مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو 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 : ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ +	
أعضاء مجلس الإدارة	:	أحمد المطوع مصبح سيف المطيري بشار محمد المطوع محمد علي طالب الشيخ محمد بن دعيج آل خليفة خالد الخزرجي فيصل عبدالله فؤاد يوسف إبراهيم الغانم جاسم الصديقي (ابتداء من ١٧ إبريل ٢٠١٦) هشام الريس (ابتداء من ١٧ إبريل ٢٠١٦)	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي	:	هشام الريس	
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو	

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المحـتويات الصفحة

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	١
المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	
المركز المالي الموحد المختصر	٢
بيان الدخل الموحد المختصر	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر	٤ - ٥
بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر	٦
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر	٧ - ٨
بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر	٩
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	١٠ - ٢٠

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

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

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 يونيو ٢٠١٦، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

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

كي بي ام جي

١٣ أغسطس ٢٠١٦

KPMG Fakhro
Audit
12th Floor, Fakhro Tower
PO Box 710, Manama
Kingdom of Bahrain

Telephone +973 17 224807
Fax +973 17 227443
Website: www.kpmg.com/bh
CR No. 6220

Independent auditors' report on review of condensed consolidated interim financial information

To
The Board of Directors
GFH Financial Group BSC
Manama
Kingdom of Bahrain

13 August 2016

Introduction

We have reviewed the accompanying 30 June 2016 condensed consolidated interim financial information of GFH Financial Group BSC (the "Bank") and its subsidiaries (together the Group"), which comprises:

- the condensed consolidated statement of financial position as at 30 June 2016;
- the condensed consolidated income statement for the three-month and six-month periods ended 30 June 2016;
- the condensed consolidated statement of changes in owners' equity for the six-month period ended 30 June 2016;
- the condensed consolidated statement of cash flows for the six-month period ended 30 June 2016;
- the condensed consolidated statement of changes in restricted investment accounts for the six-month period ended 30 June 2016;
- the condensed consolidated statement of changes in sources and uses of zakah and charity fund for the six-month period ended 30 June 2016; and
- notes to the condensed consolidated interim financial information.

The Board of Directors of the Bank is responsible for the preparation and presentation of this condensed consolidated interim financial information in accordance with Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions. Our responsibility is to express a conclusion on this condensed consolidated interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410, *"Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity"*. A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with Auditing Standards for Islamic Financial Institutions and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying 30 June 2016 condensed consolidated interim financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions.

