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: 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
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

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

تليفون : ٢٢٤٨٠٧ ١٧ ٩٧٣+
فاكس : ٢٢٧٤٤٣ ١٧ ٩٧٣+
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 إف إتش 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 مدقق 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي ام جي

١٣ مايو ٢٠١٩

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

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك								حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع	مجموع حقوق الملكية
٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	**رأس المال**	**أسهم خزينة**	**احتياطي قانوني**	**أرباح مستبقاة**	**احتياطي أسهم المنحة**	**احتياطي القيمة العادلة**	**احتياطي تحويل العملات الأجنبية**	**المجموع**	**حصص غير مسيطرة**	
الرصيد في ١ يناير٢٠١٩ *	٩٧٥,٦٣٨	(٨٥,٤٢٤)	١١٧,٣٠١	٩٨,٣١٨	١,٠٨٦	(٤,٧٢٥)	(٤٣,٣٨٠)	١,٠٥٨,٨١٤	٣٢٣,٤٠٨	٤٠,٥٥٦	١,٤٢٢,٧٧٨
ربح الفترة	-	-	-	٢١,٣٦٢	-	-	-	٢١,٣٦٢	(٦٦٢)	-	٢٠,٧٠٠
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة	-	-	-	-	-	(٩١٦)	-	(٩١٦)	-	-	(٩١٦)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	-	(١,٩٩٢)	(١,٩٩٢)	(٢,٣٥٣)	-	(٤,٣٤٥)
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	**-**	**-**	**-**	**٢١,٣٦٢**	**-**	**(٩١٦)**	**(١,٩٩٢)**	**١٨,٤٥٤**	**(٣,٠١٥)**	**-**	**١٥,٤٣٩**
أرباح أسهم معلنة (إيضاح ٨)	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	-	-	-	(٢,٢١٩)	-	-	-	(٢,٢١٩)	(٢٢٣)	-	(٢,٤٤٢)
شراء أسهم خزينة	-	(٢٧,٩٥٤)	-	-	-	-	-	(٢٧,٩٥٤)	-	-	(٢٧,٩٥٤)
بيع أسهم خزينة	-	٤٠,٨٦٠	-	(٩,٥٧٤)	-	-	-	٣١,٢٨٦	-	-	٣١,٢٨٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	**٩٧٥,٦٣٨**	**(٧٢,٥١٨)**	**١١٧,٣٠١**	**٧٧,٨٨٧**	**١,٠٨٦**	**(٥,٦٤١)**	**(٤٥,٣٧٢)**	**١,٠٤٨,٣٨١**	**٣٢٠,١٧٠**	**٤٠,٥٥٦**	**١,٤٠٩,١٠٧**

* 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 المستبقاة.

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك									
	رأس المال	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مستبقاة	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة	المجموع	حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)										
الرصيد في ١ يناير٢٠١٨	٩٧٥,٦٣٨	(٥٨,٤١٧)	٣,٠٥٨	١٠٥,٨٩٣	١٢٢,٨٢٥	١,٠٢٦	-	١,١٥٠,٠٢٣	٣٤٥,٧٧٠	١,٤٩٥,٧٩٣
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)	-	-	-	-	(١٦,٥٨٦)	-	-	(١٦,٥٨٦)	(١٣,٠٩٢)	(٢٩,٦٧٨)
الرصيد في ١ يناير٢٠١٨ (معدل)	٩٧٥,٦٣٨	(٥٨,٤١٧)	٣,٠٥٨	١٠٥,٨٩٣	١٠٦,٢٣٩	١,٠٢٦	-	١,١٣٣,٤٣٧	٣٣٢,٦٧٨	١,٤٦٦,١١٥
ربح الفترة	-	-	-	-	٣٦,٤٧٩	-	-	٣٦,٤٧٩	٤١٦	٣٦,٨٩٥
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	١,١٣٩	١,١٣٩	-	١,١٣٩
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	-	-	-	-	٣٦,٤٧٩	-	١,١٣٩	٣٧,٦١٨	٤١٦	٣٨,٠٣٤
أرباح أسهم للمساهمين	-	-	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	(٨٢,٤١٢)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	-	-	-	-	(٦٣٦)	-	-	(٦٣٦)	(٥٣٤)	(١,١٧٠)
إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١١)	(٧١١)
شراء أسهم خزينة	-	(٥,٤٤٤)	-	-	-	-	-	(٥,٤٤٤)	-	(٥,٤٤٤)
بيع أسهم خزينة	-	٣,٢٢٥	(٨٦٧)	-	-	-	-	٢,٣٥٨	-	٢,٣٥٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	٩٧٥,٦٣٨	(٦٠,٦٣٦)	٢,١٩١	١٠٥,٨٩٣	٥٩,٦٧٠	١,٠٢٦	١,١٣٩	١,٠٨٤,٩٢١	٣٣١,٨٤٩	١,٤١٦,٧٧٠

