بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

رقم السجل التجاري	:	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي)
المكتب المسجل	:	مرفأ البحرين المالي مكتب: ٢٩٠١، الطابق التاسع والعشرون مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف : ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ +
أعضاء مجلس الإدارة	:	أحمد المطوع — رئيس مجلس الإدارة مصبح سيف المطيري — نائب رئيس مجلس الإدارة عزام الفليج د. عصام يوسف عبدالله جناحي (استقال في ٤ أكتوبر ٢٠١٣) بشار محمد المطوع (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) محمد علي طالب (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) الشيخ محمد بن دعيج آل خليفة (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) خالد الخزرجي (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣)
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي	:	هشام الريس
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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 - ١٨

كي بي إم جي لخدمات الاستشارات المحاسبية ذ.م.م.
الطابق الثاني عشر
برج فخرو
صندوق بريد ٧١٠ ، المنامة
مملكة البحرين

س.ت : ٧٦٩٣٩
تليفون : ٢٢٤٨٠٧ ١٧ ٩٧٣+
فاكس : ٢٢٧٤٤٣ ١٧ ٩٧٣+
الموقع الإلكتروني : www.kpmg.com.bh

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، والتي تتكون من :

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣،
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣،
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣،
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر،
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣،
- الإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

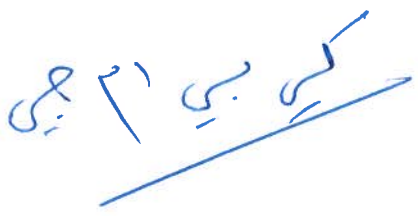
إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسئولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠– "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل 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 سبتمبر ٢٠١٣ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



المنامة - مملكة البحرين
١٤ نوفمبر ٢٠١٣

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك		٨١،٦٦٣	٣،٢١٦	١٥،٥٥٨
ودائع لدى مؤسسات مالية		٦٩٢	١٤،٧٦٧	٢١،٢٥٢
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية		٢٣٦،١٠٨	٢٣٥،٣٨٣	٢٣١،٥٤٤
استثمارات في أوراق مالية	١٠	١٧١،٨١٨	١٧٤،٠١٧	١٨٥،٣٧٧
عقارات استثمارية		٢٥٩،٤٠٤	٢٥٩،٤٠٤	٢٥٩،٤٠٤
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	١١	٢٢،٢٤٦	٨٨،١٣٩	-
موجودات أخرى	١٢	١٤٤،١٧٤	١١٥،٥٣١	١١٩،٤٧٥
مجموع الموجودات		**٩١٦،١٠٥**	٨٩٠،٤٥٧	٨٣٢،٦١٠
المطلوبات				
أموال المستثمرين		١١،٥٠٦	٣١،٤٢٨	٢٦،٤٧٩
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى	١٣	١١٠،٠٤٧	١٢٦،٠١٧	١٢٥،٣٧٩
تمويلات دائنة	١٤	٢٠٣،٩٨٩	٢٣٢،٨٢٧	٢٣٦،٣٥٣
مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها لغرض البيع	١١	-	٤٢،٦٥٥	-
مطلوبات أخرى		٦٨،٩٣٥	٧٣،٨٧١	٧٦،٠٣٣
مجموع المطلوبات		**٣٩٤،٤٧٧**	٥٠٦،٧٩٨	٤٦٤،٢٤٤
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار		**٢،١٤٨**	٢،٣٥٣	٢،٣٤٢
حقوق المساهمين				
رأس المال	٩	٩٧٢،٢٨١	٥٩٥،٠٨٧	٥٥٦،٣٩٣
أسهم خزينة		(٩١٢)	(٢،٩٩٥)	(١،٣٥٦)
علاوة إصدار		-	١٣،٢٣٥	٣٦،٨٢٩
احتياطي قانوني		٦٧،٥١٩	٦٦،٣٥٦	٦٧،٠٤٤
خسائر متراكمة		(٥٢٠،٥٢٨)	(٢٩١،٢٨٠)	(٢٩٣،٧٦٢)
احتياطيات أخرى		١،١٢٠	٩٠٣	٨٧٦
مجموع حقوق المساهمين (صفحة ٤)		**٥١٩،٤٨٠**	٣٨١،٣٠٦	٣٦٦،٠٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق المساهمين		**٩١٦،١٠٥**	٨٩٠،٤٥٧	٨٣٢،٦١٠

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ١٨ من قبل مجلس الإدارة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٣.

أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية		للثلاثة أشهر المنتهية	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٣** (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
العمليات المستمرة					
رسوم إدارة ورسوم أخرى		٧،١٩٧	٢،٢٦٠	١،٩٥٣	٦٥٠
إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية		٣١٣	٧٧	٦٢	٣٠
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية		٧٢٣	١،٠٩٠	(٣٧٣)	٢٧٨
ربح/ (خسائر) استثمارات في أوراق مالية، صافي		٥٣٧	(٤٦٥)	١٩٤	٨٢٥
ربح/ (خسائر) صرف العملات الأجنبية، صافي		١،٠٣٧	٥،٦٩٧	٦٩٦	٣،٧١١
إيرادات أخرى	١٥	١٩،٨٩٤	٣٢،٦٩٧	٢،٦٨٠	٣،٢٣٤
مجموع الإيرادات		**٢٩،٧٠١**	٤١،٣٥٦	**٥،٢١٢**	٨،٧٢٨
تكلفة الموظفين		٦،٤٣٩	٦،١٠٠	٢،٠٣٥	١،٧٤٣
مصروفات الاستشارات الاستثمارية		٢،١٧٦	٣،٧٣٧	٥٤٦	٧٢٨
مصروفات تمويل		١٢،٥٥٠	١٤،٢٩٨	٣،٩٩١	٢،٣٢١
مصروفات أخرى		٦،٢٨٩	٩،٦٧٦	١،٢٩٩	٢،١٣٥
مجموع المصروفات		**٢٧،٤٥٤**	٣٣،٨١١	**٧،٨٧١**	٦،٩٢٧
ربح / (خسارة) من العمليات المستمرة قبل مخصصات انخفاض قيمة الموجودات		**٢،٢٤٧**	٧،٥٤٥	**(٢،٦٥٩)**	١،٨٠١
مخصصات انخفاض قيمة الموجودات		(٢،٠٠٠)	-	(٥٠٠)	-
ربح / (خسارة) من العمليات المستمرة		**٢٤٧**	٧،٥٤٥	**(٣،١٥٩)**	١،٨٠١
ربح من العمليات المتوقفة، صافي	١١	٧٧٦	-	-	-
ربح / (خسارة) الفترة		**١،٠٢٣**	٧،٥٤٥	**(٣،١٥٩)**	١،٨٠١
العائد لكل سهم – العمليات المستمرة					
العائد الأساسي (بالسنت الأمريكي)		٠،٠٤	٠،٥٦	**(٠،١١)**	٠،١٣
العائد المخفض (بالسنت الأمريكي)		٠،٠٤	٠،٥٦	**(٠،١١)**	٠،١٣

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

	رأس المال	أسهم خزينة	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)							
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣	٥٩٥،٠٨٧	(٢،٩٩٥)	١٣،٢٣٥	٦٦،٣٥٦	(٢٩١،٢٨٠)	٩٠٣	٣٨١،٣٠٦
ربح الفترة (صفحة ٣)	-	-	-	-	١،٠٢٣	-	١،٠٢٣
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	**-**	**-**	**-**	**-**	**١،٠٢٣**	**-**	**١،٠٢٣**
تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٨)	-	-	-	١،٠٠٣	(١،٠٠٣)	-	-
تحويل المرابحة لرأس المال (إيضاح ٩)	٣٧٧،١٩٤	(٨،٥٢٨)	(١٣،٢٣٥)	-	(٢٢٩،٦٥٦)	-	١٢٥،٧٧٥
شراء أسهم الخزينة	-	(١،١٩٢)	-	-	-	-	(١،١٩٢)
بيع أسهم الخزينة	-	١٠،٩٩٧	-	-	-	-	١٠،٩٩٧
الربح من بيع أسهم الخزينة	-	-	-	٢٨٦	-	-	٢٨٦
تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين، بعد الاسترجاعات (إيضاح ١٦)	-	٨٠٦	-	(١٢٦)	-	٢١٧	٨٩٧
ربح بيع جزء من الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع	-	-	-	-	٣٨٨	-	٣٨٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	**٩٧٢،٢٨١**	**(٩١٢)**	**-**	**٦٧،٥١٩**	**(٥٢٠،٥٢٨)**	**١،١٢٠**	**٥١٩،٤٨٠**