KPMG

KPMG Fakhro, a Bahrain partnership registered with Ministry of Industry and Commerce (MOIC), Kingdom of Bahrain and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠	٧٧.٥٩٨	١٢٢.١٦٥	١٥٤.٢٣٠
ودائع لدى مؤسسات مالية		٩٧.٥٠٣	١٢٢.٣٤٨	١٧٧.٢٦٨
موجودات التمويلات		٩٤٥.٩٦٧	٨٥٩.٤٢١	٨٠٥.٨٤٨
استثمارات في أوراق مالية	١١	٥٤٠.٩٧١	٥٧٣.٤٥٣	٥٨٣.٩٤٤
موجودات مشتراة لغرض التأجير		٢٣٦.١٣٧	١٧٩.٨٧٠	١٤١.٠٨٢
عقارات استثمارية		٢٨٢.٥٨١	٢٥٧.٩٣٢	٣١٣.٦٣٥
عقارات للتطوير		١٧٨.٢٢٨	١٧٩.٥٧٧	١٢٧.٢٥١
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية		٨١.٣٩٨	٨١.٢٧٤	٢٢.٢١٧
ممتلكات وآلات ومعدات		٢٥.٢٤٠	٢٥.٦٠٢	١٢٥.٠٩٠
موجودات غير ملموسة		-	-	١٦٢.٦٢٥
موجودات أخرى	١٢	٢٣٧.٤٢٠	٢٤٨.١٦٠	٣٧١.٦١٨
مجموع الموجودات		**٢.٧٠٣.٠٤٣**	٢.٦٤٩.٨٠٢	٢.٩٨٤.٨٠٨
المطلوبات				
أموال المستثمرين		١٩.٩٧٣	٢٧.٧٢٨	٩.٦٣٤
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	١٣	٤١٤.٥٢٨	٣٤٠.٠٩٠	٣٢٩.٢٧٥
حسابات جارية للعملاء		١٣٧.٣٠٤	١٥٤.٠٥٢	١٤٩.٠٧٣
مطلوبات التمويلات	١٤	١٦٧.٥٨٠	١٥٣.٦١٩	٢٥٥.٠٢٤
مطلوبات أخرى		١١٧.١٤٢	١٣٥.٩٧٧	١٨٧.٢٠٥
مجموع المطلوبات		**٨٥٦.٥٢٧**	٨١١.٤٦٦	٩٣٠.٢١١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار		**٩٣٨.٧١٦**	٩٤٤.٩١٥	٩٦٣.٤٦٩
حقوق الملكية				
رأس المال		٥٩٧.٩٩٥	٥٩٧.٩٩٥	٥٩٧.٩٩٥
أسهم خزينة		(٨.٤٦٧)	(٤.٠٥٣)	(٩٤٨)
حساب تسوية رأس المال		٢٢.٥٩٧	٢٢.٤٢٠	٢٢.٧٢٢
احتياطي قانوني		٧٢.٠٥٥	٧٢.٠٥٥	٧٠.٠٦٠
أرباح مستبقاة		١٨.١٠٦	٦.٥٨١	١٧.٠٣٩
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		-	(٢٣٠)	(٥٨٥)
احتياطي أسهم منحة		٨٩٣	٨٩٣	١.١٢٩
احتياطي تحويل العملات الأجنبية		-	-	(٨٤٢)
مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك		**٧٠٣.١٧٩**	٦٩٥.٦٦١	٧٠٦.٥٧٠
حصص غير مسيطرة		٢٠٤.٦٢١	١٩٧.٧٦٠	٣٨٤.٥٥٨
مجموع حقوق الملكية (صفحة ٤)		**٩٠٧.٨٠٠**	٨٩٣.٤٢١	١.٠٩١.١٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		**٢.٧٠٣.٠٤٣**	٢.٦٤٩.٨٠٢	٢.٩٨٤.٨٠٨

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ٢٠ من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠١٦.

أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

مصبح سيف المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	للستة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)	**٣٠ يونيو ٢٠١٦** (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)
العمليات المستمرة					
إيراد خدمات استثمارية مصرفية		-	٢١.٠٢٢	-	٩.٣٨٩
إيراد الرسوم العمولات		١٠.٥٨٨	٢٣٨	١.٨٤١	١١٩
إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية		٩١١	٧٤٠	٤٤٢	٣٩٨
إيراد موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير		٣٣.٨١٧	٢٧.٧٣٧	١٧.٦٥٢	١٣.١٤٨
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية		١٢٥	١.٨٣٨	-	١.٠١٠
إيراد استثمارات في أوراق مالية، صافي		٢٤٨	٩.٨٧٧	(٩٨٤)	٧.٦٣٥
(خسارة) / ربح صرف العملات الأجنبية، صافي		(١.٤٣٢)	(١.٧٣٠)	(١.٨٤٩)	٥٣
ربح من بيع عقارات استثمارية		٤٦.٠٨٢	-	٤٦.٠٨٢	-
إيرادات أخرى	١٥	١٠.٢٩٥	٥.٤٩١	٩٢	٤.٤٩٠
مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصروفات التمويل		**١٠٠.٦٣٤**	٦٥.٢١٣	**٦٣.٢٧٦**	٣٦.٢٤٢
عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب		(٢١.٤٢٢)	(٢١.٠٥٦)	(١١.٤٦٩)	(١٠.٢٩٤)
حصة المجموعة كمضارب		١٢.٥٩٥	١١.٧٩٣	٦.٨٩٢	٦.٣٩٢
عوائد حاملي حسابات الاستثمار		**(٨.٨٢٧)**	(٩.٢٦٣)	**(٤.٥٧٧)**	(٣.٩٠٢)
مصروفات التمويل		(٨.٤٤٤)	(٨.٨٩٧)	(٤.٤٧٢)	(٤.٢٢٩)
مجموع الإيرادات		**٨٣.٣٦٣**	٤٧.٠٥٣	**٥٤.٢٢٧**	٢٨.١١١
تكلفة الموظفين		١٩.٨٢٩	١٦.٢٢٦	١٢.٥٠٠	٩.٤٨١
مصروفات تشغيلية أخرى		٢٧.٣٠١	١٧.٦٢١	١٦.٩٩٢	١٠.٠٠٣
مجموع المصروفات		**٤٧.١٣٠**	٣٣.٨٤٧	**٢٩.٤٩٢**	١٩.٤٨٤
ربح الفترة قبل انخفاض القيمة		**٣٦.٢٣٣**	١٣.٢٠٦	**٢٤.٧٣٥**	٨.٦٢٧
مطروحاً: مخصصات انخفاض قيمة الموجودات		(١٨.٢٦٥)	(٢.٣٠٤)	(١٦.٨٠٧)	(٢.٠٨٦)
ربح الفترة من العمليات المستمرة		**١٧.٩٦٨**	١٠.٩٠٢	**٧.٩٢٨**	٦.٥٤١
العمليات المتوقفة					
إيراد من القطاع الصناعي، صافي	٧	**-**	٢.٧٥٨	**-**	١.٠٧٦
ربح الفترة		**١٧.٩٦٨**	١٣.٦٦٠	**٧.٩٢٨**	٧.٦١٧
العائد إلى:					
مساهمي البنك		١١.٥٢٥	٣.٣٢٠	٥.٤٦١	١.١٢٠
حصص غير مسيطرة		٦.٤٤٣	١٠.٣٤٠	٢.٤٦٧	٦.٤٩٧
		١٧.٩٦٨	١٣.٦٦٠	**٧.٩٢٨**	٧.٦١٧
العائد لكل سهم					
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)		**٠.٥٣**	٠.١٣	**٠.٢٥**	٠.٠٥
العائد لكل سهم (العمليات المستمرة)					
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)		**٠.٥٣**	٠.١٣	**٠.٢٥**	٠.٠٥

