

المحترم  
السيد حسن عبدالرحمن السركال  
نائب رئيس تنفيذي – رئيس تنفيذي العمليات  
رئيس قطاع العمليات  
سوق دبي المالي, ص.ب 9700  
دبي – الإمارات العربية المتحدة  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

**الموضوع: نتائج اجتماع مجلس إدارة مجموعة جي اف اتش المالية المنعقد بتاريخ 13 مايو 2018**

تود مجموعة جي اف اتش المالية ("جي اف اتش" او "المجموعة") إعلام السادة المساهمين والأسواق بأن مجلس إدارة المجموعة قد اجتمع اليوم الأحد الموافق 13 مايو 2018 في تمام الساعة الواحدة ظهراً وقد تم مناقشة واعتماد ما يلي:

- البيانات المالية للمجموعة للربع الأول من العام 2018 للفترة المنتهية في 31 مارس 2018.
- استقالة السيد كمال باحمدان من مجلس إدارة المجموعة.
- انتخاب السيد عمرو المنهالي كعضو مجلس إدارة المجموعة على ان يخضع ذلك لموافقة الجهات الرقابية.
- أمور داخلية أخرى.

مرفق لكم البيانات المالية للمجموعة للربع الاول من العام 2018 للفترة المنتهية في 31 مارس 2018.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،

نبيل ميرزا  
مدير إداري أول للالتزام ومكافحة غسيل الأموال

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 استثماري 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 الرئيس كمال عبدالله باحمدان مازن بن محمد السعيد مصباح سيف المطيري غازي فيصل الهاجري بشار محمد المطوع راشد ناصر الكعبي مصطفى خريبة
الرئيس التنفيذي	: هشام الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو

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

## تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة  
مجموعة جي إف إتش 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 ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كى بي ام جى

١٣ مايو ٢٠١٨

## المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس *٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح
١٢٦,٤٣٢	٢١٦,٤٤٥	١٩٣,٩١٩	٩
١٨٣,٥٧٧	٩٥,٥٦٩	١٢٥,٠٢٥	
٩٧٥,٥٤٢	٩٩٢,٥٠٢	٩٢٩,١٢٧	
٥٦٠,٨٠١	٥٢١,٤٠٨	٥٣٥,٨٩٩	١٠
٢٤٤,٧٠٣	٢٥٧,٨٠٦	٢٦٦,٧٣٥	
٤٨٥,٧٥٨	٦١٦,٢٦٣	٦١١,٩٠١	
٢٨٠,٩٧٢	٨٩٣,٠٣٧	٩٠٤,٥٢٨	
١١٣,٤٠٨	٨١,٤٤٠	٨٤,٨٩٥	
١٤٣,٠٣١	١١٧,١٣٥	١١٧,٣٧٧	
١٢٦,٠٢٣	٣١٨,٨٥٢	٢٠٣,٥٢٥	١١
٣,٢٤٠,٢٤٧	٤,١١٠,٤٥٧	٣,٩٧٢,٩٣١	
٣٩,٢٥٩	٣٩,٤١٣	٣٥,١٨٣	
٥٩٥,١٢٧	٨٥٨,٤٩٦	٨٤١,٩٧٩	
١٨٣,٥٣٣	١٨٩,٦٠٧	١٨٨,٦٨٤	
١٧٤,٧٧٤	٣٦٥,٠٦٢	٣٦٧,٠٣٥	١٢
١٩٠,٥١٧	٢٥٥,٧٣٣	٣١٠,٩٥٤	
١,١٨٣,٢١٠	١,٧٠٨,٣١١	١,٧٤٣,٨٣٥	
٩٩٢,٠٠٥	٩٠٦,٣٥٣	٨١٢,٣٢٦	
٦٥٧,٧٩٤	٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	
(٣٤٠)	(٥٨,٤١٧)	(٦٠,٦٣٦)	
-	٣,٠٥٨	٢,١٩١	
٢٤,٣٢٠	-	-	
٩٥,٤٧٥	١٠٥,٨٩٣	١٠٥,٨٩٣	
٩٩,٤٩٤	١٢٢,٨٢٥	٥٩,٦٧٠	
-	-	١,١٣٩	
٨٦٢	١,٠٢٦	١,٠٢٦	
٨٧٧,٦٠٥	١,١٥٠,٠٢٣	١,٠٨٤,٩٢١	
١٨٧,٤٢٧	٣٤٥,٧٧٠	٣٣١,٨٤٩	
١,٠٦٥,٠٣٢	١,٤٩٥,٧٩٣	١,٤١٦,٧٧٠	
٣,٢٤٠,٢٤٧	٤,١١٠,٤٥٧	٣,٩٧٢,٩٣١	

