

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ٣٠ سبتمبر 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
رئيس مجلس الإدارة	: رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة	: نائب رئيس مجلس الإدارة

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 - ٨	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٩	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
١٠ - ٢٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

كي بي إم جي فخرو
التدقيق
الطابق الثاني عشر
برج فخرو
صندوق بريد ٧١٠، المنامة
مملكة البحرين

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

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

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين 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 نبدى رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي إم جي

١٣ نوفمبر ٢٠١٦

المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	إيضاح
١٤٣.٢٧٠	١٢٢.١٦٥	١١٩.٨٩٩	١٠
١٤٧.٢٣٣	١٢٢.٣٤٨	١٣٤.٦٥٧	
٨٤٠.٨١٥	٨٥٩.٤٢١	٩٨٨.٦٤٩	
٥٩٥.٢٢٨	٥٧٣.٤٥٣	٥٤٩.٣٧٤	١١
١٤٨.٨٨١	١٧٩.٨٧٠	٢٤٢.٩٧٣	
٣١٣.٦٣٥	٢٥٧.٩٣٢	٢٧٧.١٧٠	
١٢٠.١١٨	١٧٩.٥٧٧	١٧٨.٣٨١	
٢٢.٢١٠	٨١.٢٧٤	٨٢.٦٢٦	
١٦٨.١٤٠	٢٥.٦٠٢	٢٥.١٢٩	
١٢٥.٠٢٠	-	-	
٣٣٩.١٤٨	٢٤٨.١٦٠	٢٠٣.٨٦٣	١٢
٢.٩٦٣.٦٩٨	٢.٦٤٩.٨٠٢	٢.٨٠٢.٧٢١	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			ودائع لدى مؤسسات مالية
			موجودات التمويلات
			استثمارات في أوراق مالية
			موجودات مشتراة 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 مستفقاة
			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 تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ٢٠ من قبل مجلس الإدارة في ١٣ نوفمبر ٢٠١٦.



هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



مصباح سيف المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة



أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
-	٣.٣٢١	٢١.٠٢٢	٣.٣٢١	العمليات المستمرة
٥٤٣	١.١٢٥	٧٨١	١١.٧١٣	إيراد خدمات استثمارية مصرفية
٤٢٠	٤٢٦	١.١٦٠	١.٣٣٧	إيراد الرسوم العمولات
				إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
١٤.٧١٤	١٧.٦٠٠	٤٢.٤٥١	٥١.٤١٧	إيراد موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
١.١٨٧	١.٢٢٨	٣.٠٢٥	١.٣٥٣	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١.١٩٧	٢.٣٧٠	١١.٠٧٤	٢.٦١٨	إيراد استثمارات في أوراق مالية، صافي (خسارة) / ربح صرف العملات الأجنبية، صافي
١.١٢٩	(١.٠١٠)	(٦٠١)	(٢.٤٤٢)	ربح من بيع عقارات استثمارية
-	-	-	٤٦.٠٨٢	إيرادات أخرى (إيضاح ١٥)
٩.٣٦٤	١.١٦٤	١٤.٨٥٥	١١.٤٥٩	
٢٨.٥٥٤	٢٦.٢٢٤	٩٣.٧٦٧	١٢٦.٨٥٨	مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصروفات التمويل
(١١.١٨٦)	(١٠.٥١٥)	(٣٢.٢٤١)	(٣١.٩٣٧)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٦.٦٩٠	٥.٧٣١	١٨.٤٨٢	١٨.٣٢٦	حصة المجموعة كمضارب
(٤.٤٩٦)	(٤.٧٨٤)	(١٣.٧٥٩)	(١٣.٦١١)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار مطروحاً: مصروفات التمويل
(٤.٠٢٧)	(٥.٤٦٥)	(١٢.٩٢٤)	(١٣.٩٠٩)	مجموع الإيرادات
٢٠.٠٣١	١٥.٩٧٥	٦٧.٠٨٤	٩٩.٣٣٨	
٦.٧٠٥	٧.٣٤٥	٢٢.٩٣١	٢٧.١٧٤	تكلفة الموظفين
٨.٢٥٠	١٠.١٠٤	٢٥.٨٧١	٣٧.٤٠٥	مصروفات تشغيلية أخرى
١٤.٩٥٥	١٧.٤٤٩	٤٨.٨٠٢	٦٤.٥٧٩	مجموع المصروفات
٥.٠٧٦	(١.٤٧٤)	١٨.٢٨٢	٣٤.٧٥٩	ربح قبل مخصصات انخفاض القيمة مطروحاً: مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
(١.١٦٢)	(٦.٧٨٩)	(٣.٤٦٦)	(٢٥.٠٥٤)	ربح من العمليات المستمرة
٣.٩١٤	(٨.٢٦٣)	١٤.٨١٦	٩.٧٠٥	العمليات المتوقفة
٤٠٧	-	٣.١٦٥	-	إيراد من القطاع الصناعي، صافي
٤.٣٢١	(٨.٢٦٣)	١٧.٩٨١	٩.٧٠٥	ربح الفترة
٧٦١	(٧.٥٧٨)	٤.٠٨١	٣.٩٤٧	العائد إلى:
٣.٥٦٠	(٦٨٥)	١٣.٩٠٠	٥.٧٥٨	مساهمي البنك
٤.٣٢١	(٨.٢٦٣)	١٧.٩٨١	٩.٧٠٥	حصص غير مسيطرة
٠.٠٣	٠.٣٤	٠.١٩	٠.١٨	العائد لكل سهم
٠.٠٣	٠.٣٤	٠.١٩	٠.١٨	العائد لكل سهم (العمليات المستمرة)
				العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	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
٩.٧٠٥	٥.٧٥٨	٣.٩٤٧	-	-	٣.٩٤٧	-	-	-	-
٢٣٠	-	٢٣٠	-	٢٣٠	-	-	-	-	-
٩.٩٣٥	٥.٧٥٨	٤.١٧٧	-	٢٣٠	٣.٩٤٧	-	-	-	-
(٦.٨٧٨)	-	(٦.٨٧٨)	-	-	-	-	-	(٦.٨٧٨)	-
١٠.٥٩١	-	١٠.٥٩١	-	-	-	-	-	١٠.٥٩١	-
٣٠٣	-	٣٠٣	-	-	-	-	٣٠٣	-	-
٤١٨	٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠٧.٧٩٠	٢٠٣.٩٣٦	٧٠٣.٨٥٤	٨٩٣	-	١٠.٥٢٨	٧٢.٠٥٥	٢٢.٧٢٣	(٣٤٠)	٥٩٧.٩٩٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

