بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠٠٩

رقم السجل التجاري	:	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي بالجملة)	
المكتب المسجل	:	مرفأ البحرين المالي ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين	
أعضاء مجلس الإدارة	:	الدكتور عصام يوسف عبدالله جناحي	رئيس مجلس الإدارة
		حمد عبدالعزيز الشايع	نائب رئيس مجلس الإدارة
		عبداللطيف عبدالله المير	
		عادل داود العوهلي	
		سمير يعقوب النفيسي	
		يوسف محمد خياط	
		د. عبدالعزيز الهناي (التحق بالعمل بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٠٩)	
		أنتوني ترافيس (التحق بالعمل بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٠٩)	
		مصبح سيف المطيري (التحق بالعمل بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٠٩)	
		عبدالله علي الهاملي (التحق بالعمل بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٠٩)	
		محمد إبراهيم محمد (التحق بالعمل بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٠٩)	
		بدر ناصر السبيعي (التحق بالعمل بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٠٩)	
سكرتير مجلس الإدارة	:	الدكتور حيدر مجالي	
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي	

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية المرحلية
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات على مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
المعلومات المالية المرحلية	
المركز المالي الموحد المختصر	٢
بيان الدخل الموحد المختصر	٣
بيان الدخل الشامل الموحد المختصر	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر	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	١٠ - ١٣

كي بي ام جي فخرو
التدقيق
الدور الخامس
مبنى الغرفة التجارية
صندوق بريد ٧١٠ ، المنامة
مملكة البحرين

س.ت : ٦٢٢٠
تليفون : ٧ ٢٢٤٨٠٧ ١٧ ٩٧٣+
فاكس : ٣ ٢٢٧٤٤٣ ١٧ ٩٧٣+
الموقع على الانترنت www.kpmg.com.bh

تقرير مدققي الحسابات على مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي الموحد المختصر لبيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ والبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة ومصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية). إن أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه البيانات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠– "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيرا من أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، 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 التقارير المالية المرحلية المرفقة لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ – "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي فخرو

المنامة - مملكة البحرين
١٠ أغسطس ٢٠٠٩

كي بي ام جي فخرو شركة تضامن مهنية مسجلة وفقا لقوانين مملكة البحرين عضو في كي بي ام جي الدولية المسجلة في سويسرا

الميزانية العمومية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك		٥,٩٤٧	١٣,٨٦٣	٤٧,٥٢٧
ودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى		٦٤٩,٠٢٢	١,٢٧٥,٦٧٥	١,٤٤٨,٠٤٨
تمويلات مدينة		٧٣,٦٤٣	٦٩,١٨٩	٩٤,٢٣٦
موجودات محتفظ بها برسم البيع	٤	-	٦١١,٩٩٦	٦٢٤,٤٤٦
عقار قيد التطوير	٤	٥٧١,٩٩٦	-	-
استثمارات في شركات زميلة	٥	٥٣٥,٨٠٤	٤٥١,٠٢٤	٤٦٢,٧٩٠
استثمارات متوفرة للبيع		٢٩١,٥٢٣	٤٠٦,٨٩٢	٣٢٢,١٨١
ذمم الخدمات المصرفية الاستثمارية المدينة		١٤٦,٦٤٢	٢٢٢,٣٤٣	٢٣٠,١٠١
موجودات أخرى	٦	٤٢٦,٣٩٠	٤٣٤,٠٦٥	٢٧٨,٥١٨
مجموع الموجودات		**٢,٧٠٠,٩٦٧**	**٣,٤٨٥,٠٤٧**	**٣,٥٠٧,٨٤٧**
المطلوبات				
أموال المستثمرين		٢٥٢,٣٩٣	٥٣٨,٧٨٤	٢٩١,٠٥١
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى		٦٣٦,٥٩٩	٩٣٧,٥٣٨	١,١٤٠,٦٠٦
تمويلات دائنة		٦١٣,٨٠٨	٦٣٤,٨٩٥	-
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات				
محتفظ بها برسم البيع	٤	-	٣١٧,١٨٦	٧٣٥,٦١٠
ذمم دائنة لعقار قيد التطوير	٤	٣٠١,٩٢٦	-	٣٢٤,٦٠٥
مطلوبات أخرى		٦٨,٢٧٩	٨٧,٨٢٦	١٠٩,٢٣٤
مجموع المطلوبات		**١,٨٧٣,٠٠٥**	**٢,٥١٦,٢٢٩**	**٢,٦٠١,١٠٦**
حسابات الاستثمار غير المقيدة		**٤,١٢٩**	**١,٩٤٥**	**٣,٨٠٣**
حقوق الملكية				
راس المال		٣١٥,٣٧٥	٢٦٢,٨١٣	٢٦٢,٨١٣
علاوة إصدار		١٨٠,٣٨٢	١٨٠,٣٨٢	١٨٠,٣٨٢
أسهم الخزينة		(١٧,٣٦٤)	(١٧,٣٦٤)	(٨,٩٢٦)
احتياطي قانوني		١٠٦,٧٠٠	١٠٦,٧٠٠	٨٣,٥٢٩
احتياطي أسهم مكافأة الموظفين	٧	٣٠,٩٢٠	٢٣,٥٠٨	١٤,٢٥٠
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات		١,٣٨١	١,١٣٢	٣,٠٤٨
أرباح مستبقاة		٢٠٦,٤٣٩	٤٠٩,٧٠٢	٣٦٧,٨٤٢
مجموع حقوق الملكية (صفحة ٥)		**٨٢٣,٨٣٣**	**٩٦٦,٨٧٣**	**٩٠٢,٩٣٨**
مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية		**٢,٧٠٠,٩٦٧**	**٣,٤٨٥,٠٤٧**	**٣,٥٠٧,٨٤٧**
حسابات الاستثمار المقيدة (صفحة ٧)		**٥٢,٥٨٢**	**٧٤,٢٢٢**	**٨٠,٨٦٤**

