بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٢

رقم السجل التجاري	:	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي)	
المكتب المسجل	:	مرفأ البحرين المالي ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف : ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ +	
أعضاء مجلس الإدارة	:	د. عصام يوسف عبدالله جناحي مصبح سيف المطيري سعيد المالكي (حتى ٢٩ مارس ٢٠١٢) أحمد المطوع عزام الفليج نايف الخضري	رئيس مجلس الإدارة
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو	

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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 - ١٥

كي بي ام جي فخرو
التدقيق
الدور الخامس
مبنى الغرفة التجارية
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
بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المختصر المرفق لبيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، 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 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 الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية.

فقرة تأكيد موضوع

بدون التحفظ على استنتاجنا أعلاه، نلفت الانتباه إلى إيضاح ٢ من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، الذي يبين وجود شكوك جوهرية متعلقة باحتياجات المجموعة من السيولة والتي قد تثير شكاً كبيراً حول ما إذا كانت فرضية إستمرارية المنشأة المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مناسبة.

كي بي ام جي

المنامة - مملكة البحرين
١٢ أغسطس ٢٠١٢

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥,٨٣٢	٣,٨٢٠	٧,٠٤٧
ودائع لدى مؤسسات مالية	-	٣,٠٠١	٢٦,٠١٦
تمويلات مدينة	-	-	١٣,٩٥٠
استثمارات في شركات زميلة	٢٣١,٢٥٨	٢٣٠,٤٤٢	٢٢٧,٧٢٠
استثمارات في أوراق مالية	١٨٦,٦٣٣	٢٢٠,٢٦٥	٢١٩,٩٠٦
عقارات استثمارية	٢٥٩,٤٠٤	٢٥٩,٤٠٤	٢٥٩,٤٠٤
موجودات أخرى	١٣٦,٦٨٠	١٠٨,٩١٣	١٠٨,٧٧٤
مجموع الموجودات	٨١٩,٨٠٧	٨٢٥,٨٤٥	٨٦٢,٨١٧
المطلوبات			
أموال المستثمرين	٢٧,٠٨٨	٥٨,٨٨٧	٨٧,٦٠٢
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى	١٢٨,٦٧٨	١١٦,٧١٣	١٣١,٥٥٧
تمويلات دائنة	٢٥١,٥٦١	٣٣١,٠٧٧	٣٣٣,٩٨٢
مطلوبات أخرى	٨٢,١٩٧	٨٣,٨٨٢	٨٠,٤٥٧
مجموع المطلوبات	٤٨٩,٥٢٤	٥٩٠,٥٥٩	٦٣٣,٥٩٨
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	٢,٣١٨	١,٨٩٨	١,٨٨٤
حقوق الملكية			
رأس المال	٤٧٣,٤٦٢	٣٢١,٠٣١	٣١٢,٣٧٩
أسهم خزينة	(٢,٧١٦)	(١٢,٨٥٢)	(١٢,٧٨٩)
علاوة إصدار	٨٦,١٥٥	١٤٥,٧٠٨	١٤٧,٩٩٨
احتياطي قانوني	٦٥,٥٩٢	٧٩,٤٠٨	٧٩,٤١٣
خسائر متراكمة	(٢٩٥,٥٦٣)	(٣٠١,٦٨٧)	(٣٠١,٣٦٤)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-	٤٠٣	١,٢٩٥
احتياطيات أخرى	١,٠٣٥	١,٣٧٧	٤٠٣
مجموع حقوق الملكية	٣٢٧,٩٦٥	٢٣٣,٣٨٨	٢٢٧,٣٣٥
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية	٨١٩,٨٠٧	٨٢٥,٨٤٥	٨٦٢,٨١٧

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ١٥ من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠١٢.