ربح الفترة
المحول لبيان الدخل من استبعاد استثمارات

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
ربح من بيع أسهم خزينة
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٠.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (بتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك									٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقة / (خسائر متراكمة)	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال	
١.٠١٧.٦٥٥	٣٧٦.٠٨٨	٦٤١.٥٦٧	(٧٨٠)	١.١٢٩	(٢.٣٦٦)	(٢٠٣.٦٠٨)	٧٠.٠٦٠	(٤٧٥.٥٨٢)	(٩١٢)	١.٢٥٣.٦٢٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
١٧.٩٨١	١٣.٩٠٠	٤.٠٨١	-	-	-	٤.٠٨١	-	-	-	-	ربح الفترة (صفحة ٣)
(٢٠٣)	-	(٢٠٣)	-	-	(٢٠٣)	-	-	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة
(٤١٩)	(١١٧)	(٣٠٢)	(٣٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	فروق تحويل العملات الأجنبية
١٧.٣٥٩	١٣.٧٨٣	٣.٥٧٦	(٣٠٢)	-	(٢٠٣)	٤.٠٨١	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
٦٠.٠٠٠	-	٦٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٨١.٣٦١)	-	٢٤١.٣٦١	تحويل مباحات إلى رأس المال
-	-	-	-	-	-	٢١٧.٣٢٧	-	٦٧٩.٦٦٥	-	(٨٩٦.٩٩٢)	تخفيض رأس المال
(٤.٥٩٤)	-	(٤.٥٩٤)	-	-	-	-	-	-	(٤.٥٩٤)	-	شراء أسهم خزينة
١.٤٥٣	-	١.٤٥٣	-	-	-	-	-	-	١.٤٥٣	-	بيع أسهم خزينة
(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	-	-	-	-	-	(٣٠٢)	-	-	خسارة بيع أسهم خزينة
(٢٣٦)	-	(٢٣٦)	-	(٢٣٦)	-	-	-	-	-	-	تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين، صافي الاستردادات
(٣.٩٧٩)	(٣.٩٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح اسهم لحصص غير مسيطرة
-	(٣٧٧)	٣٧٧	-	-	-	٣٧٧	-	-	-	-	الحركة في حصص غير مسيطرة
١.٠٨٧.٣٥٦	٣٨٥.٥١٥	٧٠١.٨٤١	(١.٠٨٢)	٨٩٣	(٢.٥٦٩)	١٨.١٧٧	٧٠.٠٦٠	٢٢.٤٢٠	(٤.٠٥٣)	٥٩٧.٩٩٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٠.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
١٧.٩٨١	٩.٧٠٥	أنشطة العمليات
(٢.٦٨٩)	(٢.٢١٥)	ربح الفترة
(٢.٨٧٤)	(١.٢٢٨)	تعديلات لـ:
٦٠١	٢.٤٤٢	إيراد استثمارات في أوراق مالية
(٢١.٠٢٢)	(٤٦.٠٨٢)	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(٩.٤٣١)	(٧.٥٢١)	(أرباح) / خسارة صرف العملات الأجنبية، صافي
١٢.٩٢٤	١٣.٩٠٩	ربح من بيع عقارات استثمارية
٣.٤٦٦	٢٥.٠٥٤	إيرادات أخرى
١.٥٣٣	١.٣٨٠	مصروفات التمويل
٤٨٩	(٤.٥٥٦)	مخصص انخفاض القيمة
(٥٨.١٨٧)	(١٢٩.٢٢٨)	استهلاك وإطفاء
(٣٤.٨٧٣)	(٦٣.١٠٣)	تغييرات على:
(٥٣.٩٥٢)	٣٧.٧٣٩	موجودات التمويل
(٦.٨٠٤)	٢١٢	موجودات مشتراة لغرض التأجير
(٨.٦٣٦)	(٦.٦٤٣)	موجودات أخرى
(٢٣.٦٧٧)	١٣٨.٦٨٨	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
٤٦.٣٩٧	٢٠.٦٢٩	أموال المستثمرين
٩٧.٨٤٢	٥٧.٣٤١	ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد
٣٣.٥٩٥	(٤٧.٣٧٠)	حسابات جارية للعملاء
(٧.٨٠٦)	٣.٧٠٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة العمليات
(٥.٤٣٢)	(٦٨١)	أنشطة الاستثمار
(٢٠٣.٤٤٠)	(٦٤.٥١٤)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
١٠١.٨١٤	٩٢.١٨٠	شراء استثمارات في أوراق مالية
٥.٦٤٢	٨.١٩١	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٢.٧٤٣	٨.٣٥٥	مقبوضات من بيع استثمارات عقارية
(٩٨.٦٧٣)	٤٣.٥٣١	أرباح أسهم / إيراد من الاستثمارات في الصكوك
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(٣١.٠٧٣)	(٤٠.٤٠١)	أنشطة التمويل
(٨.٣٣٥)	(١٢.٠٣١)	مطلوبات التمويل، صافي
(١.٧٥٣)	-	مصروفات تمويل مدفوعة
٦٠.٠٠٠	-	أرباح أسهم مدفوعة (شاملة حصص غير مسيطرة)
(٧.٠٨١)	١٠.٤٦٤	مقبوضات من إصدار مباحات قابلة للتحويل
١١.٧٥٨	(٤١.٩٦٨)	شراء أسهم خزينة، صافي
(٩٤.٧٢١)	٥.٢٧٢	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
٣٣٣.٦٥٩	١٩٤.٤٦٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٣٨.٩٣٨	١٩٩.٧٣٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
٩١.٧٠٥	٧٠.٠٥٨	يتمثل النقد وما في حكمه في:
١٤٧.٢٣٣	١٢٩.٦٧٤	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء الأرصدة لدى المصرف المركزي في حساب الاحتياطي)
٢٣٨.٩٣٨	١٩٩.٧٣٢	ودائع لدى مؤسسات مالية