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣(يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

	رأس المال	أسهم خزينة	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطيات أخرى	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة)								
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢	٣٢١،٠٣١	(١٢،٨٥٢)	١٤٥،٧٠٨	٧٩،٤٠٨	(٣٠١،٦٨٧)	٤٠٣	١،٣٧٧	٢٣٣،٣٨٨
ربح الفترة (صفحة ٣)	-	-	-	-	٧،٥٤٥	-	-	٧،٥٤٥
المحول لبيان الدخل نتيجة بيع استثمارات	-	-	-	-	-	(٤٠٣)	-	(٤٠٣)
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	-	-	-	-	٧،٥٤٥	(٤٠٣)	-	٧،١٤٢
تحويل المرابحة لرأس المال	٢٣٥،٣٦٢	(٢٦،٧٨١)	(١٠٨،٨٧٩)	-	-	-	-	٩٩،٧٠٢
المحول للأرباح المستبقاة من سداد المرابحات القابلة للتحويل	-	-	-	-	٣٨٠	-	(٣٨٠)	-
بيع أسهم الخزينة	-	٣٨،٢٧٧	-	-	-	-	-	٣٨،٢٧٧
خسارة من بيع أسهم الخزينة	-	-	-	(١٢،٣٦٤)	-	-	-	(١٢،٣٦٤)
تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين صافي الاسترجاعات	-	-	-	-	-	-	(١٢١)	(١٢١)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٥٥٦،٣٩٣	(١،٣٥٦)	٣٦،٨٢٩	٦٧،٠٤٤	(٢٩٣،٧٦٢)	-	٨٧٦	٣٦٦،٠٢٤

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بآلاف الدولارات الأمريكية

	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
أنشطة العمليات		
ودائع لدى / من مؤسسات مالية وأخرى، صافي	(٢،٢٧٢)	١٣،٢١٠
تمويل مشاريع، صافي	(١٠،٦٥٢)	(٤،٢٢٢)
أموال مستثمرين، صافي	-	(٦،١٧٤)
مقبوضات رسوم إدارة	٣،٢٤٥	٦٦٦
إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية	٣١٣	٧٧
مدفوعات مصروفات تشغيل وتكلفة مشاريع	(١٦،٤٠٦)	(١٧،٥٤٣)
صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات	**(٢٥،٧٧٢)**	(١٣،٩٨٦)
أنشطة الاستثمار		
شراء استثمارات في أوراق مالية	(١٥٣)	(٦،٣٤٣)
صافي التدفق النقدي من بيع موجودات محتفظ بها لغرض البيع	٩،٧٧٦	-
مقدم مدفوع لشراء استثمارات	(١،٩٠٤)	-
أرباح أسهم مستلمة	٨٤	٩٥٦
مقبوضات بيع استثمارات في أوراق مالية	٣،٥٤٦	٦،١٥٦
صافي النقد من أنشطة الاستثمار	**١١،٣٤٩**	٧٦٩
أنشطة التمويل		
مطلوبات التمويلات، صافي	(٢٠،٣٤٥)	(٢٢،٠٨١)
مصروفات التمويلات المدفوعة	(١٣،٥٤٦)	(١٦،٦٣٠)
مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل	١١٥،٧٧٥	٥٦،١٠١
مقبوضات بيع أسهم خزينة	١٠،٠٧٤	٢٥،٨٦٠
أرباح أسهم مدفوعة	(٨٠)	(٤٤)
مدفوعات لحاملي حسابات الاستثمار	(٢٠٥)	-
صافي النقد من أنشطة التمويل	**٩١،٦٧٣**	٤٣،٢٠٦
الزيادة في النقد وما في حكمه	**٧٧،٢٥٠**	٢٩،٩٨٩
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٥،١٠٥	٦،٨٢١
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	**٨٢،٣٥٥**	٣٦،٨١٠
يتمثل النقد وما في حكمه في:		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨١،٦٦٣	١٥،٥٥٨
إيداعات لدى مؤسسات مالية وأخرى	٦٩٢	٢١،٢٥٢
	٨٢،٣٥٥	٣٦،٨١٠