عصام يوسف عبدالله جناحي
رئيس مجلس الإدارة

صلاح رحيمي
نائب الرئيس التنفيذي

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ١٣ من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أغسطس ٢٠٠٩.

بيان الدخل الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

	للستة أشهر المنتهية		للثلاثة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)
إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية	٤٧,٨٩٠	٣٠٩,٠٠٠	١,٠٥٠	١٥٩,٠٠٠
رسوم عرض وترتيب أسهم ورسوم إدارة	٣,٥٧٨	٢٥,٩٤١	٢,٠٣٦	٣,٢٣٠
إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى	٢,٢٩٨	١٢,٧٣٠	٨٧٩	٨,٤٦٣
إيراد تمويل	٧٣٥	٧٣٦	٣٦٢	٦٠
إيراد استثمارات في شركات زميلة	(٥١٢)	٣٧,٢٧٤	٢,٩٩٠	١٥,٨٨٣
أرباح استثمارات متوفرة للبيع	٣,١٦٢	٧٦٤	١,٢٣٣	٢٥٤
إيرادات أخرى، صافي (إيضاح ٩)	١٠,٨١٤	١٤٢	٩,٩١٣	(١١)
مجموع الإيرادات	**٦٧,٩٦٥**	٣٨٦,٥٨٧	١٨,٤٦٣	١٨٦,٨٧٩
تكلفة الموظفين	٢٥,٦٤٦	٧٥,٨٢٤	٩,٣٠٩	٤١,١١٦
مصروفات الاستشارات الاستثمارية	١١,٨٩٥	٢٨,٢١٦	٥,٥٦٦	١١,١٣٥
مصروفات تمويل	٢١,٦١٦	٢٩,٠٦٧	١٠,٢٥٩	١٥,١٢٢
مخصص هبوط قيمة الموجودات	٨٠,٩٢٧	١٣,٥٠٠	٣٧,٩٢٧	٦,٠٠٠
مصروفات أخرى	٢٠,٠١٩	١٩,٦٨٠	٩,٨٠٤	٩,٤٦٤
مجموع المصروفات	١٦٠,١٠٣	١٦٦,٢٨٧	٧٢,٨٦٥	٨٢,٨٣٧
(خسارة) / ربح الفترة	(٩٢,١٣٨)	٢٢٠,٣٠٠	(٥٤,٤٠٢)	١٠٤,٠٤٢
العائد لكل سهم				
العائد الأساسي لكل سهم (بالسنت الأمريكي)	(٩,٧٤)	٢٣,١٩	(٥,٧٥)	١٠,٩٥
العائد المخفض (بالسنت الأمريكي)	(٩,٧٤)	٢١,٣٧	(٥,٧٥)	٩,٨١

