

مجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب)
المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٦

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: +٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨
أعضاء مجلس الإدارة	: أحمد المطوع مصباح سيف المطيري بشار محمد المطوع محمد علي طالب الشيخ محمد بن دعيح آل خليفة خالد الخزرجي فيصل عبدالله فؤاد يوسف إبراهيم الغانم جاسم الصديقي (ابتداء من ١٧ إبريل ٢٠١٦) هشام الرئيس (ابتداء من ١٧ إبريل ٢٠١٦)
الرئيس التنفيذي	: هشام الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ١٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مدقي 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 ٢٠١٦، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيّدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- 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 مدقي 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 المالية 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 ٢٠١٦ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي ام جي

١٤ مايو ٢٠١٦

المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	إيضاح
١١٤,٧٨٥	١٢٢,١٦٥	٨٤,٣٧٨	١٠
٢٢٦,٩٩٣	١٢٢,٣٤٨	١٤٣,٦٤١	
٧٥٢,٧٩٢	٨٥٩,٤٢١	٨٩٧,٠٥٧	
٦٢٨,٠٩١	٥٧٣,٤٥٣	٥٨٢,٩٧٩	١١
١٢٣,٢٠٢	١٧٩,٨٧٠	٢٠٠,٢٢٩	
٣١٣,٦٣٥	٢٥٧,٩٣٢	٣١١,٣٩٥	
١٣١,٣١٧	١٧٩,٥٧٧	١٧٩,٤٥٣	
٢١,٦٧٦	٨١,٢٧٤	٨١,٣٩٩	
١٦٦,١٩٩	٢٥,٦٠٢	٢٥,٤٧٢	
١٢٥,١٣٣	-	-	
٢٩٦,٩٤٥	٢٤٨,١٦٠	١٩٦,٢٩٦	١٢
٢,٩٠٠,٧٦٨	٢,٦٤٩,٨٠٢	٢,٧٠٢,٢٩٩	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			ودائع لدى مؤسسات مالية
			موجودات التمويلات
			استثمارات في أوراق مالية
			موجودات مشتركة لغرض التأجير
			عقارات استثمارية
			عقارات للتطوير
			استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
			ممتلكات وآلات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			أموال المستثمرين
			ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
			حسابات جارية للعملاء
			مطلوبات التمويلات
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
			رأس المال
			أسهم خزينة
			حساب تسوية رأس المال
			احتياطي قانوني
			أرباح مستبقة / (خسائر متراكمة)
			احتياطي القيمة العادلة
			احتياطي أسهم منحة
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
			مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
			حصص غير مسيطرة
			مجموع حقوق الملكية (صفحة ٤)
			مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ١٩ من قبل مجلس الإدارة في ١٤ مايو ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



مصباح سيف المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة



أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بالآلاف الدولارات الأمريكية

الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	
		العمليات المستمرة
		إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
١١,٦٣٣	-	رسوم وإيراد عمولات
١١٩	٨,٧٤٧	إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
٣٤٢	٤٦٩	إيراد موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
١٤,٥٨٩	١٦,١٦٥	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٨٢٨	١٢٥	إيرادات استثمارات في أوراق مالية، صافي
٢,٢٤٢	١,٢٣٢	(خسائر) / أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي
(١,٧٨٣)	٤١٧	إيرادات أخرى
١,٠٠١	١٠,٢٠٣	
		مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصروفات التمويل
٢٨,٩٧١	٣٧,٣٥٨	عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
(١٠,٧٦١)	(٩,٩٥٣)	حصة المجموعة كمضارب
٥,٤٠٠	٥,٧٠٣	
		عوائد حاملي حسابات الاستثمار
(٥,٣٦١)	(٤,٢٥٠)	
(٤,٦٦٨)	(٣,٩٧٢)	مصروفات التمويل
١٨,٩٤٢	٢٩,١٣٦	مجموع الإيرادات
		تكلفة الموظفين
٦,٧٤٥	٧,٣٢٩	مصروفات الاستشارات الاستثمارية
١,٥٨٢	٣,٢٤٤	مصروفات تشغيلية أخرى
٢٥٤,٦	٧,٠٦٥	
١٤,٥٨١	١٧,٦٣٨	مجموع مصروفات
		ربح الفترة قبل انخفاض القيمة
٤,٣٦١	١١,٤٩٨	مطروحاً: مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
-	(١,٤٥٨)	
٤,٣٦١	١٠,٠٤٠	ربح الفترة من العمليات المستمرة
		العمليات المتوقفة
١,٦٨٢	-	إيراد من القطاع الصناعي، صافي
٦,٠٤٣	١٠,٠٤٠	ربح الفترة
		العائد إلى:
٢,٢٠٠	٦,٠٦٤	مساهمي البنك
٣,٨٤٣	٣,٩٧٦	حصص غير مسيطرة
٦,٠٤٣	١٠,٠٤٠	
		العائد لكل سهم
٠,١٠	٠,٢٧	العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)
		العائد لكل سهم (العمليات المستمرة)
٠,٠٧	٠,٢٧	العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