د. عصام يوسف عبدالله جناحي
رئيس مجلس الإدارة

مصبح سيف المطيري
عضو مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

	للستة أشهر المنتهية		للثلاثة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)	**٣٠ يونيو ٢٠١٢** (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)
رسوم إدارة ورسوم أخرى	١,٦١٠	٩٦٧	٥٧٥	٤١١
إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية	٤٧	٦٠٢	٦	٢٩٦
حصة المجموعة من أرباح / (خسائر) شركات زميلة	٨١٢	(١٩٠)	٨٣٧	(٥٦٤)
(خسائر) / إيراد استثمارات في أوراق مالية	(١,٢٩٠)	١٢,٢٧٤	(١,٢٥٩)	٤,٩٦٤
ربح/ (خسائر) صرف العملات الأجنبية، صافي	١,٩٨٦	(٨,٥٠١)	٤,٥٣٨	(١,٨٧٨)
إيرادات أخرى (إيضاح ٨)	٢٩,٤٦٣	٢٧,٦٧٣	١٥,٠٠٩	٣,١٧٤
مجموع الإيرادات	**٣٢,٦٢٨**	٣٢,٨٢٥	**١٩,٧٠٦**	٦,٤٠٣
تكلفة الموظفين	٤,٣٥٧	٤,٩١٤	٢,٤٢٣	٢,١١٥
مصروفات الاستشارات الاستثمارية	٣,٠٠٩	٨٧٦	١,٧٣١	٣١٩
مصروفات تمويل	١١,٩٧٧	١٨,٤١٥	٦,٨٦٢	١١,٢٣٢
مصروفات أخرى	٧,٥٤١	٧,٩١٦	٣,٩٤٨	٣,٩٧٢
مجموع المصروفات	**٢٦,٨٨٤**	٣٢,١٢١	**١٤,٩٦٤**	١٧,٦٣٨
ربح / (خسارة) الفترة	**٥,٧٤٤**	٧٠٤	**٤,٧٤٢**	(١١,٢٣٥)
العائد لكل سهم				
العائد الأساسي والمخفض (بالسنت الامريكي)	٠,٤٧	٠,٠٩	٠,٣٩	(١,٣٤)
العائد المخفض (بالسنت الأمريكي)	٠,٤٦	٠,٠٩	٠,٣٨	(١,٣٤)

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

	رأس المال	أسهم خزينة	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى	مجموع حقوق الملكية
٣٠ يونيو٢٠١٢ (مراجعة)								
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢	٣٢١,٠٣١	(١٢,٨٥٢)	١٤٥,٧٠٨	٧٩,٤٠٨	٤٠٣	(٣٠١,٦٨٧)	١,٣٧٧	٢٣٣,٣٨٨
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٥,٧٤٤	-	٥,٧٤٤
المحول لبيان الدخل نتيجة بيع استثمارات	-	-	-	-	(٤٠٣)	-	-	(٤٠٣)
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٤٠٣)**	**٥,٧٤٤**	**-**	**٥,٣٤١**
تحويل المرابحة لرأس المال (إيضاح ٤)	١٥٢,٤٣١	(١٦,٧٧٦)	(٥٩,٥٥٣)	-	-	-	-	٧٦,١٠٢
المحول للارباح المستبقاة من سداد المرابحات القابلة للتحويل	-	-	-	-	-	٣٨٠	(٣٨٠)	-
بيع أسهم الخزينة	-	٢٦,٩١٢	-	-	-	-	-	٢٦,٩١٢
خسارة من بيع أسهم الخزينة	-	-	-	(١٣,٨١٦)	-	-	-	(١٣,٨١٦)
تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين صافي الاسترجاعات (إيضاح ٩)	-	-	-	-	-	-	٣٨	٣٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	**٤٧٣,٤٦٢**	**(٢,٧١٦)**	**٨٦,١٥٥**	**٦٥,٥٩٢**	**-**	**(٢٩٥,٥٦٣)**	**١,٠٣٥**	**٣٢٧,٩٦٥**

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

	رأس المال	أسهم خزينة	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطيات أخرى	مجموع حقوق الملكية
٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)								
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١	١٤٥,٧٨٠	(٢٤,٦٧٤)	٢٠٦,٢٠٣	٨٨,٢٩٨	(٣٠٢,٠٦٨)	٩٧٥	١,٧٦٩	١١٦,٢٨٣
ربح الفترة	-	-	-	-	٧٠٤	-	-	٧٠٤
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	(٥٧٢)	-	(٥٧٢)
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة	-	-	-	-	٧٠٤	(٥٧٢)	-	١٣٢
تحويل المرابحة لرأس المال	١٦٦,٥٩٩	-	(٥٨,٢٠٥)	-	-	-	(٢٥٣)	١٠٨,١٤١
تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين صافي الاسترجاعات	-	-	-	-	-	-	(٢٢١)	(٢٢١)
بيع أسهم الخزينة	-	١١,٨٨٥	-	-	-	-	-	١١,٨٨٥
خسارة من بيع أسهم الخزينة	-	-	-	(٨,٨٨٥)	-	-	-	(٨,٨٨٥)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١٢,٣٧٩	(١٢,٧٨٩)	١٤٧,٩٩٨	٧٩,٤١٣	(٣٠١,٣٦٤)	٤٠٣	١,٢٩٥	٢٢٧,٣٣٥

