

مجموعة جي اف اتش المالية (ش.م.ب)
المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧

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	: معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة د. أحمد المطوع جاسم الصديقي كمال عبدالله باحمدان مازن بن محمد السعيد مصباح سيف المطيري راشد ناصر الكعبي غازي فيصل الهاجري بشار محمد المطوع هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي	: هشام الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخر

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٢١	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 ٢٠١٧، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- 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 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 نبيدي 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 ٢٠١٧ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي ام جي

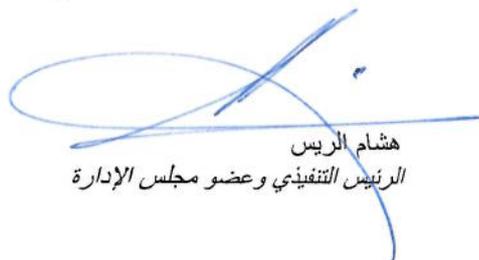
٢ مايو ٢٠١٧

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

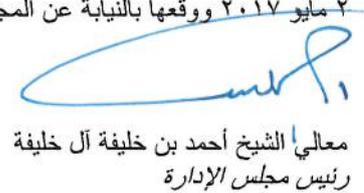
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	إيضاح
٨٤,٣٧٨	١٥٦,٤٤٨	١٢٦,٤٣٢	٩
١٤٣,٦٤١	٢١٣,٨٩٨	١٨٣,٥٧٧	
٨٩٧,٠٥٧	٩٦١,٤٩٠	٩٧٥,٥٤٢	١٠
٥٨٢,٩٧٩	٥٢٧,٢٠٣	٥٦٠,٨٠١	
٢٠٠,٢٢٩	٢٤٦,٢٥٧	٢٤٤,٧٠٣	
٣١١,٣٩٥	٤٨٨,٤٣٦	٤٨٥,٧٥٨	
١٧٩,٤٥٣	٢٨٠,٩٧٢	٢٨٠,٩٧٢	
٨١,٣٩٩	٧٩,٠١٠	١١٣,٤٠٨	
٢٥,٤٧٢	٥٤,٨٩١	-	
-	١٦٩,١٥٣	١٤٣,٠٣١	١١
١٩٦,٢٩٦	١٢٥,٦٤٣	١٢٦,٠٢٣	
٢,٧٠٢,٢٩٩	٣,٣٠٣,٤٠١	٣,٢٤٠,٢٤٧	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			إيداعات لدى مؤسسات مالية
			موجودات التمويلات
			استثمارات في أوراق مالية
			موجودات مشتركة لغرض التأجير
			عقارات استثمارية
			عقارات للتطوير
			استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
			موجودات غير ملموسة
			ممتلكات وألات ومعدات
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			أموال المستثمرين
			إيداعات 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 مستتقة
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			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 تشمل على الصفحات من ٢ إلى ٢١ من قبل مجلس الإدارة في ٢ مايو ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة


