# بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

## المعلومات المالية المرحلية
## ٣٠ يونيو ٢٠١٠

| | | | |
|---|---|---|---|
| رقم السجل التجاري | : | ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي بالجملة) | |
| المكتب المسجل | : | مرفأ البحرين المالي<br>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 | |
| | | يوسف محمد خياط | |
| | | د. عبدالعزيز الهناي | |
| | | أنتوني ترافيس | |
| | | مصبح سيف المطيري | |
| | | عبدالله علي الهاملي | |
| | | محمد إبراهيم محمد | |
| | | بدر ناصر السبيعي (حتى ١٥ يونيو ٢٠١٠) | |
| الرئيس التنفيذي | | إدوارد نويل بريتي | |
| 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 ٢٠١٠**

---

**المحـتويات** **الصفحة**


| | |
|---|---|
| تقرير مدققي الحسابات عن 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 - ٦ |
| بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر | ٧ |
| بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر | ٨- ٩ |
| بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر | ١٠ |
| إيضاحات | ١١ - ١٧ |

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 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 ٢٠١٠ 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".

## فقرة تأكيد موضوع

بدون التحفظ على رأينا أعلاه، نلفت الانتباه إلى إيضاح ١ من المعلومات المالية المرحلية، الذي يبين وجود عدم تأكد مادي متعلق باحتياجات المجموعة من السيولة وكفاية رأس المال النظامي والتي قد تثير شكاً كبيراً حول ما إذا كان فرض إستمرارية المجموعة المستخدم في إعداد المعلومات المالية المرحلية مناسباً.

كي بي ام جي

المنامة - مملكة البحرين
١٩ أغسطس ٢٠١٠

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

# بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

## المركز المالي الموحد المختصر
## كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | إيضاح | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) |
|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | | ١٣,٢٤٨ | ١٠,١٧٤ | ٥,٩٤٧ |
| ودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى | ٥ | ١٢١,٤١١ | ٤٥٤,٩٦٦ | ٦٤٩,٠٢٢ |
| تمويلات مدينة | | ١٥,٠٠٠ | ٢٩,١٧٣ | ٦٨,٣١٠ |
| ذمم الخدمات المصرفية الاستثمارية المدينة | | ٤٠,٤٨١ | ٨٥,٢٧٠ | ١٤٦,٦٤٢ |
| عقارات تطويرية | | - | - | ٥٧١,٩٩٦ |
| موجودات محتفظ بها للبيع | ٦ | ٢٦٠,٠٠٠ | - | - |
| استثمارات في شركات زميلة | | ١٩٩,٩٥٢ | ٣٧٦,٤٢٤ | ٤٩٧,٩٦٠ |
| استثمارات في أوراق مالية | ٧ | ٣٤٠,٢٠٧ | ٣٤٩,٣٩٩ | ٣٢٩,٣٦٧ |
| موجودات أخرى | ٨ | ٣٩٢,٨٢١ | ٣٣٦,٩٣٠ | ٤٤٤,١٩٨ |
| **مجموع الموجودات** | | **١,٣٨٣,١٢٠** | **١,٦٤٢,٣٣٦** | **٢,٧١٣,٤٤٢** |
| **المطلوبات** | | | | |
| أموال المستثمرين | | ١٨٨,٩٠٢ | ٢٤٦,١٩٣ | ٢٦٤,٨٦٧ |
| ودائع من مؤسسات مالية وأخرى | | ١٤٢,٨٦٥ | ٢١٠,٨٤٢ | ٦٣٦,٥٩٩ |
| تمويلات دائنة | ٩ | ٤١١,٩٢٣ | ٦٥٢,٥٢٠ | ٦٠٧,٨٧٤ |
| ذمم دائنة متعلقة بالعقارات التطويرية | | - | - | ٣٠١,٩٢٦ |
| مطلوبات أخرى | ١٠ | ٢٢٠,٩١٨ | ٩٦,٥٨٤ | ٧٤,٢١٤ |
| **مجموع المطلوبات** | | **٩٦٤,٦٠٨** | **١,٢٠٦,١٣٩** | **١,٨٨٥,٤٨٠** |
| **حسابات الاستثمار غير المقيدة** | | **١,٨٧٤** | **٢,٨٧٥** | **٤,١٢٩** |
| **حقوق الملكية** | | | | |
| رأس المال | ٤ | ٦٢٥,٧٩٠ | ٦٠٤,٠٧٩ | ٣١٥,٣٧٥ |
| علاوة إصدار | | ٢٠٦,٢٠٣ | ٢٠٢,٣١٦ | ١٨٠,٣٨٢ |
| أسهم خزينة | | (٢٣,٢٩٨) | (٥٢,٣٧١) | (١٧,٣٦٤) |
| احتياطي قانوني | | ٨٥,٢٦٨ | ١٠٦,٧٠٠ | ١٠٦,٧٠٠ |
| احتياطيات أخرى | | ٢,٠٥٤ | ٤,٣٠٠ | ٣٠,٩٢٠ |
| احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | | ٩٧٥ | ٩٧٥ | ١,٣٨١ |
| (خسائر متراكمة) / أرباح مستبقاة | | (٤٨٠,٣٥٤) | (٤٣٢,٦٧٧) | ٢٠٦,٤٣٩ |
| **مجموع حقوق الملكية** (صفحة ٥) | | **٤١٦,٦٣٨** | **٤٣٣,٣٢٢** | **٨٢٣,٨٣٣** |
| **مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية** | | **١,٣٨٣,١٢٠** | **١,٦٤٢,٣٣٦** | **٢,٧١٣,٤٤٢** |
| حسابات الاستثمار المقيدة (صفحة ٨) | | **٤٥,٧١٣** | **٥٠,٠٤٢** | **٥٢,٥٨٢** |