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

	للستة أشهر المنتهية		للثلاثة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)	**٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)**	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)
(خسارة) / ربح الفترة	(٩٢,١٣٨)	٢٢٠,٣٠٠	(٥٤,٤٠٢)	١٠٤,٠٤٢
الدخل الشامل الآخر				
تغيرات احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-	٢٤٩	-	٢٤٩
المحول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لانخفاض القيمة	٢٤٩	-	٢٤٩	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	**(٩١,٨٨٩)**	٢٢٠,٥٤٩	**(٥٤,١٥٣)**	١٠٤,٢٩١

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

	رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم مكافأة الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)								
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩	٢٦٢,٨١٣	١٨٠,٣٨٢	(١٧,٣٦٤)	١٠٦,٧٠٠	٢٣,٥٠٨	١,١٣٢	٤٠٩,٧٠٢	٩٦٦,٨٧٣
مجموع الدخل الشامل للفترة (صفحة ٤)	-	-	-	-	-	٢٤٩	(٩٢,١٣٨)	**(٩١,٨٨٩)**
إصدار أسهم منحة	٥٢,٥٦٢	-	-	-	-	-	(٥٢,٥٦٢)	-
تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين (إيضاح ٧)	-	-	-	-	٧,٤١٢	-	-	٧,٤١٢
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	(٥٢,٥٦٣)	**(٥٢,٥٦٣)**
مساهمات خيرية معلنة لسنة ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	**(٣,٠٠٠)**
مكافأة مجلس الإدارة معلنة لسنة ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	**(٣,٠٠٠)**
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	**٣١٥,٣٧٥**	**١٨٠,٣٨٢**	**(١٧,٣٦٤)**	**١٠٦,٧٠٠**	**٣٠,٩٢٠**	**١,٣٨١**	**٢٠٦,٤٣٩**	**٨٢٣,٨٣٣**

	رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم مكافأة الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)								
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨	٢٣٨,٩٢١	١٨٠,٣٨٢	(٨,٩٢٦)	٨٣,٥٢٩	-	٢,٧٩٩	٣٨٢,٧٩٩	٨٧٩,٥٠٤
مجموع الدخل الشامل للفترة (صفحة ٤)	-	-	-	-	-	٢٤٩	٢٢٠,٣٠٠	٢٢٠,٥٤٩
إصدار أسهم منحة	٢٣,٨٩٢	-	-	-	-	-	(٢٣,٨٩٢)	-
تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين (إيضاح ٧)	-	-	-	-	١٤,٢٥٠	-	-	١٤,٢٥٠
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	(٢٠٣,٠٨٣)	(٢٠٣,٠٨٣)
زكاة معلنة لسنة ٢٠٠٧							(٢٨٢)	(٢٨٢)
مساهمات خيرية معلنة لسنة ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة معلنة لسنة ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٢٦٢,٨١٣	١٨٠,٣٨٢	(٨,٩٢٦)	٨٣,٥٢٩	١٤,٢٥٠	٣,٠٤٨	٣٦٧,٨٤٢	٩٠٢,٩٣٨