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٠.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦		
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع 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)
٥٠	٠.٣٣	١٥٠	-	-	-	-	(٢)	-	٥٢	٠.٣٥	١٥٠
٦٠٦	٦.٥٢	٩٣	-	-	-	-	(٤٠)	-	٦٤٦	٦.٩٥	٩٣
٢٢.٠٥٠	٢.٦٥	٨.٢٩٣	-	-	-	-	-	(٥٣)	٢٢.٠٥٠	٢.٦٥	٨.٣١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢.٥٤٦)	٢٢.٥٤٦	٠.٤٨	٤٨.٠٨٢
٩.٦٨٧	٢.٦٥	٣.٦٥٢	-	-	-	-	-	(٢٠٢)	٩.٨٨٨	٢.٦٥	٣.٧٢٨
٢.٤٧٥	٠.٩٤	٢.٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢.٤٧٥	٠.٩٤	٢.٦٣٣
٣٤.٨٦٨			-	-	-	-	(٤٢)	(٢٢.٨٠١)	٥٧.٦٥٧		

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

سفانا للاستثمار (ريا ١)

جناين القابضة المحدودة (ريا ٤)

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

شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع 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
٦٨٦	٧.٣٨	٩٣	-	-	-	-	(٤٨)	-	٧٣٤	٧.٨٩	٩٣
٢٢.٠٥٠	٢.٦٥	٨.٣١٣	-	-	-	-	-	-	٢٢.٠٥٠	٢.٦٥	٨.٣١٣
١٢.٨٨٥	٠.٢٧	٤٨.٠٨٢	(٢٤٩)	-	-	٩٨١	٥٨	-	١٢.٠٩٥	٠.٢٥	٤٨.٠٨٢
٩.٨٨٨	٢.٦٥	٣.٧٢٨	-	-	-	-	-	(١١.٥٩٧)	٢١.٤٨٥	٢.٦٥	٨.١٠٠
٢.٦٣٣	١.٠٠	٢.٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢.٦٣٣	١.٠٠	٢.٦٣٣
٤٨.١٩٤			(٢٤٩)	-	-	٩٨١	١٠	(١١.٥٩٧)	٥٩.٠٤٩		

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

سفانا للاستثمار (ريا ١)

جناين القابضة المحدودة (ريا٤)

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

شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦)

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٠.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
-	١٦	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١٠٣	٥٨	مساهمة من قبل المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١٠٣	٧٤	مجموع المصادر
(١.٢١٥)	(٥٩٥)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١.٢١٥)	(٥٩٥)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(١.١١٢)	(٥٢١)	مجموع الاستخدامات
٥.٠٥٠	٢.٦٧٨	عجز المصادر على الاستخدامات
٣.٩٣٨	٢.١٥٧	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير
		صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ سبتمبر
٢.٠٣١	٢٦٩	تتمثل في :
١.٩٠٧	١.٨٨٨	الزكاة المستحقة
٣.٩٣٨	٢.١٥٧	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١. المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ من المعلومات المالية لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك" / جي اف اتش) 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%	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش	إدارة الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب	٤٦.٩٦%	البحرين	جي اف اتش	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركة بوابة المغرب الاستثمارية	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 مدرة 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 للأمر 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 المالي للمجموعة وأدائها المالي 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 للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للتسعة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المفيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

خلال الفترة السابقة، قامت المجموعة بتوحيد أعمال قطاعها الصناعي والمتمثل في الاستثمار شركة سيمينا للاستثمار بناء على تقييم سيطرة المجموعة على شركة سيمينا للاستثمار وشركاتها التابعة المتعلقة بها. 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، وتم التوقف عن توحيد نتائج شركة سيمينا للاستثمار مع نتائج المجموعة. بالرغم من ذلك، فقد تم تضمين بيان الدخل الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ في أرباح القطاع الصناعي (صافي)، والتي تبلغ ٣.١٦٥ ألف دولار أمريكي (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ : ٤٠٧ ألف دولار أمريكي)، والذي تم إعادة عرضه وإدراجه ضمن العمليات المتوقعة.