\* تتنازع مارس 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 ٢٥ من قبل مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عن المجلس.

هشام الريس  
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة  
نائب رئيس مجلس الإدارة

جاسم الصديقي  
رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل الموحد المختصر

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدولارات الأمريكية

الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٣٧,٧٥٦	٨,٩٠٠	إيراد الأنشطة الاستثمارية المصرفية
١,٧١٣	١,٩٠٤	إيراد رسوم وعمولات
٦٠٩	١,٠١٢	إيراد إبداعات لدى مؤسسات مالية
١٧,٧٤٦	١٧,٠٥٧	إيراد موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
(٣٧٣)	٣,٤٥٥	حصة المجموعة من أرباح / (خسائر) استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية، صافي
٢,٨١٢	٣,٩٨٥	إيرادات استثمارات في أوراق مالية، صافي
-	٣,٢٠٠	إيراد من العقارات
٢٦٢	٩٦٩	أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي
٣,٤٣٩	٣٧,٨٤٧	إيرادات أخرى، صافي
٦٣,٩٦٤	٧٨,٣٢٩	١٣ مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصروفات التمويل
(١١,٠١٦)	(٧,٨٢٥)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٥,٨٧٥	٢,٢٧٩	حصة المجموعة كمضارب
(٥,١٤١)	(٥,٥٤٦)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار
(٩,٢٣٧)	(١٢,٣٣١)	مطروحاً: مصروفات التمويل
٤٩,٥٨٦	٦٠,٤٥٢	مجموع الإيرادات
١٠,٦١٩	١٠,٥٤٦	تكلفة الموظفين
٢,٥٥٠	٢,٨٥٥	مصروفات الاستشارات الاستثمارية
١٠,٢٠٤	٨,٤٨٢	مصروفات تشغيلية أخرى
٢٣,٣٧٣	٢١,٨٨٣	مجموع مصروفات
٢٦,٢١٣	٣٨,٥٦٩	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
٥,٨٤٥	(١,٦٧٤)	(مخصصات) // استرجاع مخصصات انخفاض قيمة الموجودات للفترة
٣٢,٠٥٨	٣٦,٨٩٥	ربح العمليات المستمرة
١,٤٩٣	-	العمليات المتوقفة
٣٣,٥٥١	٣٦,٨٩٥	ربح من عمليات الشركات التابعة غير المصرفية، صافي ربح الفترة
٣١,٩١٥	٣٦,٤٧٩	ربح الفترة العائد إلى:
١,٦٣٦	٤١٦	مساهمي البنك
٣٣,٥٥١	٣٦,٨٩٥	حصص غير مسيطرة
٣,٥٨	١,٠٢	العائد لكل سهم
٣,٣٠	١,٠٢	العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)
		العائد لكل سهم - العمليات المستمرة
		العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

مجموعة جي إف إنش المالية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

(مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨  
أثر تطبيق معيار المحاسبة  
المالي رقم (٣٠) (إيضاح ٣(ب))  
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

ربح الفترة (صفحة ٣)  
تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة  
مجموع الإيرادات والمصروفات  
المحتسبة

أرباح أسهم للمساهمين (إيضاح ٨)  
المحول لصندوق الزكاة والأعمال  
الخيرية  
إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة  
شراء أسهم خزينة  
بيع أسهم خزينة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٥.

مجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك						رأس المال
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	
١,١٢١,٧٠٧	٢١٣,٦٨٣	٩٠٨,٠٢٤	٩٠٢	١٩١,٣٧٩	٩٣,٧٦٨	٢٤,٣٢٠	(٣٤٠)	٥٩٧,٩٩٥
٣٣,٥٥١	١,٦٣٦	٣١,٩١٥	-	٣١,٩١٥	-	-	-	-
٣٣,٥٥١	١,٦٣٦	٣١,٩١٥	-	٣١,٩١٥	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	٥٩,٧٩٩
(٥٩,٧٩٩)	-	(٥٩,٧٩٩)	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	-
(٣,٥٠٩)	-	(٣,٥٠٩)	-	(٣,٥٠٩)	-	-	-	-
(١٨,٠٦١)	(٢٥,١٨٦)	٧,١٢٥	(٤٠)	٥,٤٥٨	١,٧٠٧	-	-	-
-	٦,١٥١	(٦,١٥١)	-	(٦,١٥١)	-	-	-	-
(٨,٨٥٧)	(٨,٨٥٧)	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٦٥,٠٣٢	١٨٧,٤٢٧	٨٧٧,٦٠٥	٨٦٢	٩٩,٤٩٤	٩٥,٤٧٥	٢٤,٣٢٠	(٣٤٠)	٦٥٧,٧٩٤

(مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

ربح الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أسهم منحة صادرة

أرباح أسهم للمساهمين

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية

الاستحواذ على حصص إضافية في شركة تابعة

التغيرات في الحصص غير المسيطرة

إلغاء احتساب شركة تابعة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٥.



بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٣٣,٥٥١	٣٦,٨٩٥	<b>أنشطة العمليات</b>
(٢,٨١٢)	(٦٣٢)	ربح الفترة
(١,١٢٠)	(٣,٤٥٥)	تعديلات لـ:
(٢٦٢)	(٩٦٩)	دخل من استثمارات في الأوراق المالية
(٢٥,٦٠٠)	-	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
-	(٣٥,٣٠٠)	(أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية
(٣,٤٣٩)	(٢,٥٤٧)	ربح من بيع شركة تابعة
٩,٢٣٧	١٧,٨٧٧	إيراد من إعادة الهيكلة
(٥,٨٤٥)	١,٦٧٤	إيرادات أخرى
٤١٣	٥٠٩	مصروفات التمويل
		(عكس) / مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٤,١٢٣	١٤,٠٥٢	
٥٤	٢,٧٥٦	<b>تغييرات على:</b>
(٤,٩٥٢)	٣٣,٦٩٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية (أكثر من ٣ اشهر)
١,٥٥٤	(٨,٩٢٩)	موجودات التمويل
٥,٧١٨	٢١,١٣٦	موجودات مشتراة لغرض التأجير
١,٨١٧	(٤,٨٠٢)	موجودات أخرى
(٥,٣٠٦)	(٤,٢٣٠)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
٢٤,٦١٢	(١٦,٥١٧)	أموال المستثمرين
(٩,٢٥٠)	(٩٢٣)	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
(٣٠,١٨٥)	(٩٤,٠٢٧)	حسابات جارية للعملاء
٩,٠٦٧	(٢٦,٧٧٩)	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		مطلوبات أخرى
(٢,٧٤٨)	(٨٤,٥٦٦)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات</b>
(٤٧٧)	(٥١٢)	<b>أنشطة الاستثمار</b>
(٤٥,٨٤٠)	(٤٩,٥١٠)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
٥٢,٩٦٦	١٠٤,٥٩١	شراء استثمارات في أوراق مالية
٥,٥٦٥	٣٥,٩٧١	مقبوضات من بيع شركة تابعة
٢,٨١٢	٧,١٢٨	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
١٥,٠٢٦	٩٧,٦٦٨	إيراد أرباح أسهم من استثمارات
		<b>صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار</b>
١٠,٠٤٢	١,٩٧٣	<b>أنشطة التمويل</b>
(٧,٩٠٢)	(٨,٨٣٩)	مطلوبات التمويل، صافي
(٥٩,٧٩٩)	(١٠٠)	مصروفات تمويل مدفوعة
(١٥,٢٢٨)	-	أرباح أسهم مدفوعة
-	(٢,٢١٩)	استحواد إضافي في شركة تابعة
		شراء أسهم خزينة، صافي
(٧٢,٨٨٧)	(٩,١٨٥)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
(٦٠,٦٠٩)	٣,٩١٧	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>
٣١٢,٥٧٢	٢٥٦,٨٨٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير *
٢٥١,٩٦٣	٢٦٠,٨٠٤	<b>النقد وما في حكمه في ٣١ مارس</b>
٧٣,٤٩٤	١٤١,٣٢٤	يتمثل النقد وما في حكمه في: *
١٧٨,٤٦٩	١١٩,٤٨٠	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي)
٢٥١,٩٦٣	٢٦٠,٨٠٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية (أقل من ثلاثة أشهر)

\* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧ آلاف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥ آلاف دولار أمريكي).  
تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٥.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨		
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠
٩٣	٧,١٥	١٣	-	-	-	-	-	-	٩٣	٧,١٥	١٣
١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤
٩,٣٨٦	٢,٦٥	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	٩,٣٨٦	٢,٦٥	٣,٥٢٩
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
٢٨,٧٥٢			-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٥٢		

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

سفانا للاستثمار (ريا ١)

شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)

شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧		
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠
٦٣٧	٦,٨٥	٩٣	-	-	-	-	-	-	٦٣٧	٦,٨٥	٩٣
١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٣٠٤	-	-	-	-	-	(١٣٣)	١٦,٧٢١	٢,٦٥	٦,٣٠٤
٩,٣٨٦	٢,٦٥	٣,٥٣٩	-	-	-	-	-	(٣٠٠)	٩,٦٨٦	٢,٦٥	٣,٦٥٢
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
٢٩,٢٩٦			-	-	-	-	-	(٤٣٣)	٢٩,٧٢٩		

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

سفانا للاستثمار (ريا ١)

شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)

شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٥.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٤,٤٧٠	٢,٩٥٦	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١١	١٢	مساهمة من قبل المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٤,٤٨١	٢,٩٦٨	مجموع المصادر
		استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١٢)	(٣)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(١٢)	(٣)	مجموع الاستخدامات
٤,٤٦٩	٢,٩٦٥	فائض المصادر على الاستخدامات
٢,١٦٠	٢,٨٤٠	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٦,٦٢٩	٥,٨٠٥	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في نهاية الفترة
٢,٧٣٤	١,٩٧٠	تتمثل في:
٣,٨٩٥	٣,٨٣٥	زكاة مستحقة
٦,٦٢٩	٥,٨٠٥	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

## ١. المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب (جي إف إتش أو "البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").

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

نشاط العمل الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية ٢٠١٨	الشركة الأم/ المالكة	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة	
إدارة الاستثمارات	١٠٠%	جي إف إتش	الإمارات العربية المتحدة	جي إف إتش كابيتال المحدودة	
أعمال مصرفية بالتجزئة	٥٥,٤١%		مملكة البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب* (KHCB)	
تطوير العقارات	٨٩,٢٦%		جزر الكايمن	شركة بوايه المغرب الاستثمارية (MGIC)* شركة مرفأ تونس للاستثمار* شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (معاً " مشاريع الهند")*	
تطوير العقارات	٥١,٤١%				
تطوير العقارات	٧٧,٢٠%				
إدارة الضيافة	١٠٠%				
تطوير العقارات	١٠٠%		مملكة البحرين	شركة فنادق العرين ش.ش.و. شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفل) شركة العرين للترفيه والسياحة - جنة دلمون المفقودة ش.ش.و.	
التسليية وحديقة مائية	١٠٠%		جزر الكايمن	شركة جي سي إل سي بي أو إل للإدارة	
الاستحواذ على أصول مكاتب تجارية في الولايات المتحدة الأمريكية	١٠٠%		المصرف الخليجي التجاري	جزر الكايمن	شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")
بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"	١٠,٠٠%				

## 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 دليل أنظمة 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 التغييرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

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

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في نوفمبر ٢٠١٧، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. التاريخ الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عن تغييرات في السياسات المحاسبية وتساويات 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 تساويات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الانتقالي تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة.