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٣.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)
أنشطة العمليات		
مقبوضات إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية	١٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٠٨٢
(مدفوعات) / مقبوضات من مؤسسات مالية وأخرى	(٣٠٣,٧٧٦)	٧٨٧,٤٠٥
إيداعات مع مؤسسات مالية (فترة الاستحقاق الأصلية لمدة تفوق ٩٠ يوماً)	٦,٠٠٠	-
تمويل مشاريع، صافي	(١٢,٤٣٢)	(٥٣,٣٦٨)
أموال مستثمرين، صافي	(٢٨٦,٥٩٩)	١٤٣,٦٨١
مقبوضات رسوم عرض وترتيب أسهم، ورسوم إدارة	٣,٥٧٨	٢٥,٩٤١
إيراد إيداعات ومقبوضات تمويلات	٣,٠٣٣	١٢,٧٣٠
مصروفات تمويل مدفوعة	(١٨,٣٨٧)	(١٨,٧٤١)
مدفوعات مصروفات تشغيل وتكلفة مشاريع	(١٦,٤٢٦)	(٩٥,٤٢٥)
التدفقات النقدية من أنشطة العمليات	**(٥٢٥,٠٠٩)**	١,٠١١,٣٠٥
أنشطة الاستثمار		
شراء استثمارات متوفرة للبيع	(٤١,٠٦٩)	(٥٥,٤١١)
ارباح اسهم مستلمة	٣,١٦٢	٥٨٩
مدفوعات متعلقة بموجودات محتفظ بها برسم البيع	-	(٣٣,٧١٣)
مدفوعات لعقار قيد التطوير	(١٥,٢٦٠)	-
مقبوضات بيع / (مدفوعات / شراء) معدات وأعمال قيد الإنشاء	٧١٣	(١٠,١٨٢)
توزيعات مستلمة من شركات زميلة	١٤,٧٠٨	٢٨,٠٣١
شراء استثمارات في شركات زميلة	-	(١٢٥,٠٨٤)
مقبوضات بيع استثمارات في شركات زميلة	-	٥,٤٧٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	**(٣٧,٧٤٦)**	(١٩٠,٢٩٧)
أنشطة التمويل		
مطلوبات التمويلات، صافي	(١١,٩٦٩)	١٤٢,٧٠٢
مبالغ مدفوعة لمؤسسات خيرية	-	(٢٩٧)
مكافآت مجلس الإدارة مدفوعة	(٣,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)
أرباح أسهم مدفوعة	(٥٥,١٣٢)	(١٩٣,١٧٦)
صافي مستلم من حسابات الاستثمارات غير المقيدة	٢,٠٠٠	٢,٩٧٧
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	**(٦٨,١٠١)**	(٥٢,٧٩٤)
(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	**(٦٤٠,٥٦٩)**	٧٦٨,٢١٤
النقد وما في حكمه في ١ يناير	١,٢٨٩,٥٣٨	٧٢٧,٣٦١
النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو	**٦٤٨,٩٦٩**	١,٤٩٥,٥٧٥
يتمثل النقد وما في حكمه في :		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥,٩٤٧	٤٧,٥٢٧
إيداعات لدى مؤسسات مالية وأخرى (تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل)	٦٤٣,٠٢٢	١,٤٤٨,٠٤٨
	٦٤٨,٩٦٩	١,٤٩٥,٥٧٥

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٣.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		
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	٠,٣٦	٥٤	-	(٢)	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٥	٥٢
شركة الكويت الوطنية للاستثمار والخدمات العقارية ش.م.ك.م	٢٥٠	٠,٣٦	٩٠	-	(٣)	-	-	-	-	٢٥٠	٠,٣٥	٨٧
شركة الخليج القابضة	١٠,٠٠٠	٠,٣٦	٣,٦٢٤	-	(١٤٨)	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٠,٣٥	٣,٤٧٦
شركة الخليج وشمال أفريقيا القابضة ش.م.ك.م	١١,٥٠٠	٠,٣٦	٤,١٦٨	-	(١٧١)	-	-	-	-	١١,٥٠٠	٠,٣٥	٣,٩٩٧
شركة الخليج العقارية للتطوير	٩٣٦	١٣,٣٢	١٢,٤٧٢	-	١	-	-	-	-	٩٣٦	١٣,٣٣	١٢,٤٧٣
صندوق البشاير	٢٠٣	٧,٩٣	١,٦١٠	(٨٧١)	(٢٩)	-	-	(١٨١)	-	٩٣	٥,٦٩	٥٢٩
صندوق بان أوروبا	٣٥,٨٥	١,٤١٠,٧٦	٥٠,٥٧٦	-	(٢٠,٢٣٦)	-	-	-	-	٣٥,٨٥	٨٤٦,٣٠	٣٠,٣٤٠
الشركة العمانية للتطوير	٥٢٢,٥٠	٣,١٢	١,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	٥٢٢,٥٠	٣,١٢	١,٦٢٨
			٧٤,٢٢٢	(٨٧١)	(٢٠,٥٨٨)	-	-	(١٨١)	-			٥٢,٥٨٢