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

	للستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	للستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)
أنشطة العمليات		
ودائع لدى / من مؤسسات مالية وأخرى ، صافي	١٣,٢٠٠	(٢,٣٠٩)
تمويل مشاريع، صافي	(٢٢,٥٠٠)	(٢,٩٧٥)
مقبوضات من تمويلات مدينة	-	٤٥٠
أموال مستثمرين، صافي	(٥,٥٩٦)	(٢,١٥٥)
مقبوضات رسوم إدارة	٦٥٠	٢٥٣
إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية	٤٨	٦٠٢
مدفوعات مصروفات تشغيل وتكلفة مشاريع	(١١,٠٢٩)	(١٣,٨٩٨)
التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة العمليات	**(٢٥,٢٢٧)**	(٢٠,٠٣٢)
أنشطة الاستثمار		
مقبوضات بيع استثمارات في أوراق مالية	٦,١٥٦	٣,٣٨١
أرباح أسهم مستلمة	-	٣,٣٠٦
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	**٦,١٥٦**	٦,٦٨٧
أنشطة التمويل		
مطلوبات التمويلات، صافي	(٢١,٣٨٠)	١,٠٤٢
مصروفات التمويلات المدفوعة	(٧,٨٨٦)	(١٣,٠٣٩)
مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل	٣٤,٢٥٦	٩,٥٦٤
مدفوعات لمصروفات إصدار الأسهم	-	(١١,٢٩١)
مقبوضات بيع أسهم خزينة	١٣,٠٩٦	-
أرباح أسهم مدفوعة	(٤)	(٥٠٦)
التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل	**١٨,٠٨٢**	(١٤,٢٣٠)
النقص في النقد وما في حكمه	**(٩٨٩)**	(٢٧,٥٧٥)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٦,٨٢١	٦٠,٦٣٨
النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو	**٥,٨٣٢**	٣٣,٠٦٣
يتمثل النقد وما في حكمه في :		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥,٨٣٢	٧,٠٤٧
إيداعات لدى مؤسسات مالية وأخرى	-	٢٦,٠١٦
	٥,٨٣٢	٣٣,٠٦٣

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
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	٥٣	-	-	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٥	٥٣
صندوق البشاير	٩٣	٦,٦٣	٦١٧	-	٢٣	-	-	-	-	٩٣	٦,٨٨	٦٤٠
صندوق بان أوروبا	٣٥,٨٥	٧٩٧,٦٧	٢٨,٥٩٧	-	(٦٣٠)	-	-	-	-	٣٥,٨٥	٧٨٠,١١	٢٧,٩٦٧
الشركة العمانية للتطوير	٥٢٢,٥٠	٣,١٢	١,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	٥٢٢,٥٠	٣,١٢	١,٦٢٨
			٣٠,٨٩٥	-	(٦٠٧)	-	-	-	-			٣٠,٢٨٨

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١		
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	٥٣	-	١	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٦	٥٤
شركة الكويت الوطنية للاستثمار والخدمات العقارية ش.م.ك.م	٢٥٠	٠,٣٥	٨٨	-	٢	-	-	-	-	٢٥٠	٠,٣٦	٩٠
شركة الخليج القابضة	١٠,٠٠٠	٠,٢٥	٢,٤٥٥	-	٦٩	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٠,٢٥	٢,٥٢٤
شركة الخليج وشمال أفريقيا القابضة ش.م.ك.م	١١,٥٠٠	٠,٢٤	٢,٧٩٤	-	٧٨	-	-	-	-	١١,٥٠٠	٠,٢٥	٢,٨٧٢
شركة الخليج العقارية للتطوير	٩٣٦	١٢,٠٥	١١,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	٩٣٦	١٢,٠٥	١١,٢٧٢
صندوق البشاير	٩٣	٧,٥٩	٧٠٤	-	(٤٠)	-	-	-	-	٩٣	٧,١٤	٦٦٤
صندوق بان أوروبا	٣٥,٨٥	٨١٥,٣٩	٢٩,٢٣٣	-	٢,٨٠٣	-	-	-	-	٣٥,٨٥	٨٩٣,٦١	٣٢,٠٣٦
الشركة العمانية للتطوير	٥٢٢,٥٠	٣,١٢	١,٦٢٨	-	٢	-	-	-	-	٥٢٢,٥٠	٣,١٢	١,٦٣٠
			٤٨,٢٢٧	-	٢,٩١٥	-	-	-	-			٥١,١٤٢