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
	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)**
الشركة :												
شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)	١٥٠	٠,٣٥	٥٣	-	(١)	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٤	٥٢
صندوق البشاير	٩٣	٦,٦٩	٦٢٢	-	٣٥١	-	-	(٢٢٥)	-	٩٣	٨,٠٥	٧٤٨
الشركة العمانية للتطوير	٥٢٢,٥٠	٣,١١٥	١،٦٢٨	(١،٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
			٢،٣٠٣	**(١،٦٢٨)**	**٣٥٠**	**-**	**-**	**(٢٢٥)**	**-**			**٨٠٠**

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
	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)
الشركة :												
شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)	١٥٠	٠،٣٦	٥٤	-	-	-	-	-	-	١٥٠	٠،٣٦	٥٤
صندوق البشاير	٩٣	٦،٦٣	٦١٧	-	٣٤	-	-	-	-	٩٣	٧،٠٠	٦٥١
صندوق بان أوروبا	٣٦	٧٩٧،٦٧	٢٨،٥٩٧	-	(١٩٧)	-	-	-	-	٣٦	٧٩٢،١٩	٢٨،٤٠٠
الشركة العمانية للتطوير	٥٢٣	٣،١٢	١،٦٢٨	-	-	-	-	-	-	٥٢٣	٣،١٢	١،٦٢٨
			٣٠،٨٩٦	-	(١٦٣)	-	-	-	-			٣٠،٧٣٣

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بآلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	-	١
مجموع المصادر	**-**	١
استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
تبرعات لمؤسسات خيرية	-	-
مجموع الاستخدامات	-	-
فائض المصادر على الاستخدامات	-	١
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير	١٠،٤٢٧	١٠،٥٠٣
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ سبتمبر	**١٠،٤٢٧**	١٠،٥٠٤

تتمثل في :		
صندوق الأعمال الخيرية	٧،٦٥٦	٧،٧٠٣
الزكاة المستحقة	٢،٧٧١	٢،٨٠١
	١٠،٤٢٧	١٠،٥٠٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١. المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ من المعلومات المالية لبيت التمويل الخليجي ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").

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 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 المختصرة 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 ٢٠١٢. مع ذلك، تم تضمين بعض الإيضاحات التوضيحية المختارة لشرح الأحداث والمعاملات الجوهرية لفهم التغيرات في وضع المجموعة المالي ونتائج أعمالها منذ آخر بيانات مالية موحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

فرضية الاستمرارية

خلال ٢٠١٢، قامت المجموعة بإعادة هيكلة مطلوباتها المالية بنجاح، عن طريق تمديد فترات التزاماتها. ولغرض تحسين وضع السيولة، قامت المجموعة بإصدار رأس مال إضافي من خلال إصدار سلسلة جديدة من أدوات المرابحة القابلة للتحويل إلى رأس مال (راجع إيضاح ٩). قام مجلس الإدارة بمراجعة خطط المجموعة المستقبلية، وهو مقتنع بملائمة استخدام فرضية استمرار المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن 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 ٢٠١٢، فيما عدا تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة السارية المفعول بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣، كما هو مشار إليه أدناه.

المعايير الجديدة والتعديلات

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٦ – "الاستثمار في العقارات" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال ٢٠١٢، والذي أصبح ساري المفعول بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣. لم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي الجديد أي أثر جوهري على المجموعة.

كما تم تعديل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤، وأصبح ساري المفعول بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣. معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعدل يتطلب إفصاحات إضافية تتعلق بقياس القيمة العادلة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، والذي تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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 ٢٠١٢.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة، 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، ولكن غير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢. وتم 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

٨. في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٤ إبريل ٢٠١٣، وافق المساهمون على تخصيص مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني لسنة ٢٠١٢، وذلك وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والذي تم عكس تأثيره خلال الفترة.