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

* 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
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩		
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	٠,٣٣	٤٩	-	-	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٣	٤٩
صندوق البشاير	١٣	٧,٠٣	٩٣	-	-	-	-	-	-	١٣	٧,٠٣	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)	٣,٤٣٤	٢,٦٥	٩,١٠٩	-	-	-	-	-	-	٣,٤٣٤	٢,٦٥	٩,١٠٩
شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦)	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
			٢٨,٤٧٢	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**			**٢٨,٤٧٢**

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣١ مارس 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

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
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بآلاف الدولارات الأمريكية

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

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

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

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩	نشاط العمل الرئيسي
جي اف اتش كابيتال المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش	%١٠٠	إدارة الاستثمارات
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)	مملكة البحرين		%٥٥,٤١	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)	جزر الكايمن		%٨٩,٢٦	تطوير العقارات
شركة مرفأ تونس للاستثمار			%٥١,٤١	تطوير العقارات
شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (مجتمعة" مشاريع الهند")			%٧٧,٢٠	تطوير العقارات
شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)			%١٠٠	تطوير العقارات
شركة شيفيلد دبي للاستثمار			%٦٥,٨٥	شركة قابضة للمؤسسات التعليمية
شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب			%٥١,٧٢	صناعة الإسمنت
شركة الخليج القابضة ش.م.ك (قابضة)	دولة الكويت		%٥١,١٨	الاستثمار في العقارات
شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")	جزر الكايمن	المصرف الخليجي التجاري	%١٠,٠٠	بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"

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

٢. أساس الإعداد

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

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

التغيير في العرض:
اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٩، غيرت المجموعة وصفها وعرضها لبيان الدخل وبيان المركز المالي لتتوافق مع مختلف أنشطة المجموعة المولدة للإيرادات، ولتعزيز الإفصاحات، وتمكين مستخدمي البيانات المالية من فهم الأنشطة والأداء المالي للمجموعة بشكل أفضل. الفقرات 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 لتحتية والمشاريع العقارية المستهدفة لتحقيق عوائد محسنة د) مشاركة العملاء في الاستثمار، والاحتفاظ بموجودات ملكية استراتيجية كمدير رئيسي. بالإضافة للأنشطة الرئيسية أعلاه، تقوم المجموعة محفظة الخزينة بهدف تحقيق عوائد أعلى من الفرص المتوفرة في رأس المال وأسواق المال.

٢. أساس الإعداد (يتبع)

القطاعات:

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

الخدمات المصرفية الاستثمارية:	قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، والذي يركز بشكل أساسي على مجالات حقوق الملكية الخاصة وإدارة الأصول. أنشطة حقوق الملكية الخاصة تشمل الاستحواذ على حصص في شركات غير مدرجة أو مدرجة، وذلك بأسعار أقل من القيمة المتوقعة. تعمل المجموعة بصفة مدير رئيسي ووسيط من خلال شراء وإدارة وتحقيق الاستثمارات في موجودات الاستثمار لعملاءها من المؤسسات والأفراد من أصحاب الثروات. وحدة إدارة الأصول مسئولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات المدرة للعوائد، وتأجير الموجودات في الأسواق المستهدفة. الأنشطة المصرفية الاستثمارية تركز على شراء، وإدارة، وتحقيق الاستثمارات، وذلك لتحقيق وتجاوز العوائد المستهدفة. 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.
الخدمات المصرفية التجارية:	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.
تطوير عقارات:	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.
الخدمات المؤسسية والخزينة:	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.