١٥

٧

مجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							رأس المال
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	
٨٩٣,٤٢١	١٩٧,٧٦٠	٦٩٥,٦٦١	٨٩٣	(٢٣٠)	٦,٥٨١	٧٢,٠٥٥	٢٢,٤٢٠	(٤,٠٥٣)	٥٩٧,٩٩٥
١٠,٠٤٠	٣,٩٧٦	٦,٠٦٤	-	-	٦,٠٦٤	-	-	-	-
١,٠٣٦	-	١,٠٣٦	-	١,٠٣٦	-	-	-	-	-
١١,٠٧٦	٣,٩٧٦	٧,١٠٠	-	١,٠٣٦	٦,٠٦٤	-	-	-	-
(٥,٠٩٥)	-	(٥,٠٩٥)	-	-	-	-	-	(٥,٠٩٥)	-
٢٧٥	-	٢٧٥	-	-	-	-	-	٢٧٥	-
(٢٨)	-	-	-	-	-	-	(٢٨)	-	-
٨٩٩,٦٤٩	٢٠١,٧٣٦	٦٩٧,٩١٣	٨٩٣	٨٠٦	١٢,٦٤٥	٧٢,٠٥٥	٢٢,٣٩٢	(٨,٨٧٣)	٥٩٧,٩٩٥

٣١ مارس ٢٠١٦
(مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

ربح الفترة (صفحة ٣)
تغيرات القيمة العادلة

مجموع الإيرادات
والمصروفات المحتسبة

شراء أسهم خزينة (إيضاح ٩)
بيع أسهم خزينة
خسارة من بيع أسهم خزينة،
صافي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٩.

مجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك									٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال	
١,٠١٧,٦٥٥	٣٧٤,٦٧٨	٦٤٢,٩٧٧	(٧٨٠)	١,١٢٩	(٢,٣٦٦)	(٢٠٢,١٩٨)	٧٠,٠٦٠	(٤٧٥,٥٨٢)	(٩١٢)	١,٢٥٣,٦٢٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٦,٠٤٣	٣,٨٤٣	٢,٢٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠	-	-	-	-	ربح الفترة (صفحة ٣)
٥٨١	-	٥٨١	-	-	٥٨١	-	-	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة
٤٦٦	-	٤٦٦	٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	فروق تحويل العملات الأجنبية
٧,٠٩٠	٣,٨٤٣	٣,٢٤٧	٤٦٦	-	٥٨١	٢,٢٠٠	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٨١,٣٦١)	-	٢٤١,٣٦١	تحويل المراجعة إلى رأس المال (إيضاح ٨)
(٣٦)	-	(٣٦)	-	-	-	-	-	-	(٣٦)	-	شراء أسهم خزينة
(١,٧٠٩)	(١,٧٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم لحصص غير مسيطرة
١,٠٨٣,٠٠٠	٣٧٦,٨١٢	٧٠٦,١٨٨	(٣١٤)	١,١٢٩	(١,٧٨٥)	(١٩٩,٩٩٨)	٧٠,٠٦٠	(٦٥٦,٩٤٣)	(٩٤٨)	١,٤٩٤,٩٨٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٩.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	
		أنشطة العمليات
٦,٠٤٣	١٠,٠٤٠	ربح الفترة تعديلات لـ:
٣٧٤	١,٧٣٤	تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات في الأوراق المالية
-	(٢٤٨)	ربح من بيع استثمارات في الأوراق المالية
-	(٣,٦٥٨)	إيراد أرباح الأسهم
(٨٢٨)	(١٢٥)	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٧٨٣	(٤١٧)	(أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية
(١١,٦٣٣)	-	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
(٩٤)	(٩,٧٨٩)	إيرادات أخرى
٣١٧	١,٤٥٨	مخصص انخفاض القيمة
١,٤١٤	٤٨٠	استهلاك وإطفاء
(٢,٦٢٤)	(٥٢٥)	
٢٩,٨٣٦	(٣٧,٦٣٦)	تغييرات على:
(٩,١٩٤)	(٢٠,٣٥٩)	موجودات التمويل
(١٩,٣٢٣)	٢٤,٦٧٥	موجودات مشتركة لغرض التأجير
(٣,٦٤٧)	٣٠٥	موجودات أخرى
(٤,٩٦٧)	(١٤,١٧٨)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
١,٢٧١	٣٥,٩٧٩	أموال المستثمرين
١,٢٠٩	٢٠,٤٧٤	ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
٢٨,٥٩٤	٢٠,٢٥٣	حسابات جارية للعملاء
٣٠,٩٠٦	(٣٢,٠٣١)	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٥٢,٠٦١	(٣,٠٥٢)	مطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة العمليات
(١,٣٥٧)	(٤٠)	أنشطة الاستثمار
(١٥٥,٩٨٤)	(٣٠,٠١٠)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
(٣,٣٤٨)	-	شراء استثمارات في أوراق مالية
١٦,٧٠٣	٢٠,٥٩٤	مقدم مدفوع لشراء استثمارات
٩٥٥	٣,٦٥٨	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١٤٣,٠٣١)	(٥,٧٩٨)	أرباح أسهم/إيراد استثمارات الصكوك
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٤,١٥٥)	-	أنشطة التمويل
(٣,٤٢٢)	(٢,٥١٩)	مطلوبات التمويل، صافي
(١,٧٠٩)	-	مصروفات تمويل مدفوعة
٦٠,٠٠٠	-	أرباح أسهم مدفوعة (شاملة حصص غير مسيطرة)
(٣٦)	(٤,٨٢٠)	مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل
٥٠,٦٧٨	(٧,٣٣٩)	شراء أسهم خزينة
(٤٠,٢٩٢)	(١٦,١٨٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
٣٣٣,٦٥٩	١٩٤,٤٦٠	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٩٣,٣٦٧	١٧٨,٢٧١	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
٦٦,٣٧٤	٣٤,٦٣٠	يتمثل النقد وما في حكمه في:
٢٢٦,٩٩٣	١٤٣,٦٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي)
٢٩٣,٣٦٧	١٧٨,٢٧١	إيداعات لدى مؤسسات مالية

مجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦		
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
٥٩٨	٦,٤٣	٩٣	-	-	-	-	(٤٨)	-	٦٤٦	٦,٩٥	٩٣
٢٢,٠٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٥٤٦)	٢٢,٥٤٦	٠,٤٨	٤٨,٠٨٢
٩,٦٧٦	٢,٦٥	٣,٦٤٨	-	-	-	-	-	(٢١٢)	٩,٨٨٨	٢,٦٥	٣,٧٢٨
٢,٤٧٥	٠,٩٤	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٥	٠,٩٤	٢,٦٣٣
٣٤,٨٥١			-	-	-	-	(٤٨)	(٢٢,٧٥٨)	٥٧,٦٥٧		

٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)

الشركة:

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

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		
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
٧٣٦	٧,٩١	٩٣	-	-	-	-	(٤٤)	-	٧٨٠	٨,٣٩	٩٣
٢٢,٠٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣
١٢,٤٠٣	٠,٢٧	٤٨,٠٨٢	(٨٢)	-	-	٣٩٠	-	-	١٢,٠٩٥	٠,٢٤	٤٨,٠٨٢
١٢,٨٩١	٢,٦٥	٤,٨٦٠	-	-	-	-	-	(٨,٥٩٤)	٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠١	٢,٦٣٣
٥٠,٧٦٥			(٨٢)	-	-	٣٩٠	(٤٤)	(٨,٥٩٤)	٥٩,٠٩٥		

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)

الشركة:

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

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٩.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	
١٠	٣٥	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١٠	٣٥	مجموع المصادر
(١,٠٤٢)	(٣٢)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة تبرعات لمؤسسات خيرية
(١,٠٤٢)	(٣٢)	مجموع الاستخدامات
(١,٠٣٢) ٥,٠٥٠	٣ ٢,٦٧٥	فائض / (عجز) المصادر على الاستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٤,٠١٨	٢,٦٧٨	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في نهاية الفترة
١,٨٥١ ٢,١٦٧	٧٥١ ١,٩٢٧	تتمثل في: زكاة مستحقة صندوق الأعمال الخيرية
٤,٠١٨	٢,٦٧٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١. المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب ("البنك" / جي إف إتش) والشركات التابعة له ("المجموعة").
تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	مكان العمل	الشركة الأم	نشاط العمل الرئيسي
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب	٤٦,٩٦%	البحرين	جي اف اتش	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركة بواية المغرب الإستثمارية	٣٣,٥٣%	المغرب	جي اف اتش	تطوير البنى التحتية والعقارات
كابيتال العقارية ش.م.ب	٦٠,٠٠%	البحرين	جي اف اتش	تطوير العقارات
شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")	١٠,٠٠%	البحرين	المصرف الخليجي التجاري	لبناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"
عقارات الخليج، جزر الكايمان ("عقارات")	١٩,٨٠%	البحرين	المصرف الخليجي التجاري	شراء وبيع وتأجير ممتلكات مدررة للإيراد عبر دول مجلس التعاون الخليجي

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 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 ٢٠١٥. مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لتوضيح أحداث ومعاملات جوهرية لفهم التغييرات في المركز والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤. التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، 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 الأحكام 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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥.

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الأعمال المصرفية الاستثمارية، والأعمال المصرفية التجارية، ولأعمال الصناعية)، فإن النتائج للتلاثة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج السنوية.

٧. المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مراجعة من قبل كي بي إم جي فخرو، ولكنها غير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيمة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

خلال الفترة السابقة، تم توحيد أعمال القطاع الصناعي والذي يمثل الاستثمار في شركتها التابعة شركة سيمينا للاستثمار بناء على تقييم سيطرة المجموعة على شركة سيمينا للاستثمار. نتيجة تأثيرات التغيير في هيكل رأس مال الشركة، خسرت المجموعة سيطرتها على شركة سيمينا للاستثمار، وتوقفت المجموعة عن توحيد بياناتها المالية من ١ أكتوبر ٢٠١٥. نتيجة لذلك، تم إلغاء احتساب موجودات ومطلوبات الشركة التابعة من البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالرغم من ذلك، فقد تم تضمين بيان الدخل الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ في نتائج القطاع الصناعي، والتي تبلغ ١,٦٨٢ ألف دولار أمريكي، والذي تم إعادة عرضه وإدرجه ضمن العمليات المتوقفة. نتيجة لذلك، فإن النتائج السابقة ليست قابلة للمقارنة بالكامل لنتائج المجموعة للفترة الحالية.