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك									
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	**رأس المال**	**أسهم خزينة**	**حساب تسوية رأس المال**	**احتياطي قانوني**	**أرباح مستبقاة**	**احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات**	**احتياطي أسهم المنحة**	**المجموع**	**حصص غير مسيطرة**	**مجموع *حقوق* الملكية**
الرصيد في ١ يناير٢٠١٦	٥٩٧.٩٩٥	(٤.٠٥٣)	٢٢.٤٢٠	٧٢.٠٥٥	٦.٥٨١	(٢٣٠)	٨٩٣	٦٩٥.٦٦١	١٩٧.٧٦٠	٨٩٣.٤٢١
ربح الفترة	-	-	-	-	١١.٥٢٥	-	-	١١.٥٢٥	٦.٤٤٣	١٧.٩٦٨
المحول لبيان الدخل من استبعاد استثمارات	-	-	-	-	-	٢٣٠	-	٢٣٠	-	٢٣٠
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	**-**	**-**	**-**	**-**	**١١.٥٢٥**	**٢٣٠**	**-**	**١١.٧٥٥**	**٦.٤٤٣**	**١٨.١٩٨**
شراء أسهم خزينة (إيضاح ٩)	-	(٥.٠٩٥)	-	-	-	-	-	(٥.٠٩٥)	-	(٥.٠٩٥)
بيع أسهم خزينة	-	٦٨١	-	-	-	-	-	٦٨١	-	٦٨١
ربح من بيع أسهم خزينة، صافي	-	-	١٧٧	-	-	-	-	١٧٧	-	١٧٧
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٨	٤١٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	**٥٩٧.٩٩٥**	**(٨.٤٦٧)**	**٢٢.٥٩٧**	**٧٢.٠٥٥**	**١٨.١٠٦**	**-**	**٨٩٣**	**٧٠٣.١٧٩**	**٢٠٤.٦٢١**	**٩٠٧.٨٠٠**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦(يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المنسوب لمساهمي البنك										
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)	رأس المال	أسهم خزينة	حساب تسوية رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح مستبقاة/ (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	المجموع	حصص غير مسيطرة	مجموع *حقوق* الملكية
الرصيد كما في ١ يناير٢٠١٥	١.٢٥٣.٦٢٦	(٩١٢)	(٤٧٥.٥٨٢)	٧٠.٠٦٠	(٢٠٣.٦٠٨)	(٢.٣٦٦)	١.١٢٩	(٧٨٠)	٦٤١.٥٦٧	٣٧٦.٠٨٨	١.٠١٧.٦٥٥
ربح الفترة	-	-	-	-	٣.٣٢٠	-	-	-	٣.٣٢٠	١٠.٣٤٠	١٣.٦٦٠
تغيرات القيمة العادلة	-	-	-	-	-	١.٧٨١	-	-	١.٧٨١	-	١.٧٨١
فروق تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢)	(٦٢)	(١١٧)	(١٧٩)
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	-	-	-	-	٣.٣٢٠	١.٧٨١	-	(٦٢)	٥.٠٣٩	١٠.٢٢٣	١٥.٢٦٢
تحويل المرابحة إلى رأس المال	٢٤١.٣٦١	-	(١٨١.٣٦١)	-	-	-	-	-	٦٠.٠٠٠	-	٦٠.٠٠٠
تخفيض رأس المال	(٨٩٦.٩٩٢)	-	٦٧٩.٦٦٥	-	٢١٧.٣٢٧	-	-	-	-	-	-
شراء أسهم خزينة	-	(٣٦)	-	-	-	-	-	-	(٣٦)	-	(٣٦)
أرباح اسهم لحصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١.٧٥٣)	(١.٧٥٣)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٥٩٧.٩٩٥	(٩٤٨)	٢٢.٧٢٢	٧٠.٠٦٠	١٧.٠٣٩	(٥٨٥)	١.١٢٩	(٨٤٢)	٧٠٦.٥٧٠	٣٨٤.٥٥٨	١.٠٩١.١٢٨