أحمد المطوع
نائب رئيس مجلس الإدارة


معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

بآلاف الدولارات الأمريكية

الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	
-	١٢,١٥٦	إيرادات الخدمات الاستثمارية المصرفية
٨,٧٤٧	١,٧١٣	إيرادات رسوم وعمولات
٤٦٩	٦٠٩	إيرادات إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٦,١٦٥	١٧,٧٤٦	إيرادات موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
١٢٥	١,١٢٠	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٢٣٢	٢,٨١٢	إيرادات استثمارات في أوراق مالية، صافي
-	٢٥,٦٠٠	ربح من بيع شركة تابعة
٤١٧	٢٦٢	أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي
٦,٣٩٦	٣,٤٣٩	إيرادات أخرى
٣٣,٥٥١	٦٥,٤٥٧	مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصرفات التمويل
(٩,٩٥٣)	(١١,٠١٦)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٥,٧٠٣	٥,٨٧٥	حصة المجموعة كمضارب
(٤,٢٥٠)	(٥,١٤١)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار
(٣,٩٧٢)	(٩,٢٣٧)	مطروحاً: مصرفات التمويل
٢٥,٣٢٩	٥١,٠٧٩	الدخل التشغيلي
٣,٨٠٧	-	إيرادات من تسوية قضايا
٢٩,١٣٦	٥١,٠٧٩	مجموع الإيرادات
٧,٣٢٩	١٠,٦١٩	تكلفة الموظفين
٣,٢٤٤	٢,٥٥٠	مصرفات الاستثمارات الاستثمارية
٧,٠٦٥	١٠,٢٠٤	مصرفات تشغيلية أخرى
١٧,٦٣٨	٢٣,٣٧٣	مجموع مصرفات
١١,٤٩٨	٢٧,٧٠٦	الربح قبل انخفاض القيمة
(١,٤٥٨)	٥,٨٤٥	استرجاع مخصصات / (مخصصات) انخفاض قيمة الموجودات للفترة
١٠,٠٤٠	٣٣,٥٥١	ربح الفترة
٦,٠٦٤	٣١,٩١٥	العائد إلى:
٣,٩٧٦	١,٦٣٦	مساهمي البنك
١٠,٠٤٠	٣٣,٥٥١	حصص غير مسيطرة
٠,٢٧	١,٢٨	العائد لكل سهم
٠,٢٧	١,٢٨	العائد الأساسي لكل سهم (بالسنت الأمريكي)
		العائد المخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

مجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							رأس المال
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	
١,١٢١,٧٠٧	٢١٣,٦٨٣	٩٠٨,٠٢٤	(١٠,٦١٤)	٩٠٢	٢٠١,٩٩٣	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	(١٠,٦١٤)	٨٦٢	١١٠,١٠٨	٩٥,٤٧٥	٢٤,٣٢٠	(٣٤٠)	٦٥٧,٧٩٤

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

ربح الفترة (صفحة ٣)

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أسهم منحة صادرة (إيضاح ٨)

أرباح أسهم للمساهمين

المحول لصندوق الزكاة والأعمال

الخيرية (إيضاح ٨)

الاستحواذ على حصص إضافية في شركة

تابعة (إيضاح ١)

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 ٢١.

مجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال
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)	-	-	-	-	(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

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 ٢١.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	
١٠,٠٤٠	٣٣,٣٥١	أنشطة العمليات
١,٧٣٤	-	ربح الفترة
(٣,٩٠٦)	(٢,٨١٢)	تعديلات لـ:
(١٢٥)	(١,١٢٠)	تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات في الأوراق المالية
(٤١٧)	(٢٦٢)	دخل من استثمارات في الأوراق المالية
-	(٢٥,٦٠٠)	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(٩,٧٨٩)	-	(أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية
٣,٩٧٢	٩,٢٣٧	ربح من بيع شركة تابعة
١,٤٥٨	(٥,٨٤٥)	إيرادات أخرى
٤٨٠	٤١٣	مصروفات التمويل
		عكس مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٣,٤٤٧	(٧,٥٦٢)	
-	٥٤	تغييرات على:
(٣٧,٦٣٦)	(٤,٩٥٢)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (أكثر من ٣ اشهر)
(٢٠,٣٥٩)	١,٥٥٤	موجودات التمويل
٢٠,٧٠٣	٢,٢٧٩	موجودات مشتراة لغرض التأجير
٣٠٥	١,٨١٧	موجودات أخرى
(١٤,١٧٨)	(٥,٣٠٦)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
٣٥,٩٧٩	٢٤,٦١٢	أموال المستثمرين
٢٠,٤٧٤	(٩,٢٥٠)	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
٢٠,٢٥٣	(٣٠,١٨٥)	حسابات جارية للعملاء
(٣٢,٠٣١)	٩,٠٦٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		مطلوبات أخرى
(٣,٠٥٢)	(٢,٧٤٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
(٤٠)	(٤٧٧)	أنشطة الاستثمار
(٣٠,٠١٠)	(٤٥,٨٤٠)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
-	٥٢,٩٦٦	شراء استثمارات في أوراق مالية
٢٠,٥٩٤	٥,٥٦٥	مقبوضات من بيع شركة تابعة
٣,٦٥٨	٢,٨١٢	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
		أرباح أسهم/ إيرادات استثمارات الصكوك
(٥,٧٩٨)	١٥,٠٢٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
-	١٠,٠٤٢	أنشطة التمويل
(٢,٥١٩)	(٧,٩٠٢)	مطلوبات التمويل، صافي
-	(٥٩,٧٩٩)	مصروفات تمويل مدفوعة
-	(١٥,٢٢٨)	أرباح أسهم مدفوعة
(٤,٨٢٠)	-	استحواذ إضافي في شركة تابعة
		شراء أسهم خزينة
(٧,٣٣٩)	(٧٢,٨٨٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(١٦,١٨٩)	(٦٠,٦٠٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٩٤,٤٦٠	٣١٢,٥٧٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٧٨,٢٧١	٢٥١,٩٦٣	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
		يتمثل النقد وما في حكمه في:
٣٤,٦٣٠	٧٣,٤٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين
١٤٣,٦٤١	١٧٨,٤٦٩	المركزي)
١٧٨,٢٧١	٢٥١,٩٦٣	إيداعات لدى مؤسسات مالية (أقل من ثلاثة أشهر)