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

٩. خلال الفترة، قام البنك بإعادة شراء ٤٨,١٨٠ سهم خزينة بمبلغ ٤,٨٩٥ دولار أمريكي، تمثل الأسهم المشتراة مقابل برنامج مكافآت الأسهم الخاص بالموظفين.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٠. النقد وأرصدة البنوك

٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
١٠,٦٧١	١٧,٣٠٢	١٥,٤٣٣	نقد
٤٤,٠٦٦	٤٠,١٩٥	١٤,٣٦٩	أرصدة لدى البنوك
١١,٦٣٧	١٤,٦١٥	٤,٨٢٨	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٤٨,٤١١	٥٠,٠٥٣	٤٩,٧٤٨	- حساب جاري
			- حساب الاحتياطي
١١٤,٧٨٥	١٢٢,١٦٥	٨٤,٣٧٨	

حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي ليس متوفر لأغراض العمليات اليومية.

١١. استثمارات في أوراق مالية

٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
٣٧٧	٣٧٧	٣,٢٩٩	أدوات حقوق الملكية
١٠,٠١١	-	-	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٧٩	٢,٠٥٠	٢,٠٥٠	- أسهم مدرجة
٥٨,٢٩٧	٥٨,٢٩٧	٥٦,٥٦٣	- صناديق مدرجة
٢٢,٧٤٠	-	-	- صندوق مدار غير مدرج
٩٥,١٠٤	٦٠,٧٢٤	٦١,٩١٢	- أسهم غير مدرجة
١٤,٢٥٩	١٥,٢٤٢	١٤,٧٧٧	- صكوك شركات (مدرجة)
٢٨,٨٤٢	١,٩٧٣	١,٣٨٤	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٠٣,٣٨٢	٣٢٦,٩٩١	٣٢٤,٥٠٣	- أسهم مدرجة
٣٤٦,٤٨٣	٣٤٤,٢٠٦	٣٤٠,٦٦٤	- صناديق مدار غير مدرجة
١٥٧,٦٣٤	١٥٩,٣٩٧	١٦٣,٥٨٣	- سهم غير مدرجة* (بالتكلفة)
١٤,٩٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٢٤	أدوات استثمارات دين
١٢,٩١٤	٨,١٢٦	٦,٧٩٦	بالتكلفة المطفأة
١٨٥,٤٤٨	١٦٨,٥٢٣	١٨٠,٢٠٣	- صكوك سيادية (مدرجة)
١,٠٥٦	-	-	- صكوك شركات (مدرجة)
٦٢٨,٠٩١	٥٧٣,٤٥٣	٥٨٢,٩٧٩	- صكوك شركات (غير مدرجة)
			بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- صكوك شركات (مدرجة)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٢. موجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
٥٤,٢٨٢	٤١,٩٥٨	٢١,٢٨٠	ذمم استثمارات استثمارية مصرفية
٨٤,٤٩٧	٧٩,٩٩٧	٥٣,٥٧٠	تمويل مشاريع
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	حق التعويض (إيضاح ١٨)
-	١٠,٩٩٢	١٠,٠٠٠	ذمم مدينة من بيع استثمارات وعقارات
٤,٨٠٩	٢٠,١٩٨	٢١,٢٠٤	سلفيات وودائع
١٣,٦٤٧	١٤,٠٠٨	١٤,٠٠٣	ذمم مدينة من الموظفين
١٢,٠٢٧	١٣,٧٨٠	٤,٩٥٤	مطالبات قابلة للاسترداد
٢,٢٧٧	٣,٤٨١	١,٩٩٢	إيرادات مستحقة من صكوك
٣,٢٨٩	٣,٤١٩	٥,٣٠٥	إيجارات مدينة
١٨,٠٦٣	٢٥,٣٢٧	٢٨,٩٨٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٦,٠٥٨	-	-	المخزون
٤٢,٩٩٦	-	-	ذمم تجارية مدينة
٢٩٦,٩٤٥	٢٤٨,١٦٠	١٩٦,٢٩٦	

١٣. ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد

تتكون هذه من ودائع (مرابحة ووكالة) من مؤسسات مالية وأخرى (بما في ذلك الشركات) كجزء من نشاط الخزينة للمجموعة. ويتضمن الرصيد مبلغ بقيمة ٨٤ مليون دولار أمريكي من مؤسسة غير مالية حالياً خاضعة لعقوبات رقابية. وبناءً عليه تم تجميد هذه الأموال حتى يتم رفع هذه العقوبات رسمياً.