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

٩. خلال الفترة، قام البنك بإعادة شراء ٤٨.٤٥٩ ألف سهم خزينة بمبلغ ٧٠.٧٥٢ ألف دولار أمريكي، منها ٣٦.٩٥٣ ألف سهم لبرنامج حوافر الموظفين بالأسهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠. النقد وأرصدة البنوك

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
١٥.٩٧١	١٧.٣٠٢	١٧.٢٥٠	نقد
٥٧.١٠٥	٤٠.١٩٥	٤٢.٩٢٩	أرصدة لدى البنوك
١٨.٦٢٩	١٤.٦١٥	٩.٨٧٩	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٥١.٥٦٥	٥٠.٠٥٣	٤٩.٨٤١	- حساب جاري
			- حساب الاحتياطي
١٤٣.٢٧٠	١٢٢.١٦٥	١١٩.٨٩٩	

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

١١. استثمارات في أوراق مالية

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
٣٧٧	٣٧٧	٥٣٩	أدوات حقوق الملكية
٩.٢٢١	-	-	بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
٣.٦٧٩	٢.٠٥٠	٢.٠٥٠	- أسهم مدرجة
٥٨.٢٩٧	٥٨.٢٩٧	٤٠.١٨٠	- صناديق مدرجة
٧١.٥٧٤	٦٠.٧٢٤	٤٢.٧٦٩	- صندوق مدار غير مدرج
			- اسهم غير مدرجة
١.٩٧٣	١٥.٢٤٢	١.٠٥	بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
١٦.١٦٠	١.٩٧٣	١.٣٨٤	- أسهم مدرجة
٣١٣.٥١٨	٣٢٦.٩٩١	٣٣٦.١٩١	- صناديق مدار غير مدرجة
٣٣١.٦٥١	٣٤٤.٢٠٦	٣٣٧.٦٨٠	- أسهم غير مدرجة*
١٦٣.٤٣٧	١٥٩.٣٩٧	١٣٥.٤٧٢	أدوات استثمارات دين
١٦.٠٢٩	١.٠٠٠	٣٠.٣٠٧	بالتكلفة المطفأة
١٢.٥٣٧	٨.١٢٦	٣.١٤٦	- صكوك سيادية (مدرجة)
١٩٢.٠٠٣	١٦٨.٥٢٣	١٦٨.٩٢٥	- صكوك شركات (مدرجة)
			- صكوك شركات (غير مدرجة)
٥٩٥.٢٢٨	٥٧٣.٤٥٣	٥٤٩.٣٧٤	

* تشمل أسهم حقوق الملكية غير المسعرة والمصنفة بالبقيمة 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. خلال الفترة، تم احتساب مخصصات لانخفاض القيمة بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٥٠٠ ألف دولار أمريكي) على هذه الاستثمارات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٢. موجودات أخرى

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
٤٦.٦٤٨	٤١.٩٥٨	١٥.٢٧٨	ذمم استثمارات استثمارية مصرفية
٨٤.٤٩٦	٧٩.٩٩٧	٣٦.٣٩٠	تمويل مشاريع
٣٥.٠٠٠	٣٥.٠٠٠	٣٥.٠٠٠	حق التعويض (إيضاح ١٨)
٧.٨٦٤	٩٩٢	-	ذمم مدينة من بيع:
-	-	٣٧.٩٥٢	- استثمارات في أوراق مالية
١٥.٠٠٠	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	- عقارات استثمارية
٥.٣٣٠	٢٠.١٩٨	١٧.٣١٢	- عقار للتطوير
١٣.٣٤١	١٤.٠٠٨	١٣.٢٧٣	سلفيات وودائع
٢.٣٤٧	٣.٤٨١	١.٦١٩	ذمم مدينة من الموظفين
٢٧.٤٢٩	-	-	إيرادات مستحقة من صكوك
٤٥.٩٥٦	-	-	مخزون
٢٦.٧٣٧	٣.٤١٩	٥.٦٤٢	ذمم تجارية مدينة
٢٩.٠٠٠	٣٩.١٠٧	٣١.٣٩٧	إيجارات مدينة
٣٣٩.١٤٨	٢٤٨.١٦٠	٢٠٣.٨٦٣	مصرفوات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

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، أودع أصلاً باليورو في سنة ٢٠١٠، والتي كانت خاضعة لعقوبات رقابية، وتم إعادة تحويلها للدولار الأمريكي. خلال الفترة، تم رفع هذه العقوبات رسمياً.