مجموعة جي إف إتش المالية (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٣	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)

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)	٣٤,٨٥١			

٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

سفانا للاستثمار (ريا ١)

جناب القابضة المحدودة (رياء ٤)

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

شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	
		مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
	٤,٤٧٠	مساهمة من قبل المجموعة
-	١١	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٣٥		
	٤,٤٨١	مجموع المصادر
		استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
	(١٣)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(٣٢)		
	(١٣)	مجموع الاستخدامات
٣	٤,٤٦٩	فائض المصادر على الاستخدامات
٢,٦٧٥	٢,١٦٠	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٢,٦٧٨	٦,٦٢٩	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في نهاية الفترة
		تتمثل في:
٧٥١	٢,٧٣٤	زكاة مستحقة
١,٩٢٧	٣,٨٩٥	صندوق الأعمال الخيرية
٢,٦٧٨	٦,٦٢٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١. المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	مكان العمل	الشركة الأم	نشاط العمل الرئيسي
جي اف اتش كابيتال المحدودة	١٠٠%	الامارات العربية المتحدة	جي اف اتش	إدارة الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب*	٤٦,٩٦%	مملكة البحرين	جي اف اتش	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركة بوابة المغرب الاستثمارية	٣٣,٥٣%	جزر الكايمن	جي اف اتش	تطوير البنى التحتية والعقارات
المدرسة البريطانية في البحرين (بروبكو)	١٠٠,٠٠%	مملكة البحرين	جي اف اتش	قطاع التعليم
شركة فنادق العرين ش.ش.و	١٠٠%			إدارة الضيافة
شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)	١٠٠%			تطوير العقارات
شركة العرين للترفيه والسياحة - جنة دلمون المفقودة ش.ش.و	١٠٠%			التسلية وحديقة مائية
شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")	١٠٠,٠٠%	جزر الكايمن	المصرف الخليجي التجاري	لبناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"
عقارات الخليج، جزر الكايمان ("عقارات")	١٩,٨٠%			شراء وبيع وتأجير ممتلكات مدررة للإيراد عبر دول مجلس التعاون الخليجي

* خلال الفترة استحوذ البنك على حصة إضافية بواقع ٨,٤١% في المصرف الخليجي التجاري مما أدى إلى زيادة حصة البنك من ٤٦,٩٦% إلى ٥٥,٤١%. نتج عن عملية الاستحواذ ربح بمبلغ ٧,١٢٥ ألف دولار أمريكي تم احتسابها في الأرباح المستتقة (صفحة ٤).

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 ٢٠١٦. مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لتوضيح أحداث ومعاملات جوهرية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦.

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.