٩. خلال الفترة، قام البنك بإبرام اتفاقيات ثنائية لمرابحات قابلة للتحويل مع بعض المستثمرين بغرض جمع رأس مال إضافي. هذه المرابحات القابلة للتحويل توفر لحامليها عوائد تبلغ ١٢% سنوياً، ولديها فترة سداد ٤٢ شهراً ابتداءً من تاريخ الإصدار، إلا إذا تم تحويلها لأسهم اعتيادية في البنك وفقاً لخيار حامل المرابحة، وبسعر يبلغ ٠،٣١ دولار أمريكي للسهم الواحد. كما توفر الاتفاقية حوافز أسهم إضافية عند التحويل المبكر.

خلال الفترة، استلم البنك اشتراكات بمبلغ ١٣٥،٩٣٨ ألف دولار أمريكي، وقام جميع المشاركين بممارسة خيار تحويل الاشتراكات إلى حقوق ملكية في البنك، مما نتج عنه إصدار١،٢٢٦،٦٤٨ألف سهم بقيمة إسمية تبلغ ٣٧٧،١٩٤ ألف دولار أمريكي وفقاً لشروط المرابحات القابلة للتحويل. من مجموع الأسهم الصادرة، تم إصدار ١،٠٧٢،٢٤٩ ألف سهما مقابل مبالغ نقدية، وتم إصدار الأسهم المتبقية البالغة ١٥٤،٣٩٩ ألف سهما لسداد التزامات. نتج عن ذلك زيادة رأس المال المدفوع للبنك من ٥٩٥،٠٨٧ ألف دولار أمريكي إلى ٩٧٢،٢٨١ ألف دولار أمريكي. وحيث أن السعر الفعلي للتحويل هو أقل من السعر الاسمي للسهم، تم تسوية الفرق ومصروفات إصدار الأسهم ذات العلاقة في حساب علاوة إصدار إلى حد الرصيد المتوفر، وتم تسوية الرصيد المتبقي مقابل الخسائر المتراكمة.

١٠. استثمارات في أوراق مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
أدوات حقوق الملكية			
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- أسهم مدرجة	١،٥٣٩	٢،٥٤٨	١،٠٦١
- صناديق غير مدرجة	٣،٦٧٨	٣،٨٦٨	٣،٦٥٠
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- أسهم غير مدرجة*(بالتكلفة)	١٦٦،٦٠١	١٦٧،٦٠١	١٨٠،٦٦٦
	١٧١،٨١٨	١٧٤،٠١٧	١٨٥،٣٧٧

* تشمل أسهم حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، على استثمارات في أسهم حقوق ملكية خاصة تدار من قبل مدراء استثمارات خارجيين، وعلى استثمارات في مشاريع مروج لها من قبل المجموعة. في ظل غياب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، تم احتسابها بالتكلفة مطروحاً منها الانخفاض في قيمتها. خلال الفترة، تم احتساب خسائر انخفاض في القيمة بمبلغ ٥٠٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٢: لا شيء) مقابل أسهم حقوق الملكية غير المدرجة المحتسبة بالتكلفة.

١١. موجودات ومطلوبات محتفظ بها لغرض البيع

الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها لغرض البيع تمثل استثمار المجموعة في ١٠٠% من أسهم شركة ليدز سيتي القابضة المحدودة (LCHL)، وهي شركة قابضة لعدد من الشركات التجارية، والتي تشكل أنشطتها عمليات نادي ليدز يونايتد لكرة القدم (LUFC) في المملكة المتحدة. والذي تم الاستحواذ عليه في عام ٢٠١٢ عن طريق شركة نادي ليدز يونايتد لكرة القدم القابضة، وهي شركة تابعة تأسست في جزر الكايمان مملوكة بالكامل لبيت التمويل الخليجي كابيتال المحدودة.

