٧,٧٣	تطوير العقارات
شركة فنادق العرين ش.ش.و	مملكة البحرين		%١٠٠	إدارة الضيافة
شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)			%١٠٠	تطوير العقارات
شركة العرين للترفيه والسياحة - جنة دلمون المفقودة ش.ش.و			%١٠٠	التسلية وحديقة مائية
شركة جي سي إل سي بي أو إل للإدارة	جزر الكايمن		%١٠٠	الاستحواذ على أصول مكاتب تجارية في الولايات المتحدة الأمريكية
شركة الخليج القابضة ش.م.ك (قابضة)*	دولة الكويت		%٥١,١٨	الاحتفاظ بأسهم شركات كويتية وأجنبية
شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")	جزر الكايمن	المصرف الخليجي التجاري	%١٠,٠٠	بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"

راجع إيضاح ١٤

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

٢. أساس الإعداد

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة 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 ٢٠١٧.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ماعدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

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

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

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

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

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

ب) التغييرات الرئيسية على التقديرات والقرارات الجوهرية

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

المدخلات، والفرضيات، والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة:

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) التغييرات الرئيسية على التقديرات والأحكام الجوهرية (يتبع)

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

١. خفض درجة المخاطر وفقاً لسياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة المعتمدة؛

٢. إعادة هيكلة التسهيلات خلال الاثني عشر شهراً السابقة؛

٣. تسهيلات متخلفة السداد لمدة ٣٠ يوماً كما في تاريخ نهاية السنة، والتي تخضع للرد في الظروف المناسبة.

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

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

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

تصنيف المخاطر الائتمانية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

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

	الأرباح المستبقاة بآلاف الدولارات الأمريكية	***حصص غير مسيطرة*** بآلاف الدولارات الأمريكية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)	١٢٢,٨٢٥	٣٤٥,٧٧٠
اثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:		
أرصدة البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية	(٥)	(٢)
استثمار في صكوك	(٤)	(٤)
موجودات التمويل	(١٢,٩٨٣)	(١٠,٤٤٧)
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)	(٢,٥٢٣)	(٢,٠٣١)
ذمم مدينة أخرى	(٣١٦)	-
التزامات وضمانات مالية	(٧٥٥)	(٦٠٨)
	(١٦,٥٨٦)	(١٣,٠٩٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)	**١٠٦,٢٣٩**	**٣٣٢,٦٧٨**

د) التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية	**أثر إعادة القياس*** بآلاف الدولارات الأمريكية	**١ يناير ٢٠١٨** بآلاف الدولارات الأمريكية
أرصدة البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية	١٩٣,٩١٩	(٧)	١٩٣,٩١٢
موجودات التمويل	٩٩٢,٥٠٢	(٢٣,٤٣٠)	٩٦٩,٠٧٢
استثمارات في صكوك	٣٠٠,٦٥٥	(٨)	٣٠٠,٦٤٧
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)	٢٨٠,٥٩٢	(٤,٥٥٤)	٢٧٦,٠٣٨
ذمم مدينة أخرى	١٤٣,٥٢٦	(٣١٦)	١٤٣,٢١٠
التزامات وضمانات مالية	٢٢٩,٦٨٩	(١,٣٦٣)	٢٢٨,٣٢٦
	٢,١٤٠,٨٨٣	**(٢٩,٦٧٨)**	**٢,١١١,٢٠٥**

** يشمل تلك المنسوبة لحصص غير مسيطرة*

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) مخصصات انخفاض القيمة (يتبع)

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

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

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

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 اليقينية، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ماعدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (راجع إيضاح ٣(ب)).

٥. إدارة المخاطر المالية

سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ماعدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (راجع إيضاح ٣(ب)).

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الأعمال المصرفية الاستثمارية، والأعمال المصرفية التجارية، والترفيه، وإدارة أعمال الضيافة)، فإن النتائج للستة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج العامة للسنة.

٧. المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تم مراجعتها ولكنها غير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

٨. التخصيصات

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

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

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

ب) تخصيص ١ مليون دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية.

ج) تخصيص ٧٨٤ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة.

د) تحويل ١٠ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.

٩. النقد وأرصدة البنوك

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

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

١٠. استثمارات في أوراق مالية

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
استثمارات أدوات حقوق الملكية			
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:			
- اسهم غير مدرجة	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	٤٠,١٨٠
	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	٤٠,١٨٠
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:			
- أسهم مدرجة (بالقيمة العادلة)	٢٣,٠٢٢	١٠٣	١٠٣
- أسهم غير مدرجة (بالتكلفة)*	١٧٤,٢٦١	١٨٥,٧٧٥	١٦٥,٤٣١
- صكوك مدرجة	-	-	١٠,٢٤٩
	١٩٧,٢٨٣	١٨٥,٨٧٨	١٧٥,٧٨٣
استثمارات أدوات استثمارات دين			
بالتكلفة المطفأة			
- صكوك مدرجة **	٣٣٩,١٢٧	٣٠٠,٢٦٥	٢٣٥,٤٣٠
- صكوك غير مدرجة	١٧٠	٣٩٠	١,٢١٨
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١)	-	-
	٣٣٩,٢٨٦	٣٠٠,٦٥٥	٢٣٦,٦٤٨
	٥٧١,٤٤٤	٥٢١,٤٠٨	٤٥٢,٦١١

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

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

١١. موجودات أخرى

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

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

١٢. مطلوبات التمويلات

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

١٢. مطلوبات التمويلات (يتبع)

تسهيلات تمويلات المرابحة (٢٠١٧) (١)

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

تسهيلات تمويلات المرابحة (٢٠١٧) (٢)

تم الحصول على تسهيلات بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي لأغراض تجارية عامة لفترة ٥ سنوات وبمعدل ربح يبلغ المعدل المعياري LIBOR لفترة ٣ اشهر زائداً هامش يبلغ ٦% سنوياً (يخضع لحد أدنى يبلغ ٧% سنوياً). تسهيلات تمويلات المرابحة مضمونة عن طريق رهن استثمار المجموعة في أسهم المصرف الخليجي التجاري.