خلال الفترة، قامت المجموعة باحتساب ربح في بيان الدخل الموحد المختصر بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي وهو متعلق بمعاملات استردادات معينة في دفاتر المصرف الخليجي التجاري. تم احتساب هذه المعاملات في البيانات المالية للمصرف الخليجي التجاري للسنة الماضية بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. لم تدرج المجموعة هذه المعاملات في نتائج أعمالها للسنة الماضية في تاريخ اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا التعديل يعد ذو طبيعة غير متكررة في نتائج الفترة الحالية.

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 ٢٠١٦ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦. 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 للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

٨. التخصيصات والتغيرات في هيكل رأس المال

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

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ١ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمين على ما يلي:

(أ) أرباح أسهم بنسبة ٢٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ١٢٠ مليون دولار أمريكي، منها ١٠% نقداً، و ١٠% كأسهم منحة.

(ب) تخصيص ٢ مليون دولار للأعمال الخيرية للسنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٨. التخصيصات والتغير في هيكل رأس المال (يتبع)

(ج) تخصيص ١,٥ مليون دولار أمريكي لزكاة السنة.

(د) تفويض مجلس الإدارة إصدار أسهم جديدة حتى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً لصندوق عهدة منافع موظفي جي إف إنش، وذلك وفقاً لبرنامج مكافآت الموظفين.

(هـ) زيادة رأس المال المصرح له للبنك من ١,٥ بليون دولار أمريكي إلى ٢,٥ بليون دولار أمريكي، مقسمة على ٩,٤٣٣,٩٦٢,٢٦٤ سهماً بقيمة إسمية تبلغ ٠,٢٦٥ دولار للسهم.

(و) إصدار بحد أقصى ١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً جديداً بقيمة إسمية تبلغ ٠,٢٦٥ دولار للسهم، وعلوّة إصدار تبلغ ٠,٦٨٨ دولار للسهم، وذلك لشراء عدد من مشاريع البنى التحتية والصناديق الاستثمارية.

(ز) إصدار بحد أقصى ١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً جديداً بقيمة إسمية تبلغ ٠,٢٦٥ دولار للسهم، بالإضافة لعلوّة إصدار أسهم يحددها مجلس الإدارة حسب أوضاع السوق، ليتم تخصيصها لشراء عدد من المؤسسات المالية والأصول الاستراتيجية.

إن البنك في طور تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي ليعكس التغيرات في رأس المال. قام البنك بالعرض على المستثمرين في مشاريع المجموعة للبنية التحتية والصناديق الاستثمارية شراء حصصهم مقابل أسهم في البنك. من المتوقع إقفال الاكتتاب النهائي مع نهاية النصف الأول لسنة ٢٠١٧ عندما يتم تحديد عدد الأسهم بقيمة الأصول المستحوذ عليها من قبل البنك.

٩. النقد وأرصدة البنوك

٣١ مارس ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
١٥,٤٣٣	١٨,٢٧١	١٧,٣٢٤	نقد
١٤,٣٦٩	٥٣,٢٨١	٤٠,٤٨٣	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٢٨	٣٢,٢٣٠	١٧,٧٧٦	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٤٩,٧٤٨	٥٢,٦٦٦	٥٠,٨٤٩	- حساب جاري
			- حساب الاحتياطي
٨٤,٣٧٨	١٥٦,٤٤٨	١٢٦,٤٣٢	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٠. استثمارات في أوراق مالية