١٤. تمويلات دائنة

٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
٤٧,٢٩٤	٣٥,٨٥١	٣٥,٧٨٠	تمويل العمليات المصرفية
٤٢,٤٥٤	٣٨,٠٤٣	٣٨,٨٢٥	- تسهيلات تمويلات المرابحة
٨٣,٧٤٩	٦٩,٩٠٤	٦٩,١٧١	- تسهيلات تمويلات الوكالة
-	-	-	- مطلوبات الصكوك
٢٤,١٣٠	-	-	تمويل الأعمال الصناعية
٩,١٣٨	-	-	- قروض قصيرة الأجل
١٩,٠٤٦	-	-	- تمويل إجارة
١,٠٧٢	-	-	- قروض لأجل
١٨,٢١٦	٩,٨٢١	٢٥,٦٢٤	- تسهيلات تمويلات المرابحة
٢٤٥,٠٩٩	١٥٣,٦١٩	١٦٩,٤٠٠	- قروض أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٤. تمويلات دائنة (يتبع)

تسهيلات تمويلات المرابحة

تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من تمويل متوسط الأجل مقدمة مجمع من تحالف بنوك، ويستحق على فترة ٦ سنوات بمعدل قسطين بدءاً من أغسطس ٢٠١٤. ومعدل الربح المعدل على التسهيلات كان ٦ أشهر المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش (يخضع لحد أدنى يبلغ ٥%).

تم ضمان تسهيلات تمويلات المرابحة عن طريق رهن جزء من استثمار المجموعة في شركة تابعة بقيمة دفترية تبلغ ١٤٣ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠١٥: ١٤٣ مليون دولار أمريكي)، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ٢٤,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠١٥: ٢٤,٦ مليون دولار أمريكي).

تسهيلات تمويلات الوكالة

تتكون تسهيلات تمويلات الوكالة من تمويل مجمع من تحالف مؤسسات مالية ويستحق السداد على فترة ٦ سنوات حتى إبريل ٢٠١٩، وبمعدل ربح متفق عليه ٦%. إن تسهيلات تمويلات الوكالة مضمونة عن طريق رهن العقارات الاستثمارية للمجموعة بقيمة دفترية ١٢٢ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠١٥: ١٢٢ مليون دولار أمريكي).

مطلوبات الصكوك

مطلوبات الصكوك تستحق السداد على فترة ٦ سنوات بدءاً من يوليو ٢٠١٤. الشروط المعدلة تحمل معدل ربح بواقع LIBOR مع هامش ٣% مع حد أدنى لمعدل الربح ٥%.

شهادات الصكوك مضمونة باستثمار المجموعة في أوراق مالية بقيمة دفترية تبلغ ٩٢,٩٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٢,٩٤ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري بقيمة دفترية ٣١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣١,٥ مليون دولار أمريكي).

كانت الصكوك متداولة في سوق لندن للأوراق المالية وسوق الأوراق المالية الممتازة والفوائد الثابتة. تم تعليق تداول الصكوك حالياً.

١٥. إيرادات أخرى

تتكون الإيرادات الأخرى بشكل رئيسي من استرداد حسابات منخفضة القيمة محتسبة سابقاً واسترجاع سداد بعض المطالبات القانونية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة الجوهرية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المبالغ المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، عدا تلك الناتجة من توحيد الشركات التابعة. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة الجوهرية الأخرى خلال الفترة كانت كالآتي:

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
٦,٩٤٧	٩٤٧	٦,٠٠٠	-	-	الإيرادات
(١,٧٣٤)	-	-	-	(١,٧٣٤)	إيرادات الرسوم والعمولات
١٢٥	-	-	-	١٢٥	إيراد من إستثمارات في أوراق مالية
١٦	-	-	-	١٦	الحصة في ربح شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
					إيرادات أخرى
٣,٤٦٨	-	-	٣,٤٦٨	-	المصروفات
٩٥	-	-	٩٥	-	تكلفة الموظفين
					مصروفات أخرى