بالإضافة لذلك، فقد حصلت المجموعة خلال السنة على تسهيلات متوسطة الأجل بمبلغ ١٠٩,٥٧٠ ألف دولار أمريكي، مضمونة برهن صكوك بقيمة ١٢٩,٦٧٦ الف دولار امريكي (إيضاح ٢).

تسهيلات تمويلات الوكالة

(١) (٢٠١٦)

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

(٢) (٢٠٠٩)

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

مطلوبات الصكوك

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

تم تسوية الصكوك لاحقاً في يوليو ٢٠١٨.

تسهيلات تمويل إجارة

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

١٢. مطلوبات التمويلات (يتبع)

القروض الأخرى

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

١٣. إيرادات أخرى، صافي

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

١٤. استملاك شركات تابعة

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

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

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

١٤. استملاك شركات تابعة (يتبع)

المقابل المحول والحصص غير المسيطرة

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

الموجودات المستملكة والمطلوبات المتحملة القابلة للتحديد

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

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

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

القيمة الدفترية للموجودات المستملكة والمطلوبات المتحملة بالتاريخ الفعلي هي كما يلي:

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

١٤. استملاك شركات تابعة (يتبع)

	بآلاف الدولارات الأمريكية
القيمة الدفترية للحصة في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها والمحتفظ بها من قبل المجموعة	-
المقابل المحول	٦,٦٩١
الحصص غير المسيطرة المحتسبة	٦,٣٨٣
مجموع المقابل	**١٣,٠٧٤**

	بآلاف الدولارات الأمريكية
المقابل المدفوع	٦,٦٩١
مطروحاً: الأرصدة النقدية لدى البنوك المستحوذة عند التوحيد	(١,٥٤٧)
صافي النقد المدفوع لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد	**٥,١٤٤**

١٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

١٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

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

١٦. معلومات القطاعات

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

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

١٦. معلومات القطاعات (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية	الاستثمارات المصرفية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	غير مخصصة/ الحذف بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
إيراد القطاع	(٨,٩٢٩)	٨٨,٥٢٩	٣٢,٠٢٠	١,٧٧٤	١١٣,٣٩٤
مصروفات القطاع	(٥,٠٥٥)	(٢١,٧٣٤)	(١٣,١٣٥)	(٧,٩٥١)	(٤٧,٨٧٥)
نتائج القطاع	(١٣,٩٨٥)	٦٦,٧٩٥	١٨,٨٨٦	(٦,١٧٧)	٦٥,٥١٩
موجودات القطاع	١,٤١٧,٣٨٦	٤٢٣,٧٠٢	٢,٠٨٢,٢٥٨	١٠,٢٠٩	٣,٩٣٣,٥٥٥
مطلوبات القطاع	٥٤١,٤٣٧	٢٠٧,٦١١	٧٥٧,٤٥٢	٢٢,٦٩١	١,٥٢٩,١٩١
معلومات القطاع الأخرى:					
مخصص انخفاض القيمة	-	(١,٤٣٣)	٤,٩٢٩	-	٣,٤٩٦
الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	٥,٧٠٢	٩٨,٣٣٨	١٢,٦٢٢	-	١١٦,٦٦٢
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	-	-	٨٨١,١٤٣	١,١٥٤	٨٨٢,٢٩٧
التزامات	٤٥,٠٠٠	١٠,٦٩٦	٨٧,١٣٥	-	١٤٢,٨٣١

١٧. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

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

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

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

١٨. الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والإيداعات من المؤسسات المالية والأخرى والأفراد والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافا جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسبا. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام نماذج تقييم داخلية للأوراق المالية غير المدرجة. تظهر بعض الأوراق المالية غير المدرجة بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة (إيضاح ١٠).

١٨. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

مطلوبات التمويلات
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ٤٧١,٤٤٧ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٤٧١,٤٤٧ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: القيمة العادلة ٣٦٥,٠٦٢ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٣٦٥,٠٦٢ ألف دولار أمريكي) قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (ليس سيناريو تحت الضغط) باستثناء تعديلات مخاطر الائتمان الخاصة، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثا 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 مباشرةً (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:				
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٣,٠٢٢	-	-	٢٣,٠٢٢
	٢٣,٠٢٢	**-**	**٣٤,٨٧٥**	**٥٧,٨٩٧**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:				
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٠٣	-	-	١٠٣
	١٠٣	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٩٧٨

١٨. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)
في بداية الفترة	٣٤,٨٧٥	٤٢,١٥٣
أرباح / (خسائر) في بيان الدخل الموحد	-	(٥,٣٠٥)
إلغاء احتساب استثمار، عند فقدان السيطرة	-	(١,٩٧٣)
محول إلى / (من) المستوى ٣	-	-
في نهاية الفترة	**٣٤,٨٧٥**	٣٤,٨٧٥

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