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)
أنشطة العمليات		
ربح الفترة	١٧.٩٦٨	١٣.٦٦٠
تعديلات لـ :		
تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	٥.٣١٣	(٤.١٤١)
إيراد من الخدمات الاستثمارية المصرفية	-	(٢١.٠٢٢)
ربح من بيع الاستثمارات في الأوراق المالية	(١.١٣٣)	-
أرباح أسهم / إيراد من الاستثمارات في الصكوك	(٤.٤٣٠)	(٥.٧٣٦)
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	(١٢٥)	(١.٨٣٨)
(أرباح) / خسارة صرف العملات الأجنبية	١.٤٣٢	١.٧٣٠
ربح من بيع عقارات استثمارية	(٤٦.٠٨٢)	-
إيرادات أخرى	(١٠.٢٩٥)	(١.٩٣١)
مخصص انخفاض القيمة	١٨.٢٦٥	٢.٣٨٤
استهلاك وإطفاء	٩٤٠	٢.٢٩٠
مصروفات التمويل	٢.٥١٩	٣.١٣٨
	(١٥.٦٢٨)	(١١.٤٦٦)
تغييرات على:		
موجودات التمويلات	(٨٦.٥٤٦)	(٢٣.٢٢٠)
موجودات مشتراة لغرض التأجير	(٥٦.٢٦٧)	(٢٧.٠٧٤)
موجودات أخرى	٨.٤٠٨	(٨٨.٢٨٧)
رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي	(٢.١٦٢)	(٣.٠٥٠)
أموال المستثمرين	(٧.٧٥٥)	(٥.٢٣٩)
ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد	٧٤.٤٣٨	(١٣.٩٨٥)
حسابات جارية للعملاء	(١٦.٧٤٨)	٣٧.٣٨٩
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	(٦.١٩٩)	٦٧.٩١١
مطلوبات أخرى	(٢١.٣٥٣)	٦٨.٩٤٢
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة العمليات	**(١٢٩.٨١٢)**	١.٩٢١
أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء معدات، صافي	(٢٤)	(٥.٤٣٢)
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٣٠.٠١٠)	(١٦٨.٢٥٣)
مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية	٩٣.٩١٥	٦٥.٣٤٥
مقبوضات من بيع استثمارات عقارية	٢.٠٦٦	-
أرباح أسهم / إيراد من الاستثمارات في الصكوك	٤.٤٣٠	٥.٧٣٦
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار	**٧٠.٣٧٧**	(١٠٢.٦٠٤)
أنشطة التمويل		
مطلوبات التمويلات، صافي	(٤.٨٠٠)	(٢.٧٢٦)
مصروفات تمويل مدفوعة	(٢.٥١٩)	(٤.٧٧٤)
أرباح أسهم مدفوعة (شاملة حصص غير مسيطرة)	-	(١.٧٥٣)
مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل	-	٦٠.٠٠٠
شراء أسهم خزينة	(٤.٨٢٠)	(٣٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل	**(١٢.١٣٩)**	**٥٠.٧١١**
صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة	**(٧١.٥٧٤)**	(٤٩.٩٧٢)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	١٩٤.٤٦٠	٣٣٣.٦٥٩
النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو	**١٢٢.٨٨٦**	٢٨٣.٦٨٧
يتمثل النقد وما في حكمه في :		
نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء الأرصدة لدى المصرف المركزي في حساب الاحتياطي)	٢٥.٣٨٣	١٠٦.٤١٩
ودائع لدى مؤسسات مالية	٩٧.٥٠٣	١٧٧.٢٦٨
	١٢٢.٨٨٦	٢٨٣.٦٨٧