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
٥٦	-	-	-	٥٦	الإيرادات
١١,٦٣٣	١١,٦٣٣	-	-	-	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
٤٤	-	-	-	٤٤	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
(٥٠٦)	-	-	-	(٥٠٦)	إيرادات الرسوم والعمولات
٨٢٨	-	-	-	٨٢٨	إيراد من إستثمارات في أوراق مالية
					الحصة في ربح شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٨٣	٨٠	-	-	٣	المصروفات
١,٣٥٨	-	-	١,٣٥٨	-	العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار
١٤٩	٣٢	-	١١٧	-	تكلفة الموظفين
					مصروفات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٧. 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	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية التجارية	أسهم الشركات الخاصة	إدارة الأصول	التطوير العقاري
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٢٩,١٣٦	٣,٨٦٧	١٦,١٧٦	٤,٧٨٢	١٧٦	٤,١٣٥
١٩,٠٩٦	١,١٧٥	٨,٤٣٤	٤,٩٧٤	٦٢٢	٣,٨٩١
١٠,٠٤٠	٢,٩٢١	٧,٧٤٢	(٣٠٨)	(٤٦٣)	١٤٨
٢,٧٠٢,٢٩٩	١٧,٨٢٩	١,٧٦٨,٩٢٠	٢٠٠,٦٤٠	٣٢,١٣٠	٦٨٢,٧٨٠
٨٣٧,٤٨٢	٢٨,٧٢٤	٤٨٥,٥٩٧	٥٨,٧٨٢	٢٢,١٩٥	٢٤٢,١٨٤
١,٤٥٨	-	١,١٤٤	-	-	٣١٤
٨١,٣٩٩	-	٢,٤٧٤	٧٨,٩٢٥	-	-
٩٦٥,١٦٨	١,٦٧٢	٩٦٣,٤٩٦	-	-	-
٢٨٩,٣٠٠	-	٢٥٢,٣٠٠	-	-	٣٧,٠٠٠

٣١ مارس ٢٠١٦ (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 ٢٠١٦

١٧ . معلومات القطاعات (بتبع)

المجموع	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية التجارية	أسهم الشركات الخاصة	إدارة الأصول	التطوير العقاري
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٢٠,٦٢٤	(١,٦٣٨)	١١,٧٠٠	١,٥٤٠	١١,٤٧٩	(٢,٤٥٧)
١٤,٥٨١	١,٣٩٨	٧,٠٣٣	٢,٣٢٣	١,١٤٤	٢,٦٨٣
٦,٠٤٣	(٣,٠٣٦)	٤,٦٦٧	(٧٨٣)	١٠,٣٣٥	(٥,١٤٠)
٢,٩٠٠,٧٦٨	٦٩٩١	١,٦٥٧,٦٨٨	٥٤٥,٩٨٥	٤٠,٦٨٣	٦٤٩,٤٢١
٨٩٣,٦١٥	١٩,٩٨٨	٣٨٥,٢٧٥	١٦٧,٥٧٩	٤٦,٧٣٠	٢٧٤,٠٤٣
٢١,٦٧٦	-	٤,٤١٩	١٧,٢٥٧	-	-
٩٢٤,١٥٣	١,٦٥٦	٩٢٢,٤٩٧	-	-	-
٣١٤,٢٧٤	-	١٨٦,٩٤٧	١١٧,٣٢٧	-	١٠,٠٠٠

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)

إيراد القطاع*

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

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 ٢٠١٦

١٨. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية مراجعة)	
١٤٩,٧٢٧	١٦١,٧٨٨	١٩١,١٨٣	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٤٧,٢٢٠	٦٨,٠٠٦	٧٦,١١٧	ضمانات مالية
-	٣٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	التزامات بتطوير بنى تحتية
١١١,٧٣٦	-	-	التزامات رأسمالية تتعلق بإنشاء مصنع للأسمنت
٢٧٨	-	-	التزامات إيجارات تشغيلية
١,١٩٣	-	-	- خلال سنة واحدة
١,٤٦٧	-	-	- ١ - ٥ سنوات
٢,٦٥٣	-	-	- أكثر من ٥ سنوات
			ضمانات صادرة عن بنوك بالنيابة عن المجموعة