عصام يوسف عبدالله جناحي
رئيس مجلس الإدارة

إدوارد نويل لوتي
الرئيس التنفيذي

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ١٦ من قبل مجلس الإدارة في ١٩ أغسطس ٢٠١٠.

# بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

## بيان الدخل الموحد المختصر
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | للستة أشهر المنتهية | | للثلاثة أشهر المنتهية | |
|---|---|---|---|---|
| | **٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة)** | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) | **٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة)** | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) |
| إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية | ٥,١٦١ | ٤٧,٨٩٠ | - | ١,٠٥٠ |
| رسوم عرض وترتيب أسهم ورسوم إدارة | ٥,٠٩٢ | ٣,٥٧٨ | ١,٠٦١ | ٢,٠٣٦ |
| إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى | ٦٦٤ | ٢,٢٩٨ | ٢٦٠ | ٨٧٩ |
| إيراد تمويل | ٣٠٢ | ٧٣٥ | - | ٣٦٢ |
| حصة المجموعة من (خسائر)/ أرباح الشركات الزميلة | (١,٤٧٣) | ٢,٨٨٨ | ٤٩١ | ٢,٩٩٠ |
| إيراد استثمارات في أوراق مالية | (٣٧٦) | (٢٣٨) | (٢,٢٨٦) | ١,٢٣٣ |
| صافي أرباح صرف العملات الأجنبية | ٧,٩٨٤ | (٥٩٢) | ٥,٧٦٢ | (١,٣٨٨) |
| صافي إيرادات أخرى (إيضاح ١٠) | ٨,٥٦١ | ١١,٤٠٦ | ٢,١٥٩ | ١١,٣٠١ |
| **مجموع الإيرادات** | **٢٥,٩١٥** | ٦٧,٩٦٥ | ٧,٤٤٧ | ١٨,٤٦٣ |
| تكلفة الموظفين | ٨,٨٠٢ | ٢٥,٦٤٦ | ٥,٢٠٨ | ٩,٣٠٩ |
| مصروفات الاستشارات الاستثمارية | ٤,٧٢٨ | ١١,٨٩٥ | ٢,٤٣٨ | ٥,٥٦٦ |
| مصروفات تمويل | ٢٣,٩٢٢ | ٢١,٦١٦ | ١١,٥٤٨ | ١٠,٢٥٩ |
| مخصص هبوط قيمة الموجودات (إيضاح ١١) | ٢٠,٠٠٠ | ٨٠,٩٢٧ | ٢٠,٠٠٠ | ٣٧,٩٢٧ |
| مصروفات أخرى | ١٦,١٤٠ | ٢٠,٠١٩ | ٨,٤٣٤ | ٩,٨٠٤ |
| **مجموع المصروفات** | **٧٣,٥٩٢** | ١٦٠,١٠٣ | ٤٧,٦٢٨ | ٧٢,٨٦٥ |
| **خسائر الفترة** | **(٤٧,٦٧٧)** | (٩٢,١٣٨) | **(٤٠,١٨١)** | (٥٤,٤٠٢) |
| **العائد لكل سهم** | | | | |
| العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي) | **(٢,٦٧)** | (٩,٧٤) | **(٢,٢٢)** | (٥,٧٥) |