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

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

#### أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والنتيجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ملخصة أدناه. بما أن معلومات المقارنة لم يتم تعديلها، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية لفرات 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 المتكبد 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 التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

#### 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 التقدي المتوقع خلال فترة الاثني عشر شهراً، ولكن الخسارة الائتمانية بأكملها 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 أخذ احتمالية التخلف عن السداد لمدى الحياة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

**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 الأصل المالي 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 نموذجاً داخلياً 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 وممتاحة، 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.

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 هيكلية احتمالية تعثر السداد**

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) التغييرات الرئيسية على التقديرات والأحكام الجوهرية (يتبع)

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن تقدير التعرضات لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هي عملية معقدة، وتتطلب استخدام النماذج، نظراً لتفاوت التعرضات مع التغييرات 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.

## (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	حصص غير مسيطرة
آلاف الدولارات الأمريكية	آلاف الدولارات الأمريكية
١٢٢,٨٢٥	٣٤٥,٧٧٠
(٥)	(٢)
(٤)	(٤)
(١٢,٩٨٣)	(١٠,٤٤٧)
(٢,٥٢٣)	(٢,٠٣١)
(٣١٦)	-
(٧٥٥)	(٦٠٨)
١٠٦,٢٣٩	٣٣٢,٦٧٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (كما أعلن سابقاً)

## الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

أرصدة البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية  
استثمار في صكوك  
موجودات التمويل  
موجودات مشتركة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)  
ذمم مدينة أخرى  
التزامات وضمائم مالية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

## د) التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

\* يشمل تلك المنسوبة لحصص غير مسيطرة

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.

المجموع آلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثالثة آلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثانية آلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الأولى آلاف الدولارات الأمريكية	٣١ مارس ٢٠١٨
				موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٦٨,٩٠٤	٢٠١,١٣٣	٢٦٥,٩٩٥	٨٠١,٧٧٦	موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير (ممولة)
١٥٥,٤٧٨	٢٧,٢٠٧	٥٨,٨٨٦	٦٩,٣٨٥	موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير (غير ممولة)
١٩٣,٩١٩	-	-	١٩٣,٩١٩	أرصدات لدى البنوك وإيداعات
٢٩٨,٢٩٧	٣,٩٢٨	-	٢٩٤,٣٦٩	استثمارات في صكوك
٤٢,٤٣٥	-	-	٤٢,٤٣٥	ذمم مدينة أخرى
(٦٧,٨٩٢)	(٤١,٩٠٢)	(١٨,٨٩٧)	(٧,٠٩٣)	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٩١,١٤١	١٩٠,٣٦٦	٣٠٥,٩٨٤	١,٣٩٤,٧٩١	القيمة الدفترية للموجودات المالية



إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) مخصصات انخفاض القيمة (يتبع)

٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع آلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثالثة آلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الثانية آلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة الأولى آلاف الدولارات الأمريكية
٦٦,٢١٨	٣٠,٣٦٦	٢٧,٩٥٠	٧,٩٠٢
-	-	(٦٩)	٦٩
-	(٣)	٩٦٨	(٩٦٥)
-	١,٨٨١	(١,٦٣٤)	(٢٤٧)
-	١,٨٧٨	(٧٣٥)	(١,١٤٣)
١,٦٧٤	٩,٦٥٨	(٨,٣١٨)	٣٣٤
٦٧,٨٩٢	٤١,٩٠٢	١٨,٨٩٧	٧,٠٩٣

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير  
محول للمرحلة الأولى  
محول للمرحلة الثانية  
محول للمرحلة الثالثة  
مخصص الفترة، صافي  
الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس

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 المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام القرارات الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ما عدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (راجع إيضاح ٣(ب)).

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، ما عدا 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 لثلاثة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج السنوية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

## ٨. التخصيصات

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

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

- (أ) أرباح أسهم بنسبة ٨,٧٢% من رأس المال المدفوع بقيمة ٨٢ مليون دولار أمريكي، في صورة نقدية.  
(ب) تخصيص ١ مليون دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية.  
(ج) تخصيص ٧٨٤ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة.  
(د) تحويل ١٠ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.