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)
مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	٣	-
مجموع المصادر	-	-
استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
تبرعات لمؤسسات خيرية	-	-
مجموع الاستخدامات	-	-
فائض المصادر على الاستخدامات	-	-
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير	١٠,٥٠٣	١٠,٦٣١
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو	**١٠,٥٠٦**	١٠,٦٣١
تتمثل في :		
صندوق الأعمال الخيرية	٧,٧٠٥	٧,٨٣٠
الزكاة المستحقة	٢,٨٠١	٢,٨٠١
	١٠,٥٠٦	١٠,٦٣١

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١. مكونات التقرير

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ 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 ٢٠١١.

فرضية الاستمرارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، تكبدت المجموعة خسائر متراكمة تبلغ ٢٩٥,٥٦ مليون دولار أمريكي، وبذلك التاريخ، كانت مطلوباتها التعاقدية المتداولة تفوق موجوداتها السائلة. نتيجة لذلك، فإن قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها متى استحقت يعتمد على قدرتها على بيع موجوداتها حين الحاجة. ان هذه العوامل تؤشر على وجود شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها.

إن المجموعة حالياً في طور المباحثات مع الدائنين لإعادة هيكلة جزء جوهري من ديونها (راجع إيضاح ٧). ولغرض تحسين وضع حقوق الملكية ووضع السيولة، قامت المجموعة بإصدار رأس مال إضافي من خلال إصدار سلسلة من أدوات المرابحة القابلة للتحويل إلى رأس مال. خلال الفترة، قام بعض حاملي المرابحات القابلة للتحويل إلى رأس مال بمبلغ ٩٣,٨١ مليون دولار أمريكي بممارسة خيار التحويل إلى أسهم حقوق ملكية في البنك (راجع إيضاح ٤).

بهدف معالجة موضوع السيولة أيضاً، قامت الإدارة أيضاً بوضع خطة لبيع أصول لتوليد السيولة اللازمة لتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها ودعم عملياتها. كما تقوم المجموعة أيضاً بدراسة خيارات أخرى لترتيب السيولة وتدعيم وضعها خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

قام مجلس الإدارة بمراجعة خطط المجموعة المستقبلية، وهو مقتنع بملائمة استخدام فرضية استمرار المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

السياسات المحاسبية

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 ٢٠١١.

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 ٢٠١١.

٢. أساس الإعداد (يتبع)

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 ٢٠١١.

الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة، فإن النتائج للستة أشهر المعلنة في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج السنوية.

٣. المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة غير مدققة ولكن تمت مراجعتها. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١. 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١.

٤. خلال الفترة، زاد رأس المال المدفوع للبنك من ٣٢١,٠٣١ ألف دولار أمريكي إلى ٤٧٣,٤٦٢ ألف دولار أمريكي نتيجة لممارسة خيار التحويل من قبل حاملي المرابحات القابلة للتحويل إلى رأس مال (راجع إيضاح ٧). وفقاً لشروط المرابحات القابلة للتحويل، تم إصدار ٤٩٦ مليون سهماً بقيمة إسمية تبلغ ١٥٢,٤٣١ ألف دولار أمريكي عند التحويل. وحيث أن السعر الفعلي للتحويل هو أقل من السعر الاسمي، تم احتساب الفرق ومصروفات إصدار لأسهم ذات العلاقة في حساب علاوة إصدار.

٥. **استثمارات في أوراق مالية**

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
أدوات حقوق الملكية			
القيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- أسهم مدرجة	٩٧٢	٩٩٠	٣,١٤٠
- صناديق غير مدرجة	٣,٧٥٠	٤,٢٠٢	٢,٥٠٠
القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- أسهم مدرجة	-	٤٧٥	٤٧٥
- أسهم غير مدرجة*	١٨١,٩١١	٢١٤,٥٩٨	٢١٣,٧٩١
	١٨٦,٦٣٣	٢٢٠,٢٦٥	٢١٩,٩٠٦

٥. استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

*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 الموثوقة لهذه الاستثمارات، تم احتسابها بالتكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض في قيمتها. خلال الفترة، قامت المجموعة بسداد التزام (أموال المستثمرين) بمبلغ ٢٥,٧٨ مليون دولار أمريكي مستحقة لشركة تابعة من خلال تحويل استثمار بنفس القيمة.