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

**بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)**

## بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | للستة أشهر المنتهية | | للثلاثة أشهر المنتهية | |
|---|---|---|---|---|
| | **٣٠ يونيو ٢٠١٠** (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) | **٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة)** | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) |
| خسارة الفترة | (٤٧,٦٧٧) | (٩٢,١٣٨) | (٤٠,١٨١) | (٥٤,٤٠٢) |
| **الدخل الشامل الآخر** | | | | |
| المحول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لانخفاض القيمة | - | ٢٤٩ | - | ٢٤٩ |
| **مجموع الدخل الشامل للفترة** | **(٤٧,٦٧٧)** | (٩١,٨٨٩) | **(٤٠,١٨١)** | (٥٤,١٥٣) |

## بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | رأس المال | علاوة إصدار | أسهم خزينة | احتياطي قانوني | احتياطيات أخرى | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | خسائر متراكمة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) | ٦٠٤,٠٧٩ | ٢٠٢,٣١٦ | (٥٢,٣٧١) | ١٠٦,٧٠٠ | ٤,٣٠٠ | ٩٧٥ | (٤٣٢,٦٧٧) | ٤٣٣,٣٢٢ |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ | - | - | - | - | - | - | (٤٧,٦٧٧) | (٤٧,٦٧٧) |
| خسائر الفترة | - | - | - | - | - | - | (٤٧,٦٧٧) | (٤٧,٦٧٧) |
| **مجموع الدخل الشامل للفترة (صفحة ٤)** | | | | | | | | |
| تحويل المرابحة لرأس المال (إيضاح ٩) | ٢١,٧١١ | ٣,٩٢٢ | - | - | (٦٣٣) | - | - | ٢٥,٠٠٠ |
| مصروفات إصدار أسهم | - | (٣٥) | - | - | - | - | - | (٣٥) |
| تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين صافي الاسترجاعات (إيضاح ١٢) | - | - | - | - | (١,٦١٣) | - | | (١,٦١٣) |
| بيع أسهم الخزينة | - | - | ٢٩,٠٧٣ | - | - | - | | ٢٩,٠٧٣ |
| خسارة من بيع أسهم الخزينة | - | - | - | (٢١,٤٣٢) | - | - | - | (٢١,٤٣٢) |
| **الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠** | **٦٢٥,٧٩٠** | **٢٠٦,٢٠٣** | **(٢٣,٢٩٨)** | **٨٥,٢٦٨** | **٢,٠٥٤** | **٩٧٥** | **(٤٨٠,٣٥٤)** | **٤١٦,٦٣٨** |