٣١ مارس ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة))	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة))	٣١ مارس ٢٠١٧ (آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة))	
			أدوات حقوق الملكية
			<i>بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:</i>
٣,٢٩٩	٣٧٧	-	- أسهم مدرجة
٢,٠٥٠	-	-	- صندوق مدار غير مدرج
٥٦,٥٦٣	٤٠,١٨٠	٤٠,١٨٠	- اسهم غير مدرجة
٦١,٩١٢	٤٠,٥٥٧	٤٠,١٨٠	
			<i>بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:</i>
١,٣٨٤	١,٩٧٣	-	- صناديق مدارة (بالقيمة العادلة)
١٤,٧٧٧	١٠٣	١٠٣	- أسهم مدرجة (بالقيمة العادلة)
٣٢٤,٥٠٣	٢٨٧,١٨٠	٢٨٤,٦٢٩	- أسهم غير مدرجة (بالتكلفة)*
٣٤٠,٦٦٤	٢٨٩,٢٥٦	٢٨٤,٧٣٢	
			أدوات استثمارات دين
			<i>بالتكلفة المطفأة</i>
١٧٣,٦٠٧	١٩٤,٨٠٩	٢٣٤,٤٠٦	- صكوك مدرجة
٦,٧٩٦	٢,٥٨١	١,٤٨٣	- صكوك غير مدرجة
١٨٠,٤٠٣	١٩٧,٣٩٠	٢٣٥,٨٨٩	
٥٨٢,٩٧٩	٥٢٧,٢٠٣	٥٦٠,٨٠١	

* 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١١. موجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٢١,٢٨٠	١١,٣٩٦	١٧,٣٢٩	ذمم استثمارات استثمارية مصرفية
٥٣,٥٧٠	٦,٤٤٢	٣,٩٠٦	تمويل مشاريع، صافي
٣٥,٠٠٠	-	-	حق التعويض
-	٣٧,٩٥٢	٣٧,٩٥٢	ذمم مدينة من بيع:
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	- عقارات استثمارية
٢١,٢٠٤	١٩,٧١١	١٠,١٤٣	- عقار للتطوير
١٤,٠٠٣	١٩,٧٨٦	١٩,٨٢٤	سلفيات وودائع
٤,٩٥٤	٠	-	ذمم مدينة من الموظفين
١,٩٩٢	٣,٩٠٢	٢,١٥٦	مطالبات قابلة للاسترداد
٥,٣٠٥	٦,٨٢٥	٧,٤٦٩	إيرادات مستحقة من صكوك
٢٨,٩٨٨	٩,٦٢٩	١٧,٢٤٤	إيجارات مدينة
١٩٦,٢٩٦	١٢٥,٦٤٣	١٢٦,٠٢٣	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

١٢. مطلوبات التمويلات

٣١ مارس ٢٠١٦ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٣٥,٧٨٠	-	١٠,٧٩٦	- تسهيلات تمويلات المرابحة
٣٨,٨٢٥	٦٦,٩٥٩	٣٢,١٨٢	- تسهيلات تمويلات الوكالة
٦٩,١٧١	٥٠,٠٥٩	٤٩,٤٧١	- مطلوبات الصكوك
-	١٦,٥٧١	١٥,٥٦٤	- تمويل إجارة
٢٥,٦٢٤	٣٥,٤٠٣	٦٦,٣١٦	- قروض أخرى
١٦٩,٤٠٠	١٦٨,٩٩٢	١٧٤,٣٢٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٢. مطلوبات التمويلات (يتبع)

تسهيلات تمويلات المرابحة (٢٠١٧)

تتكون تسهيلات المرابحة تمويل من مؤسسة مالية. التسهيل بقيمة ١٠,٦٥٢ ألف دولار أمريكي تستحق السداد بعد مدة ثلاث سنوات بأقساط نصف سنوية بدءاً من يوليو ٢٠١٧ وبمعدل ربح معيار (EIBOR) زائد هامش ٣% (خاضع لحد أدنى يبلغ ٦%). التسهيل مضمون برهن ٨٨,٣٢٢,٤٢٥ سهماً من أسهم المصرف الخليجي التجاري المملوكة من قبل البنك.

تسهيلات الوكالة

تسهيلات تمويلات الوكالة (١) ٢٠١٦

تتكون تسهيلات تمويلات الوكالة من تمويل من مؤسسة مالية بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي ويستحق السداد على فترة ٣ سنوات من نوفمبر ٢٠١٧ حتى نوفمبر ٢٠١٩، وبالمعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش يبلغ ٧,٦٥% (خاضع لحد أدنى يبلغ ٨%). إن تسهيلات تمويلات الوكالة مضمونة عن طريق رهن العقارات التطويرية للمجموعة بقيمة دفترية ٢٤,٧ مليون دولار أمريكي.