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
الشركة:	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	**المجموع** (بآلاف الدولارات الأمريكية)
شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)	١٥٠	٠.٣٥	٥٢	-	(٢)	-	-	-	-	١٥٠	٠.٣٣	٥٠
صندوق البشاير	٩٣	٦.٩٥	٦٤٦	-	(٤٠)	-	-	-	-	٩٣	٦.٥٢	٦٠٦
سفانا للاستثمار (ريا ١)	٨.٣١٣	٢.٦٥	٢٢.٠٥٠	-	-	-	-	-	-	٨.٣١٣	٢.٦٥	٢٢.٠٥٠
جناين القابضة المحدودة (ريا٤)	٤٨.٠٨٢	٠.٤٨	٢٢.٥٤٦	(٢٢.٥٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)	٣.٧٢٨	٢.٦٥	٩.٨٨٨	(٢٠٢)	-	-	-	-	-	٣.٦٥٢	٢.٦٥	٩.٦٨٦
شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦)	٢.٦٣٣	٠.٩٤	٢.٤٧٥	-	-	-	-	-	-	٢.٦٣٣	٠.٩٤	٢.٤٧٥
	٥٧.٦٥٧			**(٢٢.٧٤٨)**	**(٤٢)**	**-**	**-**	**-**	**-**			**٣٤.٨٦٧**

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		
الشركة:	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)
شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)	١٥٠	٠.٣٥	٥٢	-	-	-	-	-	-	١٥٠	٠.٣٥	٥٢
صندوق البشاير	٩٣	٧.٨٩	٧٣٤	-	٧	-	-	-	-	٩٣	٧.٩٧	٧٤١
سفانا للاستثمار (ريا ١)	٨.٣١٣	٢.٦٥	٢٢.٠٥٠	-	-	-	-	-	-	٨.٣١٣	٢.٦٥	٢٢.٠٥٠
جناين القابضة المحدودة (ريا٤)	٤٨.٠٨٢	٠.٢٥	١٢.٠٩٥	-	-	٦٥٥	-	-	(٢٤٤)	٤٨.٠٨٢	٠.٢٦	١٢.٥٠٦
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)	٨.١٠٠	٢.٦٥	٢١.٤٨٥	(١٠.٧١٦)	-	-	-	-	-	٤.٨٦٠	٢.٢٢	١٠.٧٦٩
شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦)	٢.٦٣٣	١.٠٠	٢.٦٣٤	-	-	-	-	-	-	٢.٦٣٣	١.٠٠	٢.٦٣٤
			٥٩.٠٥٠	(١٠.٧١٦)	٧	٦٥٥	-	-	(٢٤٤)			٤٨.٧٥٢

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

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة) (معدلة)
مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	٦٤	٩٣
مجموع المصادر	**٦٤**	٩٣
استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
تبرعات لمؤسسات خيرية	٥٩٣	١.١٧٣
مجموع الاستخدامات	**٥٩٣**	١.١٧٣
عجز المصادر على الاستخدامات	**(٥٢٩)**	(١.٠٨٠)
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير	٢.٦٧٥	٥,٠٥٠
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو	**٢.١٤٦**	٣.٩٧٠
تتمثل في :		
الزكاة المستحقة	٢٦٩	١.٨٢٤
صندوق الأعمال الخيرية	١.٨٧٧	٢.١٤٦
	٢.١٤٦	٣.٩٧٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١. المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش 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%	الامارات 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 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 لتوضح 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 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.