خلال الفترة، وبسبب بيع حصة الأغلبية في شركة نادي ليدز يونايتد لكرة القدم لمستثمرين استراتيجيين، قامت المجموعة بإلغاء توحيد شركة نادي ليدز يونايتد لكرة القدم، وعليه تم إلغاء موجودات ومطلوبات نادي ليدز يونايتد لكرة القدم والتي تم توحيدها سابقاً ونتج عن ذلك صافي ربح ٧٧٦ ألف دولار أمريكي وتم تضمينها في بيان الدخل الموحد المختصر تحت بند الربح من العمليات المتوقفة. تم تصنيف حصة المجموعة المتبقية كموجودات محتفظ بها للبيع وتم احتسابها كاستثمار في شركة زميلة (محتسب بطريقة حقوق الملكية)، وتم احتسابها بقيمتها الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع – أيهما أقل.

١٢. موجودات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
تمويل مشاريع	٨٣،٦٠١	٦٧،١٩٢	٧١،١٩٢
حق التعويض (إيضاح ١٨)	٣٥،٠٠٠	٣٥،٠٠٠	٣٥،٠٠٠
مستحق من بيع استثمارات	-	-	١٠،١١٣
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٢٥،٢٣٣	١١،٩٦٠	١،٢٤٦
معدات	٣٤٠	١،٣٧٩	١،٩٢٤
	١٤٤،١٧٤	**١١٥،٥٣١**	١١٩،٤٧٥

يوجد على الموجودات الأخرى مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٣٦،٩٠٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٣٥،٩٠٧ ألف دولار أمريكي).

١٣. ودائع من مؤسسات مالية وأخرى

تتكون هذه من ودائع (مرابحة ووكالة) مقبولة 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 وهي حالياً تخضع لعقوبات رقابية. وبناءً عليه تم تجميد هذه الأموال حتى يتم رفع هذه العقوبات رسمياً.

١٤. تمويلات دائنة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
تسهيلات تمويلات المرابحة	٥٨،٧٤٥	٨٠،١٧٠	٨٧،١١٦
تسهيلات تمويلات الوكالة	٤٦،٧٩٧	٤٦،٧٤٤	٤٥،٢٦٥
مطلوبات الصكوك	٩٨،٤٤٧	١٠٥،٩١٣	١٠٣،٩٧٢
	٢٠٣،٩٨٩	٢٣٢،٨٢٧	٢٣٦،٣٥٣

خلال الفترة، قامت المجموعة بإعادة شراء تمويلات دائنة بمبلغ ١٧،٤٦ مليون دولار أمريكي بأقل من السعر الاسمي، مما نتج عنه ربح بمبلغ ٧،١٢ مليون دولار أمريكي تم إدراجها في بند "إيرادات أخرى" (إيضاح ١٥).

١٤. تمويلات دائنة (يتبع)

تمويلات المرابحة

تتكون تمويلات المرابحة من تمويل بنكي مشترك متوسط الأجل مقدم من مجموعة من البنوك. كان التمويل يستحق السداد في أغسطس ٢٠١٣ (قابل للتمديد سنة واحدة بشرط سداد ٢٥% من التسهيلات في سنة ٢٠١٢) ويتحمل معدل ربح تبلغ ٢،٥٠% فوق المعدل المعياري (LIBOR) وتستحق السداد كل ستة أشهر، ومعدل ربح إضافي يبلغ ١،٢٥% يستحق الدفع عند استحقاق التمويل. خلال ٢٠١٢، حصلت المجموعة على موافقة البنوك على إعادة هيكلة تمويل المرابحة ليتم السداد على فترة ٦ سنوات، ويستحق السداد كل ستة أشهر، ابتداء من أغسطس ٢٠١٤. بلغت نسبة الربح المعدلة على التسهيلات ٦ أشهر (LIBOR) زائداً هامش (يخضع لحد أدنى يبلغ ٥%).

تم ضمان تسهيلات تمويلات المرابحة عن طريق رهن جزء من استثمار المجموعة في شركة زميلة بقيمة دفترية تبلغ ١٦٤،٥٨٥ ألف دولار أمريكي، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ١٦٣،٦٩٠ مليون دولار أمريكي.

تسهيلات تمويلات الوكالة

تشمل تسهيلات تمويلات الوكالة تمويلاً مشترك من مؤسسات مالية. خلال ٢٠١٢، قامت المجموعة بإعادة التفاوض على التمويل، ووفقاً للشروط المعدلة فإن المبلغ المتبقي يستحق الدفع خلال ست سنوات حتى أبريل سنة ٢٠١٨ بمعدل ربح متفق عليه يبلغ ٨%. تم ضمان هذا التمويل برهن استثمار عقاري تبلغ قيمته الدفترية ٢٠٣ مليون دولار أمريكي.