تسهيلات تمويلات الوكالة (٢) ٢٠٠٩

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 ١٣٦ مليون دولار أمريكي.

مطلوبات الصكوك

شهادات الصكوك مضمونة بمجموعة من الموجودات، وتملك تسهيل سيولة مقدمة من قبل البنك لدعم مدفوعات التوزيعات في وقتها. مطلوبات الصكوك تستحق السداد بدفعات نصف سنوية على فترة ٦ سنوات بدءاً من يوليو ٢٠١٤، ويستحق القسط الأخير في يوليو ٢٠١٨. الصكوك 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 ٢٠١٦: ٩٢,٩٤ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري بقيمة دفترية ٣١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣١,٥ مليون دولار أمريكي).

تسهيلات إجارة

تمثل تسهيلات من مؤسسة مالية لشراء عقار، وتستحق السداد على فترة ٨ سنوات بمعدل عائد يبلغ ٧% سنوياً. إن تسهيل الإجارة هذا هو لعقار استثماري للمجموعة بقيمة دفترية تبلغ ٤٦,٨٤ مليون دولار أمريكي.

القروض الأخرى

تمثل القروض الأخرى قروض حصلت عليها شركات تابعة، وتتعلق مشروع تطويري ومتطلبات رأس المال العامل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٣. ربح من بيع شركة تابعة

في عام ٢٠١٦، استحوذت المجموعة على مؤسسة تعليمية في البحرين من خلال اثنتين من الشركات التابعة لها. واحدة من هذه الشركات التابعة موكل إليها العمليات التشغيلية للمؤسسة التعليمية والأخرى الاحتفاظ بالموجودات الثابتة للمؤسسة التعليمية. خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع جزء من حصتها في الشركة التشغيلية، ما نتج عن ذلك خسارة المجموعة للسيطرة على الشركة التشغيلية. تبعاً لذلك، قامت المجموعة بإلغاء احتساب عمليات التشغيلية للمؤسسة التعليمية نتيجة لفقدان السيطرة واحتساب الحصة المتبقية كاستثمار في مشروع مشترك محتسب وفقاً لحقوق الملكية.

كان لبيع الشركة التشغيلية الأثر التالي على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧:

بآلاف الدولارات الأمريكية
٨١,٠٢٧
(٢١,٠٢٧)
(٣٠,٦٠٠)
٢٩,٤٠٠

مجموع الموجودات التي تم إلغاء احتسابها عند فقدان السيطرة
مجموع المطلوبات التي تم إلغاء احتسابها عند فقدان السيطرة
القيمة الدفترية للحصة المحتفظ بها في الاستثمار

صافي الموجودات التي تم إلغاء احتسابها عند فقدان السيطرة

بآلاف الدولارات الأمريكية
٥٥,٠٠٠
(٢٩,٤٠٠)
٢٥,٦٠٠

إجمالي المقابل المستلم
مطروحاً: صافي الموجودات التي تم إلغاء احتسابها عند فقدان السيطرة

ربح البيع

أثر بيع الشركة التابعة لغرض إعداد بيان التدفقات المالية هو كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية
٥٥,٠٠٠
(٢,٣٠٤)
٥٢,٦٩٦

إجمالي المقابل المستلم
مطروحاً: النقد وأرصدة البنوك التي تم إلغاء احتسابها عند فقدان السيطرة

صافي النقد المستلم من عملية البيع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة الجوهرية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المبالغ المعلنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، 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)	مساهمين رئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	
١٢,١٥٦	١٠,٨٨٨	١,٢٦٨	-	-	الإيرادات
٤٩٠	٣٤٩	٤١	-	-	إيراد موجودات التمويلات
٢٥٠	٢٥٠	-	-	-	إيراد الرسوم والعمولات
١٧٩	١٧٩	-	-	-	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
١,١٢٠	-	-	-	١,١٢٠	الدخل من العمليات المصرفية
٢٥٠	٢٥٠	-	-	-	الحصة في ربح شركات محتسبة
					بطريقة حقوق الملكية
					إيرادات استثمارات في أوراق مالية
٢٢٩	١١	٢٠٧	٣	٨	المصروفات
٣٨٢	-	٣٨٢	-	-	عوائد حاملي حسابات الاستثمار
٥,٩٣٩	-	-	٥,٩٣٩	-	مصروفات التمويل
٩٥	٩٥	-	-	-	تكلفة الموظفين
					مصروفات أخرى