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 تشيغيلي 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
للثلاثة 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 المال لا الحصر، الإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية، وأدوات سوق المال، واستثمارات الخزينة الأخرى ذات الصلة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

٤. التقديرات

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، قامت الإدارة باستخدام القرارات الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقينية، 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 امريكي.

ب) أسهم منحة بقيمة ٥٥ مليون دولار أمريكي تمثل ٥,٩٧% من القيمة الإسمية 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
للثلاثة 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 ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٧٨١,٢٧٦	٢٨٩,٥٥٨	١٢٥,٠٢٥
استثمارات أدوات حقوق ملكية			
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- سندات بمعدلات فائدة متصاعدة	٧٠,٠٠٠	-	-
استثمارات أدوات دين			
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- صكوك مسعرة	١٦٦,٤٠٥	١٠٠,٥٢٧	-
بالتكلفة المطفأة			
- صكوك مسعرة*	٤٥٩,٥٤٤	٤٢٧,٩١٥	٢٩٤,٥٢٨
	١,٤٧٧,٢٢٥	٨١٨,٠٠٠	٤١٩,٥٥٣

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

١٠. موجودات التمويلات

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

١١. استثمارات عقارية

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

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

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
أدوات حقوق الملكية			
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- أسهم غير مسعرة	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة)	٢٦,٥٣٨	٢٩,٠٩٣	٢٠,٨٣٤
- أسهم غير مسعرة (بالتكلفة)	١٠٣,٠١٥	١٠٣,٠٨٠	١٠٨,٦١٨
	١٢٩,٥٥٣	١٣٢,١٧٣	١٢٩,٤٥٢
استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	١٠٦,٩٠٨	٦٦,٩٦٤	٨٤,٨٩٥
	٢٧١,٣٣٦	٢٣٤,٠١٢	٢٤٩,٢٢٢

١٣. استثمارات مشتركة

	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة)	٧٧,٥٩٠	٧٧,٦٤٤	٧٧,٠٤٤
	٧٧,٥٩٠	**٧٧,٦٤٤**	**٧٧,٠٤٤**

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

١٤. موجودات ومطلوبات ذات علاقة مباشرة محتفظ بها لغرض البيع

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

الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المحتفظ بها لغرض البيع تمثل موجودات ومطلوبات شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة) وشركة شيفيلد دبي للاستثمار، وهي شركات تابعة للمجموعة تم الاستحواذ عليها في سنة ٢٠١٨. لدى المجموعة خطة نشطة أقرّها مجلس الإدارة، لبيع حصصها في شركة الصقر للأسمنت 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 ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
- تسهيلات تمويلات المرابحة	١٢٥,٨٠٥	١٤٥,١٦٧	١٥٢,٢٥٩
- تسهيلات تمويلات الوكالة	٢٥,٤٦٢	٢٤,٧٩٧	٥٥,١٣٨
- مطلوبات الصكوك	-	-	٢٤,٩٠٨
- تمويل إجارة	٢٦,٢٣٤	٢٦,٧٤٣	١٣,٨٠٩
- قروض أخرى	٦٠,٦٥٠	٥٩,٤٣٠	١٢٠,٩٢١
	٢٣٨,١٥١	٢٥٦,١٣٧	٣٦٧,٠٣٥

١٦. إيراد متعلق بإعادة الهيكلة

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

الدخل البالغ ٣٥,٣ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٨ يمثل دخلاً من إعادة هيكلة مطلوبات شركة تابعة. في ٢٠١٦، وكجزء من إجمالي المبالغ المستردة من قبل المجموعة بموجب تسويات دعاوى قضائية، استحوذت المجموعة على الشركة القابضة لمطوّر 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 ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
الخسارة الائتمانية المتوقعة على:		
- أرصدة البنوك	٤	٨
- إيداعات لدى مؤسسات مالية	(٦٤)	-
- موجودات التمويلات	٤,٤٢٥	١,٦٦٦
- ذمم مدينة أخرى	(٥٥٣)	-
	٣,٨١٢	١,٦٧٤