كما قامت المجموعة في السابق بإصدار ضمان مالي بقيمة ٣٥ مليون دولار أمريكي لأحد المشاريع التي روجت لها المجموعة. بناءً على تقييم الإدارة للوضع المالي لشركة المشروع، قامت المجموعة باحتساب مخصص بقيمة ٣٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٥ مليون دولار أمريكي) وتم تضمينه في المطلوبات الأخرى وتم أيضاً احتساب مبلغ مماثل مستحق "حق التعويض" ضمن بند "الموجودات الأخرى" (إيضاح ١٢). تقوم المجموعة حالياً بالتفاوض مع المقرضين للمشروع وإنه في رأي الإدارة التنفيذية، وكما في تاريخ التقرير، فإن الضمان قد انتهى.

إنه في رأي الإدارة، فإن جميع التسهيلات المستحقة هي تحت إعادة التفاوض، وبناءً على الوضع الحالي للمناقشات، فإنه لا يتوقع أن تضطر المجموعة لدفع أية مبالغ مقابل هذه الضمانات. في حالة الحاجة لدفع أي مبلغ، ستقوم المجموعة بالسداد للمقرضين الحاليين وسيتم استرداد المبالغ من التدفقات النقدية المستقبلية المولدة من عمليات المشروع ذي العلاقة.

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي 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 ٢٠١٦.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، و ببعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. أما بخصوص القضية المتعلقة برسوم إدارة تم احتسابها سابقاً، فقد خسر البنك القضية في المحكمة الابتدائية في مملكة البحرين، والتي حكمت للمدعي بمبلغ ٢ مليون دولار أمريكي. قام البنك بالطعن في حكم المحكمة الابتدائية لدى المحكمة العليا، والطعن حالياً هو قيد النظر. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل باقي القضايا والمطالبات. وبالتالي، لم يتم عمل أي مخصص لهذه المطالبات في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. 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 بوضع البنك القانوني.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٩. 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 الإلتزام 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 ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والودائع لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والودائع لدى المؤسسات المالية والأخرى 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.

موجودات التمويلات

في حالة موجودات التمويلات ومستحقات الإيجار، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الإعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف مخصصات انخفاض القيمة يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات.

مطلوبات التمويلات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ٢٢١,٠٠٣ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٢٤١,٩٤٠ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: القيمة العادلة ٢٠٢,٧٨٧ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٢٣١,١٢٤ ألف دولار أمريكي)، بناءً على معاملات حديثة لإعادة شراء أدوات الإلتزامات من قبل البنك. قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (ليس سيناريو مشدد)، 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. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لقطاع الأعمال الصناعية على أساس مؤقت، وقيمتها تقارب القيمة الدفترية الحالية.

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).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)
٦١,٩١٢	٥٨,٦١٣	-	٣,٢٩٩
١٦,١٦١	١,٣٨٤	-	١٤,٧٧٧
٧٨,٠٧٣	٥٩,٩٩٧	-	١٨,٠٧٦

٣١ مارس ٢٠١٦ (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
(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)
٦٠,٧٢٤	٦٠,٣٤٧	-	٣٧٧
١٧,٢١٥	١,٩٧٣	-	١٥,٢٤٢
٧٧,٩٣٩	٦٢,٣٢٠	-	١٥,٦١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة) (معدلة)	آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٦٤,٤٥٥	٦٢,٣٢٠
(٢,١٣٥)	(١,٧٣٤)
-	-
-	(٥٨٩)
-	-
٦٢,٣٢٠	٥٩,٩٩٧

في بداية الفترة
أرباح (خسائر) في بيان الدخل
مشتريات
استبعادات
محول إلى (من) المستوى ٣

في نهاية الفترة

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