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 اليقينية، 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 للستة 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ في أرباح القطاع الصناعي (صافي)، والتي تبلغ ٢.٧٥٨ ألف دولار أمريكي (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ : ١.٠٧٦ ألف دولار أمريكي)، والذي تم إعادة عرضه وإدراجه ضمن العمليات المتوقفة.

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 ٥.٠٩٥ ألف دولار أمريكي، وقام ببيع ٢.٧٨١ ألف سهم بمبلغ ٦٨١ ألف دولار أمريكي، مقابل برنامج حوافز الموظفين بالأسهم. كما تم بعد نهاية الفترة، تصفية أسهم الخزينة المتبقية.

١٠. النقد وأرصدة البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
نقد	١٣.٩٩١	١٧.٣٠٢	١٣.٢٣١
أرصدة لدى البنوك	١٢.٠٨٤	٤٠.١٩٥	٤٩.٢١٢
أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي			
- حساب جاري	(٦٩٢)	١٤.٦١٥	٤٣.٩٧٦
- حساب الاحتياطي	٥٢.٢١٥	٥٠.٠٥٣	٤٧.٨١١
	٧٧.٥٩٨	١٢٢.١٦٥	١٥٤.٢٣٠

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

١١. استثمارات في أوراق مالية

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
أدوات حقوق الملكية			
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- أسهم مدرجة	٥٣٩	٣٧٧	٣٧٧
- صناديق مدرجة	-	-	١٠.٠٣٥
- صندوق مدار غير مدرج	٢.٠٥٠	٢.٠٥٠	٣.٦٧٩
- اسهم غير مدرجة	٥٢.٩٨٤	٥٨.٢٩٧	٥٨.٢٩٧
	٥٥.٥٧٣	٦٠.٧٢٤	٧٢.٣٨٨
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- أسهم مدرجة	٣٠٥	١٥.٢٤٢	١٣.٦٣٠
- صناديق مدارة غير مدرجة	١.٣٨٤	١.٩٧٣	١.٩٧٣
- أسهم غير مدرجة*	٣٣٦.٧٧٥	٣٢٦.٩٩١	٣١٤.٦٣٢
	٣٣٨.٤٦٤	٣٤٤.٢٠٦	٣٣٠.٢٣٥
أدوات استثمارات دين			
بالتكلفة المطفأة			
- صكوك سيادية (مدرجة)	١٣٨.٧١١	١٥٩.٣٩٧	١٤٢.٤٨٣
- صكوك شركات (مدرجة)	٥.٠١٣	١.٠٠٠	٢٤.٩٣٧
- صكوك شركات (غير مدرجة)	٣.٢١٠	٨.١٢٦	١٢.٨٥١
	١٤٦.٩٣٤	١٦٨.٥٢٣	١٨٠.٢٧١
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- صكوك شركات (مدرجة)	**-**	-	١.٠٥٠
	٥٤٠.٩٧١	٥٧٣.٤٥٣	٥٨٣.٩٤٤

* 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. في ظل غياب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات. خلال الفترة، تم احتساب مخصصات لانخفاض القيمة بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٥٠٠ ألف دولار أمريكي) على هذه الاستثمارات.

١٢. موجودات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
ذمم استشارات استثمارية مصرفية	٢٦.١٧٢	٤١.٩٥٨	٩٩.٢١٣
تمويل مشاريع	٥٤.٨٨٢	٧٩.٩٩٧	٨٤.٤٩٦
حق التعويض (إيضاح ١٨)	٣٥.٠٠٠	٣٥.٠٠٠	٣٥.٠٠٠
ذمم مدينة من بيع:			
- استثمارات في أوراق مالية	-	٩٩٢	١٩.٦٦٢
- عقارات استثمارية	٣٧.٩٥٢	-	-
- عقار للتطوير	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	-
سلفيات وودائع	١٨.٠٢٤	٢٠.١٩٨	٣.٢٨٩
ذمم مدينة من الموظفين	١٣.٣٠٩	١٤.٠٠٨	٢٤.٠٥٣
إيرادات مستحقة من صكوك	٣.٣٦٠	٣.٤٨١	١٣.٣٤١
إيجارات مدينة	٣.٩١٨	٣.٤١٩	١١.٩٩٠
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٣٤.٨٠٣	٣٩.١٠٧	٨٠.٥٧٤
	٢٣٧.٤٢٠	٢٤٨.١٦٠	٣٧١.٦١٨