## ٩. النقد وأرصدة البنوك

٣١ مارس ٢٠١٧ آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٧,٣٢٤	٢١,٥١٣	١٩,٩٤٢	نقد
٤٠,٤٨٣	٨٠,٣٦٥	١٠٧,٢٣٥	أرصدة لدى البنوك
١٧,٧٧٦	٦٨,٢٥٥	١٥,٦٢٩	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٥٠,٨٤٩	٤٦,٣١٢	٥١,١١٤	- حساب جاري
			- حساب الاحتياطي
١٢٦,٤٣٢	٢١٦,٤٤٥	١٩٣,٣١٩	

حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي والبالغ ١,٤٨١ ألف دولار أمريكي، ليس متوفر لأغراض العمليات اليومية. النقد وأرصدة البنوك صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧ آلاف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥ آلاف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

## ١٠. استثمارات في أوراق مالية

٣١ مارس ٢٠١٧ آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٤٠,١٨٠	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: - أسهم غير مدرجة
٤٠,١٨٠	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	
١٠٣	١٠٣	٢٠,٨٣٤	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية: - أسهم مدرجة (بالقيمة العادلة) - أسهم غير مدرجة (بالتكلفة)*
٢٨٤,٦٢٩	١٨٥,٧٧٥	١٨٥,٦٦٢	
٢٨٤,٧٣٢	١٨٥,٨٧٨	٢٠٦,٤٩٦	
٢٣٤,٤٠٦	٣٠٠,٢٦٥	٢٩٤,٣٦٩	استثمارات أدوات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة
١,٤٨٣	٣٩٠	١٧٠	- صكوك مدرجة - صكوك غير مدرجة مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(١١)	
٢٣٥,٨٨٩	٣٠٠,٦٥٥	٢٩٤,٥٢٨	
٥٦٠,٨٠١	٥٢١,٤٠٨	٥٣٥,٨٩٩	

\* 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 بمبلغ ١٢٩,٦٧٦ ألف دولار أمريكي مقابل قروض متوسطة الأجل بمبلغ ١٠٩,٥٧٠ ألف دولار أمريكي (إيضاح ١٢).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

## ١١. موجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧ آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٧,٣٢٩	١٢٣,٥٠٦	٢٧,٨١٥	ذمم استشارات استثمارية مصرفية
٣,٩٠٦	٢٠,٠٢٠	١٩,٦٩٧	تمويل مشاريع، صافي
			ذمم مدينة من بيع:
٣٧,٩٥٢	-	-	- عقارات استثمارية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩,٠٥٩	- عقار للتطوير
١٠,١٤٣	٣٨,١٥٦	٤٢,٦٣٣	سلفيات وودائع
١٩,٨٢٤	١٨,٣٠٢	١٨,٤٧٤	ذمم مدينة من الموظفين
٢,١٥٦	٥,٨١٥	٢,٧٨١	أرباح على صكوك مدينة
٧,٤٦٩	٢٢,٧٨٥	٨,١٠٦	ذمم إيجارات مدينة
١٧,٢٤٤	٨٠,٢٦٨	٧٤,٩٦٠	مصروفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
١٢٦,٠٢٣	٣١٨,٨٥٢	٢٠٣,٥٢٥	

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

## ١٢. مطلوبات التمويل

٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٠,٧٩٦	١٥٣,٨٩٩	١٣٦,٥٥٠	تسهيلات تمويلات المرابحة
٣٢,١٨٢	٥٤,١٦٧	٥٩,٧١٣	تسهيلات تمويلات الوكالة
٤٩,٤٧١	٢٥,٣٦٤	٢٤,٩٠٨	مطلوبات الصكوك
١٥,٥٦٤	١٥,٦٠٧	١٣,٨٠٩	تمويل إجارة
٦٦,٣١٦	١١٦,٠٢٥	١٣٢,٠٥٤	قروض أخرى
٣٦٧,٠٣٤	٣٦٥,٠٦٢	٣٦٧,٠٣٤	

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 أشهر زائداً هامش ٤,٥% (يخضع لحد أدنى يبلغ ٦% سنوياً). تسهيلات تمويلات المرابحة مضمونة عن طريق رهن استثمار المجموعة في أسهم المصرف الخليجي التجاري.