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

## بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | رأس المال | علاوة إصدار | أسهم خزينة | احتياطي قانوني | احتياطيات أخرى | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | أرباح مستبقاة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) | ٢٦٢,٨١٣ | ١٨٠,٣٨٢ | (١٧,٣٦٤) | ١٠٦,٧٠٠ | ٢٣,٥٠٨ | ١,١٣٢ | ٤٠٩,٧٠٢ | ٩٦٦,٨٧٣ |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩ | - | - | - | - | - | ٢٤٩ | (٩٢,١٣٨) | (٩١,٨٨٩) |
| خسائر الفترة | - | - | - | - | - | ٢٤٩ | (٩٢,١٣٨) | (٩١,٨٨٩) |
| مجموع الدخل الشامل للفترة (صفحة ٤) | ٥٢,٥٦٢ | - | - | - | - | - | (٥٢,٥٦٢) | - |
| إصدار أسهم منحة | - | - | - | - | ٧,٤١٢ | - | - | ٧,٤١٢ |
| تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين (إيضاح ١٢) | - | - | - | - | - | - | (٥٢,٥٦٣) | (٥٢,٥٦٣) |
| أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٠٨ | - | - | - | - | - | - | (٣,٠٠٠) | (٣,٠٠٠) |
| مساهمات إلى مؤسسات خيرية معلنة لسنة ٢٠٠٨ | - | - | - | - | - | - | (٣,٠٠٠) | (٣,٠٠٠) |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة معلنة لسنة ٢٠٠٨ | ٣١٥,٣٧٥ | ١٨٠,٣٨٢ | (١٧,٣٦٤) | ١٠٦,٧٠٠ | ٣٠,٩٢٠ | ١,٣٨١ | ٢٠٦,٤٣٩ | ٨٢٣,٨٣٣ |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ | | | | | | | | |

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

## بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) |
|---|---|---|
| **أنشطة العمليات** | | |
| مقبوضات إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية | ٥,١٦١ | ١٠٠,٠٠٠ |
| ودائع لدى / من مؤسسات مالية وأخرى ، صافي | (٤٤,٦٢٩) | (٣٠٩,٧٧٦) |
| نقد مستلم من عمليات المنتزه المائي | ٢,٥٩٦ | ٢,٢٨٧ |
| تمويل مشاريع، صافي | (٣,٦٤٧) | (١٢,٤٣٢) |
| أموال مستثمرين مستخدمة ، صافي | (٢٢,٩١٨) | (٢٨٦,٥٩٩) |
| مقبوضات رسوم عرض وترتيب أسهم، ورسوم إدارة | ١٩٣ | ٣,٥٧٨ |
| إيراد إيداعات ومقبوضات تمويلات | ٦٦٤ | ٣,٠٣٣ |
| مدفوعات مصروفات تشغيل وتكلفة مشاريع | (٣١,٥٦١) | (١٦,٠٦٦) |
| **التدفقات النقدية من أنشطة العمليات** | **(٩٤,١٤١)** | (٥١٥,٩٧٥) |
| **أنشطة الاستثمار** | | |
| شراء استثمارات متوفرة للبيع | (٦,٨٨٢) | (٤١,٠٦٩) |
| مقبوضات بيع استثمارات في أوراق مالية | ٣١,٢٧٤ | - |
| أرباح أسهم مستلمة | ٢,٢٣٠ | ٣,١٦٢ |
| مدفوعات لعقار قيد التطوير | - | (١٥,٢٦٠) |
| مقبوضات بيع / (مدفوعات) معدات وأعمال قيد الإنشاء | (١٩٠) | ٧١٣ |
| توزيعات مستلمة من شركات زميلة | - | ١٤,٧٠٨ |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار** | **٢٦,٤٣٢** | (٣٧,٧٤٦) |
| **أنشطة التمويل** | | |
| مطلوبات التمويلات، صافي | (٢٢٠,٧٢٤) | (١١,٩٦٩) |
| مصروفات التمويلات المدفوعة | (٢٣,٧١٦) | (١٨,٣٨٧) |
| مبالغ مدفوعة لمؤسسات خيرية | (٦٣١) | (٣٦٠) |
| مكافآت مجلس الإدارة مدفوعة | - | (٣,٠٠٠) |
| مقبوضات بيع أسهم خزينة | ٧,٦٤١ | - |
| أرباح أسهم مدفوعة | (١٦٣) | (٥٥,١٣٢) |
| صافي المقبوضات من حسابات الاستثمارات غير المقيدة | (١,٠٠١) | ٢,٠٠٠ |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | **(٢٣٨,٥٩٤)** | (٨٦,٨٤٨) |
| **(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه** | **(٣٠٦,٣٠٣)** | (٦٤٠,٥٦٩) |
| النقد وما في حكمه في ١ يناير | ٣٢٥,٥٥٢ | ١,٢٨٩,٥٣٨ |
| **النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو** | **١٩,٢٤٩** | ٦٤٨,٩٦٩ |
| **يتمثل النقد وما في حكمه في :** | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | ١٣,٢٤٨ | ٥,٩٤٧ |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية وأخرى (إيضاح ٥) | ٦,٠٠١ | ٦٤٣,٠٢٢ |
| | **١٩,٢٤٩** | ٦٤٨,٩٦٩ |