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٣.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		
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	٠,٣٧	٥٨	-	٢	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٧	٦٠
شركة الكويت الوطنية للاستثمار والخدمات العقارية ش.م.ك.م	١,١٣٠	٠,٣٧	٤١٤	(٧١١)	١٢	٣٨٠	-	-	-	٢٥٠	٠,٣٧	٩٥
شركة الخليج القابضة	١٠,٠٠٠	٠,٣٧	٣,٦٦٣	-	١٠٢	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٠,٣٧	٣,٧٦٥
شركة الخليج وشمال أفريقيا القابضة ش.م.ك.م	١١,٥٠٠	٠,٣٧	٤,٢١٢	-	١١٧	٣١٨	(٣١٨)	-	-	١١,٥٠٠	٠,٣٧	٤,٣٢٩
شركة الخليج العقارية للتطوير	٩٣٦	١٣,٣٣	١٢,٤٧١	-	(٣)	٨٤٣	(٨٤٣)	-	-	٩٣٦	١٣,٣٣	١٢,٤٦٨
صندوق البشاير	٢٤٥	١٣,٧٢	٣,٣٦٥	١٠	-	٢٥٥	-	(٢٠)	-	٢٤٦	١٤,٦٧	٣,٦١٠
صندوق بان أوروبا	٣٥,٨٥	١,٤٧٤,٤٠	٥٢,٨٥٥	-	٣,٦٨٢	٢,٨٣٤	(٢,٨٣٤)	-	-	٣٥,٨٥	١,٥٧٧,١٠	٥٦,٥٣٧
			٧٧,٠٣٨	(٧٠١)	٣,٩١٢	٤,٦٣٠	(٣,٩٩٥)	(٢٠)	-			٨٠,٨٦٤

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٣.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (مراجعة)
مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
مساهمات البنك	٣,٠٠٠	٣,٣٥٤
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	١٧	٧٠
مجموع المصادر	٣,٠١٧	٣,٤٢٤
استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
تبرعات لمؤسسات خيرية	٣٦٠	٤٤٢
مجموع الاستخدامات	٣٦٠	٤٤٢
فائض المصادر على الاستخدامات	٢,٦٥٧	٢,٩٨٢
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير	٥,٧١٨	٣,٦٥٦
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو	٨,٣٧٥	٦,٦٣٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

١. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية لبيت التمويل الخليجي ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") بصورة مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة و يجب قرائتها مع البيانات المالية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

خلال الفترة، طبقت المجموعة المعيار المحاسبي الدولي المعدل رقم (١) "عرض البيانات المالية" بتاريخ وجوب تطبيقه في ١ يناير ٢٠٠٩. يقدم المعيار المحاسبي الدولي المعدل رقم (١) مصطلح "الدخل الشامل الآخر" والذي يمثل التغيرات في حقوق الملكية، ما عدا تلك الناتجة من المعاملات مع المالكين بصفتهم مالكين. يمكن عرض الدخل الشامل إما : ١. بيان واحد للدخل الشامل (فعلياً بدمج بيان الدخل و جميع التغيرات في حقوق الملكية لغير المالكين)، أو ٢. في بيان الدخل و بيان منفصل للدخل الشامل. اختارت المجموعة عرض مجموع الدخل الشامل في بيانان منفصلان – بيان الدخل و بيان منفصل للدخل الشامل.

إن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي المعدل رقم (١) أثر على طبيعة الإفصاحات في المعلومات المالية المرحلية، ولكن لم تؤثر على الأرباح المعلنة أو المركز المالي للبنك أو المجموعة. وفقاً لمتطلبات المرحلة الانتقالية للمعايير، قدم البنك أرقام مقارنة كاملة.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) (القطاعات التشغيلية) واجب التطبيق للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩. يقدم هذا المعيار "نهج الإدارة" لإعداد تقارير القطاعات والذي يتطلب تغييراً في العرض والإفصاح عن معلومات القطاع بناءً على التقارير الداخلية والتي تراجع بصورة منتظمة من قبل "صانع القرارات التشغيلية الرئيسي" للمجموعة بهدف تقييم أداء كل قطاع وتخصيص الموراد لهذه القطاعات. تعمل المجموعة بشكل رئيسي كبنك استثماري و تشمل القطاعات الأساسية لأعماله التجارية تطوير البنى التحتية، والاستثمارات الخاصة، ورأس المال ذو المخاطر و إدارة رأس المال. حالياً، يتم مراجعة إيراد المجموعة لكل قطاع ، ويتم مراجعة المصروفات والنتائج على المستوى الموحد للمجموعة، وبالتالي لا يوجد لا يتم عرض نتائج القطاعات والإفصاحات الأخرى بشكل منفصل في هذه المعلومات المالية المرحلية.

لم يكن هناك أي تغييرات أخرى في السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة من تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٠٨.

٢. المعلومات المالية المرحلية غير مدققة ولكن تمت مراجعتها من قبل كي بي ام جي. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والبيانات المالية المرحلية المراجعة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة من البيانات المالية المرحلية المراجعة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

٣. بسبب طبيعة عمل البنك، فإن النتائج المعلنة في هذه البيانات المالية المرحلية قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج السنوية.