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات الاستثمارية المصرفية	التطوير العقاري
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	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)
٣,٢٤٠,٢٤٧	٢٨,٣٩٦	١,٩٩٦,٢٩٦	٢٩٢,٦٤٩	٩٢٢,٩١٣
١,١٨٣,٢١٠	٨٥,٣١٥	٥٨٥,٧١٧	١٧٢,٩٦٣	٣٣٩,٢١٥
(٥,٨٤٥)	-	(٥,٨٤٥)	-	-
١١٣,٤٠٨	-	١٢,٢٠٩	٩٥,٤٩٧	٥,٧٠٢
٩٩٢,٠٠٥	١,١٥٢	٩٩٠,٨٥٣	-	-
٢٥٣,١٣٩	-	١٩٧,٤٤٣	-	٥٥,٦٩٦

٣١ مارس ٢٠١٧ (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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٥ . معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية التجارية	الخدمات الاستثمارية المصرفية	التطوير العقاري
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٢٩,١٣٦	٣,٨٦٧	١٦,١٧٦	٤,٩٥٨	٤,١٣٥
١٩,٠٩٦	١,١٧٥	٨,٤٣٤	٥,٥٩٦	٣,٨٩١
١٠,٠٤٠	٢,٩٢١	٧,٧٤٢	(٧٧١)	١٤٨
٣,٣٠٣,٤٠١	(٦٦١)	٢,٠١٢,٤٠١	٣٧٦,٧٦٨	٩١٤,٨٩٣
١,١٥٩,٥٠٤	٧٦,٧٩٣	٦٤٤,١٤٥	١٩٤,٩٩٧	٢٤٣,٥٦٩
٢٢١,١١٢	-	٣٥,٧٦٦	٨١,٤٤١	١٠٣,٩٠٥
٧٩,٠١٠	-	-	٧٩,٠١٠	-
١,٠٢١,٠٣٨	-	١,٠٢١,٠٣٨	-	-
٢٩٠,٣٥٢	-	١٧٤,٥٢٧	١٠,٦٩٦	١٠٥,١٢٩

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 ٢٠١٧

١٦. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

٣١ مارس ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٩١,١٨٣	١٧٤,٥٢٧	١٣٦,٤٤٨	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٧٦,١١٧	٨٥,١٢٩	٨٥,٩٩٥	ضمانات مالية
٢٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	التزامات بتطوير بنى تحتية
-	١٠,٦٩٦	١٠,٦٩٦	التزام بالاستثمار

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وأنه 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 ٢٠١٧.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق باستثمارات قام البنك بالترويج لها في الماضي، وببعض المعاملات. بالإضافة لذلك، قام البنك برفع بعض القضايا ضد 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.

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 ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والإيداعات لدى 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٧. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

مطلوبات التمويل

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ١٧٠,٣٤١ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ١٧٤,٣٢٩ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: القيمة العادلة ١٥٩,٥٤٥ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ١٦٨,٩٩٢ 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
٤٠,١٨٠ ١٠٣	٤٠,١٨٠ -	- -	- ١٠٣
٤٠,٢٨٣	٤٠,١٨٠	-	١٠٣

٣١ مارس ٢٠١٧ (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
٤٠,٥٥٧ ٢,٠٧٦	٤٠,١٨٠ ١,٩٧٣	- -	٣٧٧ ١٠٣
٤٢,٦٣٣	٤٢,١٥٣	-	٤٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٧. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ بالآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٦٢,٣٢٠	٤٢,١٥٣
(٢,٠٥٠)	-
-	-
(١٨,١١٧)	(١,٩٧٣)
-	-
٤٢,١٥٣	٤٠,١٨٠

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

في نهاية الفترة

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