١٤. مطلوبات التمويل

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
٣٥.١٤٧	٣٥.٨٥١	٢٢.٣٩٦	مطلوبات تمويل العمليات المصرفية
٣٧.٥٣٣	٣٨.٠٤٣	٣١.٦٣٤	- تسهيلات تمويلات المرابحة
٦٩.٠٢٥	٦٩.٩٠٤	٤٩.٣١١	- تسهيلات تمويلات الوكالة
			- مطلوبات الصكوك
٣٢.٣٧٦	-	-	مطلوبات تمويل الأعمال الصناعية
٦.٩٨٦	-	-	- قروض قصيرة الأجل
١٧.٤٤٥	-	-	- تمويل إجارة
٥.٢١٩	-	-	- قروض لأجل
٢.٠٢٢	-	-	- تسهيلات تمويلات المرابحة
٩.٨٢٠	٩.٨٢١	٢٦.١٨٣	- خطاب ائتمان
٢١٥.٥٧٣	١٥٣.٦١٩	١٢٩.٥٢٤	قروض أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٤. مطلوبات التمويلات (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 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 ديسمبر ٢٠١٥: ١٤٣ مليون دولار أمريكي)، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ٢٤.٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١٥: ١٢٢ مليون دولار أمريكي).

مطلوبات الصكوك

مطلوبات الصكوك تستحق السداد على فترة ٦ سنوات بدءاً من يوليو ٢٠١٤. 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 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.

تمثل القروض الأخرى قروض مقابل موجودات عقارية

١٥. إيرادات أخرى

تتكون الإيرادات الأخرى بشكل رئيسي من استرداد حسابات منخفضة القيمة محتسبة سابقاً بمبلغ ٥.٩ مليون دولار أمريكي واسترجاع ناتجة من سداد بعض المطالبات القانونية بمبلغ ٣.٨ مليون دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 كالاتي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
					الإيرادات
٣.٣٢١	٣.٣٢١	-	-	-	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
٧.٠٤٢	١.٠٤٢	٦.٠٠٠	-	-	رسوم الإدارة ورسوم أخرى
(٥.٣١٣)	-	-	-	(٥.٣١٣)	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
١.٣٣٧	-	-	-	١.٣٣٧	الحصة في ربح شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
					المصروفات
٢٥٢	٢٤	٢٠٤	٣	٢١	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٢.٠٦٦	-	-	٢.٠٦٦	-	تكلفة الموظفين
١١	-	١١	-	-	مصروفات أخرى

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
					الإيرادات
٢١.٠٢٢	٢١.٠٢٢	-	-	-	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
٤٩٠	٤٠٣	-	-	٨٧	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
٦٣١	٥٠٠	-	-	١٣١	رسوم الإدارة ورسوم أخرى
(٥٠٧)	-	-	-	(٥٠٧)	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
٣.٠٢٥	-	-	-	٣.٠٢٥	الحصة في ربح شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٥٥٤	٥٥٤	-	-	-	إيرادات أخرى
					المصروفات
٢٣١	٢٢١٧	١١	-	٣	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٣.٢٢٦	-	-	٣.٢٢٦	-	تكلفة الموظفين
٥٠	٥٠	-	-	-	مصروفات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية التجارية	أسهم الشركات الخاصة	إدارة الأصول	التطوير العقاري
٩٩.٣٣٨	٢٠.٠٩٣	٤٥.٦٢١	٦.٤٢٢	٨٨	٢٧.١١٤
٨٩.٦٣٣	١١.٢٧١	٣٤.١٦٢	١٥.٣٠٦	١.٩٧٧	٢٦.٩١٧
٩.٧٠٥	٨.٨٢٢	١١.٤٥٩	(٨.٨٨٤)	(١.٨٨٩)	١٩٧
٢.٨٠٢.٧٢١	١٥.٥٥٤	١.٨٧٧.٥٧٥	١٦٤.٩٦١	٢٨.٩٥٠	٧١٥.٦٨١
٨٩٢.٦٧٥	٢١.٢٥٢	٥٤٧.٢٦٥	٥٦.٨٥٣	٩.٠٣١	٢٥٨.٢٧٤
٢٥.٠٥٤	-	٩.٨٣٠	٢٢٤	-	١٥.٠٠٠
٨٢.٦٢٦	-	-	٢.٤٧٤	٨٠.١٥٢	-
١.٠٠٢.٢٥٦	١.١٤٩	١.٠٠١.١٠٧	-	-	-
٣١٨.٥٣٠	-	٢٧٤.٥٣٠	-	-	٤٤.٠٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٧. معلومات القطاعات (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية التجارية	أسهم الشركات الخاصة	إدارة الأصول	التطوير العقاري
٧٠.٢٤٩	٢.٣٥٥	٤١.١٤٠	١١.٢٩٨	١٢.٤٩٣	٢.٩٦٣
٥٢.٢٦٨	٩.٢٠٠	٢٤.٨٤٩	٧.٠٩٦	١.٦٠٥	٩.٥١٨
١٧.٩٨١	(٦.٨٤٥)	١٦.٢٩١	٤.٢٠٢	١٠.٨٨٨	(٦.٥٥٥)
٢.٦٤٩.٨٠٢	١٣.٧٧٦	١.٧٢٨.٣٧٩	١٨٦.١١٢	٤٦.٧٧٨	٦٧٤.٧٥٧
٨١١.٤٦٦	٢٤.٧٣٢	٤٥٣.٩٤٣	٥٢.٦٣٥	٥٢.٣٣٣	٢٢٧.٨٢٣
٨١.٢٧٤	-	٢.٤٧٢	٧٨.٨٠٢	-	-
٩٩٣.٤٠٠	١.٦٦٤	٩٩١.٧٣٦	-	-	-
٢٦١.٧٩٤	-	٢١٤.٧٩٤	-	-	٤٧.٠٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* يشمل النتائج القطاعية للعمليات المتوقعة، صافي