### 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 أشهر زائداً هامش يبلغ ٦% (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 أمريكي (إيضاح ٦).

### تسهيلات تمويلات الوكالة

#### تمويلات الوكالة (١) (٢٠١٦)

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

#### تمويلات الوكالة (٢) (٢٠٠٩)

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

### مطلوبات الصكوك

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

يستحق آخر قسط للصكوك في يوليو ٢٠١٨. تتحمل الصكوك معدل ربح يساوي المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش ربح يبلغ ٣%، بحد أدنى معدل يبلغ ٥%. شهادات الصكوك مضمونة باستثمار المجموعة في أوراق مالية بقيمة دفترية تبلغ ٥٥,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٥,١ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري تبلغ قيمته الدفترية ٣١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣١,٥ مليون دولار أمريكي).

### تسهيلات إجارة

تمثل تسهيلات من مؤسسة مالية بغرض شراء عقار، وتستحق السداد على فترة ٨ سنوات بعائد ربح يساوي المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش ربح يبلغ ٥,٧% (يخضع لحد أدنى ٧% سنوياً). تسهيلات الإجارة هي لاستثمار عقاري للمجموعة تبلغ قيمته الدفترية ٤٠,٨٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠,٨٤ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

## ١٢. مطلوبات التمويلات (يتبع)

## القروض الأخرى

القروض الأخرى تشمل تمويلات حصلت عليها شركات تابعة تتعلق بتطوير 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 يتم بضمن السداد بأي شكل من الأشكال. تم الإعلان عن هذه الأرصدة في البيانات المالية الموحدة نتيجة لتوحيد الموجودات المتعلقة بهذه التمويلات.

## 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 الاسترداد التي حصلت عليها المجموعة بموجب التسويات القضائية، استحوذت المجموعة على الشركة القابضة للمطور الرئيسي والتي كانت خاضعة تحت الحراسة الإدارية وإجراءات الإعسار، وكان لها صافي مطلوبات وقت التسوية. عملت المجموعة منذ ذلك الحين 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.

## ١٤. 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:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
					<b>الإيرادات</b>
					إيراد الأنشطة الاستثمارية المصرفية
٨,٩٠٠	٨,٩٠٠	-	-	-	إيراد رسوم وعمولات
٥٣٧	٥٣٧	-	-	-	إيراد من موجودات التمويل
٥٥٣	٥٥٣	-	-	-	الحصة في أرباح شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٣,٤٧٤	-	-	-	٣,٤٧٤	إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي
٥٧١	٥٧١	-	-	-	
١,٢٩٧	١,١٣٠	١٦٧	-	-	إيرادات أخرى
					<b>المصروفات</b>
					العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
١٢٤	١٦	٩٠	٥	١٣	مصروفات التمويل
٦٦٣	-	٦٦٣	-	-	تكلفة الموظفين
١,٧٠٩	-	-	١,٧٠٩	-	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)
بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	
١٢,١٥٦	١٠,٨٨٨	١,٢٦٨	-	-	<b>الإيرادات</b>
٤٩٠	٣٤٩	١٤١	-	-	إيراد الأنشطة الاستثمارية المصرفية
١٧٩	١٧٩	-	-	-	إيراد رسوم وعمولات
(٣٧٣)	-	-	-	(٣٧٣)	إيراد من موجودات التمويل
٢٥٠	٢٥٠	-	-	-	الحصة في خسارة شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
					إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي
٢٢٩	١١	٢٠٧	٣	٨	<b>المصروفات</b>
٣٨٢	-	٣٨٢	-	-	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٥,٩٣٩	-	-	٥,٩٣٩	-	مصروفات التمويل
٩٥	٩٥	-	-	-	تكلفة الموظفين
					مصروفات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