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. تمويلات دائنة

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
مطلوبات تمويل العمليات المصرفية			
- تسهيلات تمويلات المرابحة	٣٦.٤٩٩	٣٥.٨٥١	٤٥.٥٨٦
- تسهيلات تمويلات الوكالة	٣٥.٠٤٥	٣٨.٠٤٣	٣٧.٩٣٩
- مطلوبات الصكوك	٧٠.١٣٥	٦٩.٩٠٤	٨٤.٩٧٣
-			
مطلوبات تمويل الأعمال الصناعية			
- قروض قصيرة الأجل	-	-	٣٠.١٩٧
- تمويل إجارة	-	-	٨.٧٩٠
- قروض لأجل	-	-	١٨.٩١٠
- تسهيلات تمويلات المرابحة	-	-	٢.٤١٣
قروض أخرى	٢٥.٩٠١	٩.٨٢١	٢٦.٢١٦
	١٦٧.٥٨٠	١٥٣.٦١٩	٢٥٥.٠٢٤

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 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.

١٥. إيرادات أخرى

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

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:

بآلاف الدنانير البحرينية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	شركات زميلة	موظفي الإدارة الرئيسيين	الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المجموع
الإيرادات					
رسوم الإدارة ورسوم أخرى	-	-	٦.٠٠٠	٩٤٧	٦.٩٤٧
إيراد من استثمارات في أوراق مالية	(٥.٣١٣)	-	-	-	(٥.٣١٣)
الحصة في ربح شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	١٢٥	-	-	-	١٢٥
إيرادات أخرى	١٦	-	-	٥٠٤	٥٢٠
المصروفات					
العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار	٢	٢	٥٠	٢١	٧٥
تكلفة الموظفين	-	٣.٣٥٢	-	-	٣.٣٥٢
مصروفات أخرى	-	-	١١	٣١٠	٣٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	شركات زميلة	موظفي الإدارة الرئيسيين	الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المجموع
الإيرادات					
إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير	٧٢	-	-	٢٦٨	٣٤٠
إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية	-	-	-	٢١.٠٢٢	٢١.٠٢٢
رسوم الإدارة ورسوم أخرى	٨٨	-	-	-	٨٨
إيراد من استثمارات في أوراق مالية	(٥٠٧)	-	-	-	(٥٠٧)
الحصة في ربح شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	١.٨٣٨	-	-	-	١.٨٣٨
المصروفات					
العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار	٣	-	٣	١٥٦	١٦٢
تكلفة الموظفين	-	٢.٣٥٤	-	-	٢.٣٥٤
مصروفات أخرى	-	١٨٥	-	٤٥	٢٣٠

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.

للأفراد، وقطاع الأعمال الصناعية.

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	التطوير العقاري	إدارة الأصول	أسهم الشركات الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	غير مخصصة/ الحذف	المجموع
إيراد القطاع	٤٨.٠٨٥	٣٩٦	١.٧٣٥	٣١.٨٢١	١.٣٢٦	٨٣.٣٦٣
مصروفات القطاع	٢٣.٩٥٤	١.٤٤٦	١٠.٧٢٥	١٩.٥٧٠	٩.٧٠٠	٦٥.٣٩٥
نتائج القطاع	٢٤.١٣١	(١.٠٥٠)	(٨.٩٩٠)	١٢.٢٥١	(٨.٣٧٤)	١٧.٩٦٨
موجودات القطاع	٧١٧.٣٤٤	٢٩.٧٢٦	١٧٥.٦٦٦	١.٧٥٢.٣٩٥	٢٧.٩١٢	٢.٧٠٣.٠٤٣
مطلوبات القطاع	٢٥٨.٣٠٠	٢٢.٠٥٦	٤٩.٥٥٩	٤٨٨.٤٦٩	٣٨.١٤٣	٨٥٦.٥٢٧
معلومات القطاع الأخرى:						
مخصص انخفاض القيمة	١٥.٠٠٠	-	٢٢٤	٣.٠٤١	-	١٨.٢٦٥
الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	-	-	٧٨.٩٢٥	٢.٤٧٤	-	٨١.٣٩٩
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	-	-	-	٩٣٧.٥٦٩	١.١٤٧	٩٣٨.٧١٦
التزامات	٣٧.٠٠٠	-	-	٢٢٢.١٤١	-	٢٥٩.١٤١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧. معلومات القطاعات (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