مطلوبات الصكوك

الفترة الزمنية الأصلية لشهادات الصكوك خمس سنوات تستحق في سبتمبر ٢٠١٢ وعائد محدد بهامش ربح ١٧٥ نقطة زائد المعدل المعياري (LIBOR). شهادات الصكوك المصدرة مضمونة بمجموعة من موجودات المجموعة بالإضافة إلى تمويل يوفره البنك لضمان سداد التوزيعات في حينها. إن شهادات الصكوك المصدرة متداولة في سوق لندن للأوراق المالية وسوق الأوراق المالية الممتازة والفوائد الثابتة. تم تعليق تداول الصكوك حالياً.

قامت المجموعة خلال ٢٠١٢ بالحصول على موافقة حاملي الصكوك بغرض إعادة هيكلتها حتى سنة ٢٠١٨. تشمل الشروط المعدلة تمديد الفترة الزمنية للصكوك إلى ٦ سنوات، مع فترات سداد دورية تبدأ من يوليو ٢٠١٤، ويستحق آخر قسط في يوليو ٢٠١٨. إن الشروط المعدلة تقترح معدل ربح يساوي المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش ربح يبلغ ٣%، بشرط أن يكون أدنى معدل ربح ٥%.

شهادات الصكوك مضمونة باستثمار المجموعة في أوراق مالية بقيمة دفترية تبلغ ٨٦،١٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٨٦،١٣ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري بقيمة دفترية ٣١،٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣١،٥ مليون دولار أمريكي).

١٥. إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى بشكل رئيسي إيرادات ناتجة من إعادة شراء تمويلات دائنة بمبلغ ٧،١٢ مليون دولار أمريكي (إيضاح ١٤)، واسترداد مصروفات متكبدة في فترات سابقة بمبلغ ٤،٥ مليون دولار أمريكي، وعكس مطلوبات لم تعد مستحقة الدفع بمبلغ ٢،٥ مليون دولار، واسترداد مبالغ احتسب عليها في السابق مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٤ مليون دولار أمريكي.

١٦. برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

خلال الفترة، تم احتساب صافي مصروفات بمبلغ ٤٣ ألف دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ٣٨ ألف دولار أمريكي) مقابل خطة الحوافز القديمة كجزء من تكاليف الموظفين خلال الفترة، صافي من أثر المصادرة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، كانت هناك ٢،٢٩ مليون سهم قائماً ليتم ممارستها في الفترات المستقبلية.

بالإضافة لذلك، قامت المجموعة خلال الفترة بإصدار برنامج جديد لمكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك (٩،١٨٥،٣٩١ سهماً بقيمة ٠،١٤٨ دولار أمريكي للسهم الواحد) مع شروط استحقاق على فترة سنتين، بناء على استيفاء شروط الأداء والخدمة. وعليه قامت المجموعة باحتساب مصروف لمبلغ ٨٥٤ ألف دولار أمريكي مقابل البرنامج الجديد لمكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك.

١٧. معلومات القطاعات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	تطوير البنى التحتية	خدمات مصرفية	غير موزعة	المجموع
إيراد القطاع	١٣،٥٧٦	١٦،٣٠٥	٥٩٦	٣٠،٤٧٧
مصروفات القطاع	١١،٠٦٧	١٦،٦٨٢	١،٧٠٥	٢٩،٤٥٤
نتائج القطاع	٢،٥٠٩	(٣٧٧)	(١،١٠٩)	١،٠٢٣
موجودات القطاع	٥٢٠،٦٤٦	٣٩٢،٢٤٠	٣،٢١٩	٩١٦،١٠٥
مطلوبات القطاع	٢٤٦،٩٦٨	١١٧،٤٣٩	٣٠،٠٧٠	٣٩٤،٤٧٧
البنود الجوهرية الأخرى:				
ربح من العمليات المتوقفة	-	٧٧٦	-	٧٧٦
مخصص انخفاض القيمة	٢،٠٠٠	-	-	٢،٠٠٠