٤. عقار قيد التطوير وذمم دائنة لعقار قيد التطوير

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (آلاف الدولارات الأمريكية)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (آلاف الدولارات الأمريكية)
موجودات محتفظ بها برسم البيع	-	٦١١,٩٩٦	٦٢٤,٤٤٦
عقار قيد التطوير محتفظ به للاستخدام	٦١١,٩٩٦	-	-
مطروحاً منها: مخصص انخفاض القيمة	(٤٠,٠٠٠)	-	-
	٥٧١,٩٩٦	٦١١,٩٦٦	٦٢٤,٤٤٦
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها برسم البيع	-	٣١٧,١٨٦	٣٢٤,٦٠٥
ذمم دائنة لعقار قيد التطوير	٣٠١,٩٢٦	-	-

إن موجودات ومطلوبات الشركة التابعة المحتفظ بها برسم البيع تمثل استثمارات المجموعة في شركة تابعة (شركة المشروع) والتي تم إنشائها لتطوير مشروع بنية تحتية. موجودات الشركة التابعة المحتفظ بها برسم البيع تضم بالأساس أرض المشروع وتضم المطلوبات ذمم دائنة إلى المالك / المطور الرئيسي لسداد تكلفة الأرض. في ٢٠٠٨ وقام البنك بالاتفاق مع مشتري لتحويل حصته في شركة المشروع للمشتري وهذا التحويل خاضع لموافقة مالك الأرض. وعليه، تم تصنيف الموجودات كموجودات محتفظ بها برسم البيع.

حالياً، المجموعة في طور إعادة التفاوض على شروط المشروع مع المالك ولا تتوقع إتمام العملية المشار إليها أعلاه خلال ١٢ شهراً. بالتالي، تم خلال الفترة إعادة تصنيف هذه الموجودات والمطلوبات إلى محتفظ بها بغرض الاستخدام. قامت المجموعة بتقدير صافي القيمة المستخدمة الممكن تحقيقها للعقار قيد التطوير واحتسبت انخفاضاً في القيمة بلغ ٤٠ مليون دولار خلال الفترة.

٥. استثمارات في شركات زميلة

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (آلاف الدولارات الأمريكية)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (آلاف الدولارات الأمريكية)
محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٧,٨٤٣	٤١,٢٤٥	٥٥,١٩٢
محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٤٩٧,٩٦١	٤٠٩,٧٧٩	٤٠٧,٥٩٨
	٥٣٥,٨٠٤	٤٥١,٠٢٤	٤٦٢,٧٩٠

يشتمل إيراد استثمارات في شركات زميلة على خسائر القيمة العادلة بقيمة ٣,٤٠٠ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٠٨: لا شيء دولار أمريكي) للاستثمار في شركات زميلة محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ونصيب المجموعة في أرباح شركات زميلة تحتسب بطريقة حقوق الملكية بقيمة ٢,٨٨٨ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٠٨: ٣٧,٢٧٤ ألف دولار أمريكي).

٦. موجودات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (آلاف الدولارات الأمريكية)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (آلاف الدولارات الأمريكية)
تمويل مشاريع	٢١٤,٠٧٠	٢٠٦,٠٩٢	١٢٢,١٦٣
تكاليف مشاريع قابلة للاسترجاع	٧,٠٠٨	٢٩,٣٢٠	١٥,٥٧٩
مبالغ مستحقة من بيع استثمارات	٩٩,٤١٠	٥٨,٤١٠	-
مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء عقارات	-	-	٤١,٧٠٦
عقارات تشغيلية ومعدات حديقة مائية	٤٢,٥٠٨	٤٤,٣٤١	٤٧,١٩٥
شهرة	١٧,٣٧٥	١٧,٣٧٥	٢,٢٤٠
معدات أخرى	١٨,٩٠٣	١٩,٤٤٩	٢٠,٧١٥
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٢٧,١١٦	٥٩,٠٧٨	٢٨,٩٢٠
	٤٢٦,٣٩٠	٤٣٤,٠٦٥	٢٧٨,٥١٨