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٨. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الاعتيادي لأنشطة المجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
١٥٦.٣٣٤	١٦١.٧٨٨	٢٢٠.٦٩٤	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٦٥.٧٠٦	٦٨.٠٠٦	٧٥.٨٣٦	ضمانات مالية
٣٢.٠٠٠	٣٢.٠٠٠	٢٢.٠٠٠	التزامات بتطوير بنى تحتية
١١٤.١٣٦	-	-	التزامات رأسمالية تتعلق بإنشاء مصنع للأسمت
٢٢٦	-	-	التزامات إيجارات تشغيلية
٩٣٢	-	-	- خلال سنة واحدة
١.٣٩٤	-	-	- 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 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق باستثمارات قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، قام البنك برفع بعض القضايا ضد موظفين سابقين. القضايا المرفوعة في المحاكم هي في مراحل مختلفة، ويقوم البنك بالتفاوض والتسوية في بعض القضايا التي تكون في مصلحة البنك. نتيجة لذلك، قد يقوم البنك بالموافقة باستخدام/ تقديم خليط من الأصول النقدية وغير النقدية كجزء من هذه الاتفاقيات وعلى مدى فترة من الزمن. عندما يكون من المحتمل جداً بأن نتائج الدعوى القضائية ليست في صالح البنك، يتم احتساب مخصص لمبلغ التسوية المحتمل. عندما يكون من شبه المؤكد استرداد أصل في دعوى قضائية أو من خلال التسوية، يتم احتساب حق الاسترداد أو مقابل حق التعويض بشكل منفصل ضمن بند "موجودات أخرى". 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٨. التزامات وإرتباطات (يتبع)

قضايا ومطالبات (يتبع)

بعد نهاية الفترة، وافق مجلس الإدارة على تسوية مطالبات عالقة مع بعض الأطراف، والتي ستؤدي لاستلام أصول غير مالية. يجري حالياً تقدير قيمة التسوية والأصول التي سيتم استردادها، ومتى ما تم استلامها، سيكون لها أثر إيجابي على الوضع المالي لمجموعة جي اف اتش.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والودائع لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والودائع 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.

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 الاعتبار 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ١٢٦.٣٧٥ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ١٢٩.٥٢٤ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: القيمة العادلة ١٤٨.٥٧٨ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ١٥٣.٦١٩ ألف دولار أمريكي)، بناء على أحدث معاملات لإعادة شراء أدوات التزيمات 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٤٢.٧٦٩	٤٢.٢٣٠	-	٥٣٩
١.٤٨٩	١.٣٨٤	-	١٠٥
٤٤.٢٥٨	٤٣.٦١٤	-	٦٤٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

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

آلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٦٠.٧٢٤	٦٠.٣٤٧	-	٣٧٧
١٧.٢١٥	١.٩٧٣	-	١٥.٢٤٢
٧٧.٩٣٩	٦٢.٣٢٠	-	١٥.٦١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
٦٤.٤٥٥	٦٢.٣٢٠
(٢.١٣٥)	-
-	-
-	(١٨.٧٠٦)
-	-
٦٢.٣٢٠	٤٣.٦١٤

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

في نهاية الفترة

٢٠. 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.