القطاع المصرفي يشمل موجودات ومطلوبات ونتائج العمليات المتوقفة (راجع إيضاح ١١).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	تطوير البنى التحتية	خدمات مصرفية	غير موزعة	المجموع
إيراد القطاع	٥،٦٢٧	٢٨،٦١٢	٧،١١٧	٤١،٣٥٦
مصروفات القطاع	٩،٩٠٦	١٩،٥٤٧	٤،٣٥٨	٣٣،٨١١
نتائج القطاع	(٤،٢٧٩)	٩،٠٦٥	٢،٧٥٩	٧،٥٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)				
موجودات القطاع	٥٢٠،٦٨٧	٣٦٤،١٧٨	٥،٥٩٢	٨٩٠،٤٥٧
مطلوبات القطاع	٢٩٠،٩٢٣	١٨٢،٨٥٧	٣٣،٠١٨	٥٠٦،٧٩٨

١٨. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
التزامات استثمار	-	١٥٣	٦١٣
التزامات لتمديد التمويل	-	٧٧،٦٣٦	٧٧،٦٣٦

من المحتمل أن يكون على المجموعة التزاماً بموجب اتفاقية لتمديد تمويل لأحد المشاريع التي تروج لها يصل إلى ٢٦،٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢٦،٥ مليون دولار أمريكي).

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 ٢٠١٢: 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 ولا يتوقع أن يتم دفع المبلغ.

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 المقرضين الحاليين وسيتم استرداد المبالغ من التدفقات النقدية المستقبلية المولدة من عمليات المشروع ذي العلاقة.

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

قضايا ومطالبات والتزامات

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وببعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، فإنه من السابق لأوانه تقدير المبلغ أو توقيت الالتزامات، إن وجدت. كما قام المستشارون القانونيون الخارجيون بالتشديد على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. وبالتالي، لم يتم عمل أي مخصص لهذه المطالبات في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر وضع البنك.

١٨. التزامات وإرتباطات (يتبع)

مطالبات محتملة
يوجد على المجموعة مطالبات محتملة ناتجة من قرار المجموعة عدم المضي باتفاقية تطوير إحدى المشاريع. تقوم المجموعة حالياً بإعادة التفاوض مع الطرف الآخر للتوصل إلى حل ودي. في حين لم يتم الإقرار بالالتزام، إلا إنه إذا فشلت جهود المجموعة في الدفاع عن الإجراءات المتخذة من قبل الطرف الآخر، قد تبلغ المطالبات والتكاليف المتعلقة بها مبلغ ٣٦ مليون دولار أمريكي. لا تتوقع الإدارة أن تنتج التزامات جوهرية عن تسوية هذه المطالبة.

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 سبتمبر ٢٠١٣ و٣١ ديسمبر ٢٠١٢، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والودائع لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، و الودائع 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.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ١٥٣،٢٩٧ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٢٠٣،٩٨٩ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: القيمة العادلة ١٧٦،٥١٢ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٢٣٢،٨٢٧ ألف دولار أمريكي)، بناء على معاملات حديثة لإعادة شراء أدوات التزامات من قبل البنك. قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (ليس سيناريو غير 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.

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)

تراتيبية القيمة العادلة (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	المستوى ٣	**المجموع**
استثمارات الأوراق المالية مصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١،٥٣٩	-	٣،٦٧٨	٥،٢١٧
	١،٥٣٩	**-**	**٣،٦٧٨**	**٥،٢١٧**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
استثمارات الأوراق المالية مصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢،٥٤٨	-	٣،٨٦٨	٦،٤١٦
	٢،٥٤٨	-	٣،٨٦٨	٦،٤١٦

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، لم يكن هناك أي تحويل من مقاييس القيمة العادلة من المستوى ١ إلى المستوى ٢، ولم يكن هناك تحويل من أو إلى مقاييس القيمة العادلة للمستوى ٣.

٢٠. تخصيصات صافي الأرباح، إن وجدت، يتم احتسابها عند اعتمادها من قبل المساهمين.

٢١. تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتناسب مع طريقة عرض أرقام الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على الأرباح أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.