## ١٥. 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.

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	غير مخصصة/ الحذف بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات الاستثمارية المصرفية بآلاف الدولارات الأمريكية	التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية
٦٠,٤٥٢	١,٥٨٨	١١,٥٤٤	١٢,٨١٧	٣٤,٥٠٣
(٢٣,٥٥٧)	(٤,٨٧٠)	(٩,١٩٠)	(٧,٢٧٩)	(٢,٢١٨)
٣٦,٨٩٥	(٣,٢٨٢)	٢,٣٥٤	٥,٥٣٨	٣٢,٢٨٥
٣,٩٧٢,٩٣١	٢٠,٥٦٥	١,٩٣٨,٧٣٠	٤٤٤,١٦٣	١,٥٦٩,٤٧٣
١,٧٤٣,٨٣٥	١١١,٧٩٣	٧٦١,٤١٢	٢٤٧,٥٩٢	٦٢٣,٠٣٨
(١,٦٧٤)	-	(١,٦٧٤)	-	-
٨٤,٨٩٥	-	١٢,٢٠٨	٧٢,٦٨٧	-
٨١٢,٣٢٦	١,٢٦١	٨١١,٠٦٥	-	-
٢٦٠,٣٥٩	-	١٥٥,٤٧٨	-	١٠٤,٨٨١

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات



إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٥. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	غير مخصصة/ الحذف بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات الاستثمارية المصرفية بآلاف الدولارات الأمريكية	التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية
٥١,٠٧٩	٢٠٧	١٥,٢٦٤	٣٩,٩١١	(٤,٣٠٣)
(١٧,٥٢٨)	(٢,١٨٠)	(٢,٣٤١)	(٩,٥٠٩)	(٣,٤٩٨)
٣٣,٥٥١	(١,٩٧٣)	١٢,٩٢٣	٣٠,٤٠٢	(٧,٨٠١)
٤,١١٠,٤٥٧	١٤,٥٦٠	٢,٠٧١,٥١٠	٤٦٨,١٢٢	١,٥٥٦,٢٦٥
١,٧٠٨,٣١١	٣٣,٨٥٦	٧٧٦,٤٧١	٢١٧,٨٨١	٦٨٠,١٠٣
(٥,٨٤٥)	-	(٥,٨٤٥)	-	-
٨١,٤٤٠	-	١٢,٢٢٩	٦٩,٢١١	-
٩٠٦,٣٥٣	١,١٦٣	٩٠٥,١٩٠	-	-
٢٢٩,٦٨٩	-	١٧٨,٠٨٢	-	٥١,٦٠٧

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع \*

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

\* تشمل النتائج القطاعية للعمليات المتوقعة، صافي

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

## ١٦. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

٣١ مارس ٢٠١٧ آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٣٦,٤٤٨	١٢٩,٣٠٢	١٠٦,٩٤٢	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٨٥,٩٩٥	٧٣,٩٦٠	٥٩,٤٠٦	ضمانات مالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨٧,٥٨٤	التزامات بتطوير بنى تحتية
١٠,٦٩٦	٦,٤٢٧	٦,٤٢٧	التزام بالاستثمار

## 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 نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

## قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

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

## ١٧. الأدوات المالية

## القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام 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 ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والإيداعات من المؤسسات المالية والأخرى والأفراد والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية للاستثمارات غير المدرجة. تظهر الاستثمارات الأخرى بالتكلفة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٧. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

مطلوبات التمويل

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ١٧٠,٣٤١ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ١٧٤,٣٢٩ 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 مشدد) باستثناء تعديلات مخاطر الائتمان الخاصة، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثاً كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

تراتبية القيمة العادلة

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

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	-	-
٢٠,٨٣٤	-	-	٢٠,٨٣٤
٥٥,٧٠٩	٣٤,٨٧٥	-	٢٠,٨٣٤

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:  
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	-	-
١٠٣	-	-	١٠٣
٣٤,٩٧٨	٣٤,٨٧٥	-	١٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:  
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٧. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

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

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

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

في نهاية الفترة

## ١٨. أرقام المقارنة

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت المجموعة بالاستحواذ على حصة تبلغ ٨٥% في مجموعة ذا انترتينر، والتي تعمل في مجال تقديم الحوافز وتطبيق الهواتف النقالة الخاص بأسلوب الحياة، المجموعة في طور بيع هذا الاستثمار للمستثمرين في سياق العمل الاعتيادي.

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.