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة 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
٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)					
إيراد القطاع	٣٧,٤٧٣	١٩,١٦٦	١٣,٩٦٠	(٤٧٧)	٧٠,١٢٢
مصروفات القطاع	(١٩,٢١٧)	(١٩,٠١٨)	(١٠,٥٦٣)	(٦٢٤)	(٤٩,٤٢٢)
نتائج القطاع*	١٨,٢٥٦	١٤٨	٣,٣٩٧	(١,١٠١)	٢٠,٧٠٠
موجودات القطاع	٢,٠٥١,٢٠٨	١,١٨٩,٠١٨	٢,٦٤٥,٣٦٨	٢٠,٥٦٧	٥,٩٠٦,١٦١
مطلوبات القطاع	١,٦٨٨,٢٨٨	١,٠٤٢,١٧١	٧٣٣,٩٢٦	٨٥,٤٩٤	٣,٥٤٩,٨٧٩
معلومات القطاع الأخرى:					
استثمارات الملكية الخاصة *(الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)*	٤٥,٩٧٧	٤٨,٨٩٧	١٢,٠٣٤	-	١٠٦,٩٠٨
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	-	-	٩٤٦,٥٨٥	٥٩١	٩٤٧,١٧٦
التزامات	١١٤,٣١٤	-	١٢٢,١٦٧	١٨,٠٠٠	٢٥٤,٤٨١

** تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.*

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

١٩. معلومات القطاعات (يتبع)

	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
٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)					
إيراد القطاع	٣٩,٧٣٣	١٤,٣٨٣	١١,٢٤٧	١,٦٦١	٦٧,٠٢٤
مصروفات القطاع	(٧,٤٥٠)	(٨,٨٤٤)	(٨,٨٩٣)	(٤,٩٤٢)	(٣٠,١٢٩)
نتائج القطاع*	٣٢,٢٨٣	٥,٥٣٩	٢,٣٥٤	(٣,٢٨١)	٣٦,٨٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)					
موجودات القطاع	٢,٠٣٥,٦٦٤	٦٨٦,٦٨٨	٢,٢٤٦,١٥٩	٢٠,٨٥٤	٤,٩٨٩,٣٦٥
مطلوبات القطاع	١,٢٣٨,١٤٧	٥٥٨,٧٨٧	٨١٧,٥٢٩	٥٥,٢١٤	٢,٦٦٩,٦٧٧
معلومات القطاع الأخرى:					
استثمارات الملكية الخاصة *((الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)*	٥,٧٠٢	٤٩,١٢٧	١٢,١٣٥	-	٦٦,٩٦٤
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	-	-	٨٩٦,٣٢٠	٥٩٠	٨٩٦,٩١٠
التزامات	١١٤,٣١٤	-	١٢٢,١٦٧	١٨,٠٠٠	٢٥٤,٤٨١

** تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.*

٢٠. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

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

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة، عدا تلك المحتسبة بالفعل، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة بعض المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، 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.

٢١. 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ و٣١ 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 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 الاستثمارات الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة.

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 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).

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
استثمارات ملكية خاصة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
- حقوق الملكية	٢٦,٣٥٨	-	-	٢٦,٣٥٨
	٢٦,٣٥٨	-	٣٤,٨٧٥	٦١,٢٣٣
محفظة الخزينة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	٢٣٦,٤٠٥	-	-	٢٣٦,٤٠٥
- حقوق الملكية	-	-	-	-
	٢٣٦,٤٠٥	-	-	٢٣٦,٤٠٥
	٢٦٢,٧٦٣	**-**	**٣٤,٨٧٥**	**٢٩٧,٦٣٨**

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

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
استثمارات ملكية خاصة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
- حقوق الملكية	٢٩,٠٩٣	-	-	٢٩,٠٩٣
	٢٩,٠٩٣	-	٣٤,٨٧٥	٦٣,٩٦٨
محفظة الخزينة:				
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	١٠٠,٥٢٧	-	-	١٠٠,٥٢٧
- حقوق الملكية	-	-	-	-
	١٠٠,٥٢٧	-	-	١٠٠,٥٢٧
	١٢٩,٦٢٠	-	٣٤,٨٧٥	١٦٤,٤٩٥

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

	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)
في بداية الفترة	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
أرباح / (خسائر) محتسبة في بيان الدخل	-	-
إلغاء احتساب استثمار، عند فقدان السيطرة	-	-
المحول إلى (من) المستوى ٣	-	-
في نهاية الفترة	**٣٤,٨٧٥**	٣٤,٨٧٥

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.