٦. **موجودات أخرى**

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
تمويل مشاريع	٨٩,٤٧٠	٦٦,٩٧٠	٦٦,٩٢٩
معدات	٢,٤٦٩	٢,٤٥٤	٤,٦٠٢
حق التعويض (إيضاح ١١)	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٩,٧٤١	٤,٤٨٩	٢,٢٤٣
	١٣٦,٦٨٠	**١٠٨,٩١٣**	١٠٨,٧٧٤

الموجودات الأخرى هي صافي مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٣٥,٩٠٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٣٥,٩٠٧ ألف دولار أمريكي).

٧. **مطلوبات التمويلات**

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
تسهيلات تمويلات المرابحة	٩٢,٠٨٢	١٠٢,٨٣٢	١٠١,٦٥٠
تسهيلات تمويلات الوكالة	٤٨,٧٠٠	٥١,٥٣٥	٥٢,٨٢٩
مطلوبات الصكوك	١٠٥,٦٦٩	١٦٢,١٩٠	١٦٤,١٥٥
مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية (٢٠٠٩)	-	١٤,٥٢٠	١٣,٨٤٨
مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية (٢٠١٠)	٥,١١٠	-	١,٥٠٠
	٢٥١,٥٦١	٣٣١,٠٧٧	٣٣٣,٩٨٢

خلال الفترة قامت المجموعة بإعادة شراء / تسوية تمويلات دائنة بمبلغ ٧٩,٤٦ مليون دولار أمريكي نتج عنها أرباح قدرها ٢٥,٣٥ مليون دولار أمريكي تم تضمينها في "إيرادات أخرى". يتضمن مجموع المبلغ المعاد شرائه / تسويته ٥٦,٣١ مليون دولار تم تسويتها من خلال إصدار مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية (إيضاح ٨).

٧. مطلوبات التمويلات (يتبع)

(أ) تمويلات المرابحة

تتكون تمويلات المرابحة من قرض مشترك متوسط الأجل بمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٠٠ مليون دولار أمريكي). يستحق سداد التمويل 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 بتاريخ استحقاق التمويل. إن هذا التمويل مضمون برهن استثمار المجموعة في شركة زميلة بقيمة دفترية تبلغ ١٦٢,٤٦ مليون دولار أمريكي. إن المجموعة حالياً في طور إعادة هيكلة التمويل مع المقرضين.

(ب) تسهيلات تمويلات الوكالة

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

(ج) مطلوبات الصكوك

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 الممتازة والفوائد الثابتة.

قامت المجموعة خلال الفترة بالحصول على موافقة حاملي الصكوك بغرض إعادة هيكلتها حتى سنة ٢٠١٨. ان المجموعة في طور إنهاء عملية إعادة الهيكلة. 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، بشرط أن يكون أدنى معدل ربح ٥%، وأن الفرق بين معدل الربح والحد الأدنى لمعدل الربح يستحق الدفع بتاريخ الاستحقاق. سيتم دفع الأرباح الدورية بشكل نصف سنوي. خلال الفترة، كانت المجموعة مخالفة تقنياً لبعض الشروط المالية لبرنامج الصكوك.

(د) مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية (٢٠٠٩)

خلال الفترة قامت المجموعة بسداد تسهيلات المرابحة القابلة للتحويل لأسهم ملكية.

(هـ) مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية (٢٠١٢)

قامت المجموعة خلال الفترة بإصدار مرابحات قابلة للتحويل لأسهم ملكية عن طريق اتفاقيات ثنائية مع مستثمرين استراتيجيين محددين بغرض زيادة رأس المال. يستحق حامل المرابحة القابلة للتحويل عائد سنوي قدره ١٢% وتستحق السداد خلال ٤٢ شهراً من تاريخ الإصدار ما لم يتم تحويلها إلى أسهم عادية وفقاً لخيار المالك وذلك بسعر مقايضة ٠,٣١ دولار أمريكي لكل سهم. توفر الإتفاقية الدفع على أساس الأسهم كحافز إضافي عند التحويل المبكر. خلال الفترة استلم البنك اكتتابات بمبلغ ٩٩ مليون دولار أمريكي، وقام حاملي سندات بقيمة ٩٣,٩٠ مليون دولار أمريكي بممارسة خيار تحويل سنداتهم إلى رأس المال مما نتج عنه إصدار ٤٩٥,٦٩١,٢٥٨ سهم حقوق ملكية وفقاً لشروط المرابحة القابلة للتحويل.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، كان هناك مرابحة قابلة للتحويل بقيمة ٥,١١ مليون دولار أمريكي قائمة وفي طور التحويل لأسهم ملكية. تم تحويل هذه المرابحة لاحقاً إلى ٢٣,٤٠٧,٠٩٧ سهماً في يوليو ٢٠١٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٨. إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى بالأساس مبلغ ٢٥,٣٥ مليون دولار أمريكي ناتجة من تسوية تمويلات دائنة (إيضاح ٧) ومبلغ ١,٥ مليون دولار أمريكي من أرباح بيع معدات.