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

## بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

### بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
### للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

| ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ | | | الحركة خلال الفترة | | | | | | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | - | (١) | - | - | - | - | ١٥٠ | ٠,٣٤ | ٥١ |
| شركة الكويت الوطنية للاستثمار والخدمات العقارية ش.م.ك.م | ٢٥٠ | ٠,٣٥ | ٨٧ | - | (١) | - | - | - | - | ٢٥٠ | ٠,٣٤ | ٨٦ |
| شركة الخليج القابضة | ١٠,٠٠٠ | ٠,٢٤ | ٢,٤١٧ | - | (٣٦) | - | - | - | - | ١٠,٠٠٠ | ٠,٢٤ | ٢,٣٨١ |
| شركة الخليج وشمال أفريقيا القابضة ش.م.ك.م | ١١,٥٠٠ | ٠,٢٤ | ٢,٧٥١ | - | (٤١) | - | - | - | - | ١١,٥٠٠ | ٠,٢٤ | ٢,٧١٠ |
| شركة الخليج العقارية للتطوير | ٩٣٦ | ١٢,٠٥ | ١١,٢٧١ | - | - | - | - | - | - | ٩٣٦ | ١٢,٠٥ | ١١,٢٧١ |
| صندوق البشاير | ٩٣ | ٧,٢٢ | ٦٧١ | - | (٥٠) | - | - | - | - | ٩٣ | ٦,٦٨ | ٦٢١ |
| صندوق بان أوروبا | ٣٥,٨٥ | ٨٦٩,٣٢ | ٣١,١٦٥ | - | (٤,٢٠٠) | - | - | - | - | ٣٥,٨٥ | ٧٥٢ | ٢٦,٩٦٥ |
| الشركة العمانية للتطوير | ٥٢٢,٥٠ | ٣,١٢ | ١,٦٢٨ | - | - | - | - | - | - | ٥٢٢,٥٠ | ٣,١٢ | ١,٦٢٨ |
| | | | **٥٠,٠٤٢** | **-** | **(٤,٣٢٩)** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **٤٥,٧١٣** |

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

## بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

### بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
### للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (يتبع)

| 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 |

## بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (مراجعة) |
|---|---|---|
| **مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة** | | |
| مساهمات البنك | - | ٣,٠٠٠ |
| إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية | ٦ | ١٦ |
| **مجموع المصادر** | ٦ | ٣,٠١٦ |
| **استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة** | | |
| تبرعات لمؤسسات خيرية | ٦٣١ | ٣٦٠ |
| **مجموع الاستخدامات** | ٦٣١ | ٣٦٠ |
| **فائض المصادر على الاستخدامات** | (٦٢٥) | ٢,٦٥٦ |
| صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير | ١١,٢٥٦ | ٥,٧١٨ |
| **صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو** | ١٠,٦٣١ | ٨,٣٧٤ |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

### ١. مكونات التقرير

تتكون المعلومات المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ من المعلومات المالية لبيت التمويل الخليجي ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").

### ٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية بصورة مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تم تطبيق السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب من قبل المجموعة عند إعداد المعلومات المالية المرحلية على نحو ثابت مع تلك المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ فيما عدا التغيرات الناتجة عن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة ذات العلاقة والتعديلات والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، السارية المفعول للتقارير السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٠. ان تطبيق هذه المعايير لم يؤثر على البيانات المالية المرحلية.