٧. برنامج مكافأة الموظفين

حتى ديسمبر ٢٠٠٨، كان لدى البنك خطة مكافأة أسهم للموظفين مبنية على أساس تحقق شروط أداء متعلقة بالسوق وشروط خدمة. وافق مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ على خطة بديلة للموظفين مبنية على أساس تحقق شروط أداء غير متعلقة بالسوق وشروط خدمة وذلك بسبب تأثيرات أوضاع السوق على الخطة. خفضت الخطة المعدلة أيضاً عدد الأسهم الممكن منحها من ١٨١ مليون سهماً إلى ١٠٨,٦ مليون سهماً. ستكون الخطة المعدلة قيد التنفيذ من سنة الأداء ٢٠٠٩. سيتم تملك الأسهم الممنوحة بموجب الخطة المعدلة بعد إنقضاء فترة مبدئية مدتها ٣ سنوات وتستحق بالتساوي على فترة استحقاق حتى ١٠ سنوات وفقاً لشروط الخطة. بلغت القيمة العادلة المتزايدة لكل سهم مكافأة بموجب الخطة المعدلة بتاريخ المنحة قيمة ٠,١٣ دولار أمريكي.

بلغ مصروف الاستحقاق خلال الفترة، صافي استرجاع نتيجة لإلغاء أسهم، مبلغ ٧,٤١٢ ألف دولار أمريكي وتم احتساب المبلغ المقابل في حقوق الملكية تحت بند " احتياطي أسهم البنك الممنوحة للموظفين". وبما أن متوسط القيمة السوقية للأسهم خلال الفترة كان أقل من سعر إصدار الأسهم وفقاً للخطة، فإن الأسهم الممنوحة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لا تعتبر منخفضة القيمة بذلك التاريخ، وذلك بغرض احتساب العائد على السهم.

٨. إيرادات أخرى

تتضمن إيرادات أخرى مبلغ ٩,١٢ مليون دولار أمريكي ناتجة عن شراء مطلوبات مالية (صكوك) ذات قيمة إسمية بلغت ٢٥,٨ مليون دولار أمريكي.

٩. التخصيصات

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ١٨ فبراير ٢٠٠٩، وافق المساهمون على إصدار أسهم منحة بقيمة ٥٢,٥٦٢ ألف دولار أمريكي (عشرين سهماً لكل مائة أسهم مملوك)، وارباح أسهم بمبلغ ٥٢,٥٦٣ ألف دولار أمريكي (٦,٦ سنت لكل سهم)، ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٣ مليون دولار أمريكي ومساهمة خيرية بمبلغ ٣ مليون دولار امريكي لسنة ٢٠٠٨.

يتم عمل التخصيصات، إن وجدت، في نهاية السنة فقط.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

١٠. معاملات جوهرية مع أطراف ذوي علاقة

خلال أنشطة الاستثمار والخدمات الاستشارية للمجموعة ، تدخل المجموعة في معاملات مع شركات تمارس المجموعة عليها تأثيراً مسيطراً، بالإضافة للأطراف ذوي العلاقة كالمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية للمجموعة.

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، احتسبت المجموعة إيرادات من خدمات مصرفية استثمارية بلغت ٤٨ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٠٨: ٣٠٩ مليون دولار أمريكي) من معاملات مع أطراف ذوي علاقة.

١١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (آلاف الدولارات الأمريكية)
التزامات استثمار	٤٠,٦١٣	٣١,٥٦٢
التزامات رأسمالية	٧,٩٥٨	٧٩,٥٨٠
التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
التزامات رأسمالية	١,٣٥٣	١,٣٥٣

يوجد لدى المجموعة التزام محتمل لمنح تمويل لأحد مشاريعها بقيمة ١٧٠ مليون دولار أمريكي بموجب التزامات موضوعية. ومن رأي الإدارة وبناءاً على تقديراتها للتدفق النقدي المتوقع من المشروع فإن التمويل الممنوح لن يتم سحبه. وفي حالة سحب التمويل فإن المجموعة ستستملك موجودات المشروع.

كما قامت المجموعة بإصدار ضمانات مالية لمؤسسات مالية للحصول على اتفاقيات تسهيلات ائتمانية ١٥,٦٨٣ ألف دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢١,٩٧٠ ألف دولار أمريكي) نيابة عن مشاريع تدار من قبل المجموعة.

خلال سياق العمل الاعتيادي، قد تدخل المجموعة في التزامات أداء تتعلق بمشاريعها لتطوير العقارات. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا نتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

بسبب طبيعة عمل المجموعة، فإن النتائج المعلنة في هذه البيانات المالية المرحلية قد لا تمثل الحصة المناسبة للنتائج السنوية بشكل عام.

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