٩. برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

خلال الفترة، تم مصادرة ٤٠٠ ألف سهم ممنوح بسبب عدم تحقيق شروط الخدمات من قبل موظفي البنك المنتهية خدماتهم. تم احتساب صافي عكس مصروف الاستحقاق بمبلغ ٣٨ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١١: صافي عكس المصروف بمبلغ ٢٢١ ألف دولار أمريكي) كجزء من تكاليف الموظفين خلال الفترة، صافي من أثر المصادرة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، كانت هناك ٣,٠٩ مليون سهم قائماً ليتم ممارستها في الفترات المستقبلية.

١٠. معلومات القطاعات

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)

	تطوير البنى التحتية	خدمات مصرفية	غير موزعة	المجموع
إيراد القطاع	٢,٧٣٥	٢٥,٢٨٨	٤,٦٠٥	٣٢,٦٢٨
مصروفات القطاع	٨,٩٣٠	١٥,١٢٢	٢,٨٣٢	٢٦,٨٨٤
نتائج القطاع	(٦,١٩٥)	١٠,١٦٦	١,٧٧٣	٥,٧٤٤
موجودات القطاع	٥٢٧,٣٢٢	٢٨٥,١٣٩	٧,٣٤٦	٨١٩,٨٠٧
مطلوبات القطاع	٣٢٦,٢٢٠	١١٨,٤٢٤	٤٤,٨٨٠	٤٨٩,٥٢٤

٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)

	تطوير البنى التحتية	خدمات مصرفية	غير موزعة	المجموع
إيراد القطاع	(٥,٤٣٧)	٣٤,٢٦٤	٣,٩٩٨	٣٢,٨٢٥
مصروفات القطاع	١١,٩٣٥	١٥,١٩١	٤,٩٩٥	٣٢,١٢١
نتائج القطاع	(١٧,٣٧٢)	١٩,٠٧٣	(٩٩٧)	٧٠٤
موجودات القطاع	٥٥٣,٧٩٧	٢٦٧,٠٣٩	٥,٠٠٩	٨٢٥,٨٤٥
مطلوبات القطاع	٣٨١,٦٥٠	١٦٠,٥٢٣	٤٨,٣٨٦	٥٩٠,٥٥٩

١١. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
التزامات استثمار	٦١٣	٦١٣	٦,٦١٣
التزامات لتمديد التمويل	٨٢,٦٣٦	٨٢,٦٣٦	١٠٢,٦١١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١١. التزامات وإرتباطات (يتبع)

من المحتمل أن يكون على المجموعة التزاماً بموجب اتفاقية لتمديد تمويل لأحد مشاريعها يصل إلى ٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢٣ مليون دولار أمريكي).

بناءً على تقييم المجموعة لاحتمال فشل مشروع آخر بالوفاء التزاماته التمويلية عند استحقاقها، فقد قدرت المجموعة أنه من المحتمل تفعيل الضمان المالي البالغ ٣٥ مليون دولار أمريكي. وتبعاً لذلك، فقد قامت المجموعة باحتساب مخصص بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٥ مليون دولار أمريكي) مقابل هذه المطلوبات إلى أن يتم الاتفاق على الشروط المعدلة / المعاد التفاوض بشأنها مع مقرضي شركات المشروع وتم تضمينها في المطلوبات الأخرى، وتم احتساب مبلغ مماثل "حق التعويض" مدين متضمن في "الموجودات الأخرى".

انه في رأي الإدارة، فإن جميع التسهيلات المستحقة يتم إعادة التفاوض بشأنها، 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 يونيو ٢٠١٢.

مطالبات محتملة

يوجد على المجموعة مطالبات محتملة ناتجة من قرار المجموعة عدم المضي باتفاقية تطوير إحدى المشاريع خلال السنة. 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.

١٢. تخصيصات صافي الأرباح، إن وجدت، يتم احتسابها في نهاية السنة فقط.

١٣. 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.