	التطوير العقاري	إدارة الأصول	أسهم الشركات الخاصة	الأعمال المصرفية التجارية	غير مخصصة/ الحذف	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)						
إيراد القطاع	(٦.٠٦٢)	١١.٥٨٥	٧٦.٢٨٣	٢٨.٤٥٦	(١.٦٨٨)	١٠٨.٥٧٤
مصروفات القطاع	٦.٧٦٨	١.٦٣٥	٦٧.٧١٨	١٦.٧٧٢	٢.٠٢١	٩٤.٩١٤
نتائج القطاع	(١٢.٨٣٠)	٩.٩٥٠	٨.٥٦٥	١١.٦٨٤	(٣.٧٠٩)	١٣.٦٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)						
موجودات القطاع	٦٧٤.٧٥٧	٤٦.٧٧٨	١٨٦.١١٢	١.٧٢٨.٣٧٩	١٣.٧٧٦	٢.٦٤٩.٨٠٢
مطلوبات القطاع	٢٢٧.٨٢٣	٥٢.٣٣٣	٥٢.٦٣٥	٤٥٣.٩٤٣	٢٤.٧٣٢	٨١١.٤٦٦
معلومات القطاع الأخرى:						
الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	-	-	٧٨.٨٠٢	٢.٤٧٢	-	٨١.٢٧٤
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	-	-	-	٩٤٣.٢٤٧	١.٦٦٨	٩٤٤.٩١٥
التزامات	٤٧.٠٠٠	-	-	٢١٤.٧٩٤	-	٢٦١.٧٩٤

* يشمل النتائج القطاعية للعمليات المتوقفة، صافي

١٨. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل	١٦٥.٨٤٤	١٦١.٧٨٨	١٩٦.٠٩٥
ضمانات مالية	٧١.٢٩٧	٦٨.٠٠٦	٥٣.٠٦٦
التزامات بتطوير بنى تحتية	٢٢.٠٠٠	٣٢.٠٠٠	-
التزامات رأسمالية تتعلق بإنشاء مصنع للأسمنت	-	-	٩٣.٠٢٨
التزامات إيجارات تشغيلية			
- خلال سنة واحدة	-	-	٢٣٤
- ١ – ٥ سنوات	-	-	٩٨٣
- أكثرمن ٥ سنوات	-	-	١.٦٩٩
ضمانات صادرة عن بنوك بالنيابة عن المجموعة	-	-	٢.٦٥٣

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.

انه 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 يونيو ٢٠١٦.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

قضايات ومطالبات

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. 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 جدا 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.

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 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و٣١ 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 اختلافا جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسبا. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام 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 وبناءاً 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 يونيو ٢٠١٦، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ١٦٤.٣٦٩ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ١٦٧.٥٨٠ 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 التزامات 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 حديثا كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لقطاع الأعمال الصناعية على أساس مؤقت، وقيمتها تقارب القيمة الدفترية الحالية.

تراتيبية القيمة العادلة

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

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

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

آلاف الدولارات الأمريكية

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)				
استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:				
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٣٩	-	٥٥.٠٣٤	٥٥.٥٧٣
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٠٥	-	١.٣٨٤	١.٦٨٩
	٨٤٤	**-**	**٥٦.٤١٨**	**٥٧.٢٦٢**

آلاف الدولارات الأمريكية

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)				
استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:				
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣٧٧	-	٦٠.٣٤٧	٦٠.٧٢٤
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٥.٢٤٢	-	١.٩٧٣	١٧.٢١٥
	١٥.٦١٩	**-**	**٦٢.٣٢٠**	**٧٧.٩٣٩**

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

آلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
في بداية الفترة	٦٢.٣٢٠	٦٤.٤٥٥
أرباح (خسائر) في بيان الدخل	(٤.٨٩٩)	(٢.١٣٥)
مشتريات	-	-
استبعادات	(١.٠٠٣)	-
محول إلى (من) المستوى ٣	-	-
في نهاية الفترة	**٥٦.٤١٨**	٦٢.٣٢٠

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.