فرضية الاستمرارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ تكبدت المجموعة خسائر متراكمة تبلغ ٤٨٠,٣٥ 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 بسرعة. بالإضافة لذلك، فإن نسبة ملائمة رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ كانت ثابتة على ١٢,٩٢%، والتي تقيد قدرة المجموعة على تحمل خسائر إضافية أو أن تأخذ على عاتقها تعرضات إضافية. ان هذه العوامل تؤشر لوجود شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة باستمرارية عملها.

خلال الفترة، قامت المجموعة بسداد ٢٢٠ مليون دولار أمريكي من ديونها بتاريخ استحقاقها، وتمكنت من إعادة تمويل جزء من ديونها المستحقة خلال الفترة (راجع إيضاح ٩). قامت الإدارة بوضع خطة لبيع الأصول لتوليد السيولة اللازمة لتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها متى ما استحقت. بالإضافة لذلك، تملك المجموعة خطاً من الإيرادات وتقوم بتنفيذ عدة إجراءات لخفض التكاليف التي سينتج عنها تحسين تدفقاتها النقدية التشغيلية. كما تقوم المجموعة بتقييم عدة خيارات أخرى لترتيب السيولة وتدعيم وضعها خلال الإثني عشر شهراً القادمة. كما يتوقع أن ينتج عن هذه الخطوات تحسين نسبة ملائمة رأس المال النظامي للمجموعة. قام مجلس الإدارة بمراجعة خطط المجموعة المستقبلية، وهو مقتنع بملائمة استخدام فرضية استمرار المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية.

٣. 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 ٢٠٠٩ والبيانات المالية المرحلية المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من البيانات المالية المرحلية المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

٤. خلال الفترة، زاد رأس المال المدفوع للبنك من ٦٠٤,٠٧٩ ألف دولار أمريكي إلى ٦٢٥,٧٩٠ ألف دولار أمريكي نتيجة لممارسة خيار التحويل من قبل حاملي المرابحات القابلة للتحويل (راجع إيضاح ٩).

### ٥. ودائع من مؤسسات مالية وأخرى

ودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى تشمل أرصدة بمبلغ ١١٥,٤١٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٣٩,٥٨٨ ألف دولار أمريكي) مرهونة مقابل التزامات وتسهيلات لمشاريع المجموعة وهي غير متوفرة لعمليات المجموعة اليومية. لم يتم أخذ هذه المبالغ في الاعتبار كجزء من النقد وما في حكمه لأغراض بيان التدفقات النقدية.

### ٦. موجودات محتفظ بها للبيع

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) |
|---|---|
| استثمارات في شركات زميلة | ١٧٥,٠٠٠ |
| مبالغ مستحقة من بيع استثمارات في أوراق مالية | ٥٠,٠٠٠ |
| تمويل مشاريع | ٣٥,٠٠٠ |
| | ٢٦٠,٠٠٠ |

خلال الفترة، قام البنك بالتفاوض على اتفاقية لتحويل نصيبه في استثمار في شركة زميلة وبعض المبالغ المستحقة من بيع استثمارات في أوراق مالية مقابل استلام مبلغ نقدي وقطع أراضي. تم إتمام المعاملة في أغسطس ٢٠١٠. تم تصنيف موجودات المجموعة المعنية بالمعاملة كموجودات محتفظ بها للبيع في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ "موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة".

### ٧. استثمارات في أوراق مالية

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) |
|---|---|---|---|
| استثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٣١,٣٥٩ | ٣٣,٩٧٦ | ٣٧,٨٤٤ |
| استثمارات متوفرة للبيع | ٣٠٨,٨٤٨ | ٣١٥,٤٢٣ | ٢٩١,٥٢٣ |
| | ٣٤٠,٢٠٧ | ٣٤٩,٣٩٩ | ٣٢٩,٣٦٧ |

إيراد الاستثمارات في الأوراق المالية يشمل خسائر القيمة العادلة بمبلغ لا شيء دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: خسارة ٣,٤٠١ ألف دولار أمريكي) من الاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## ٨. موجودات أخرى

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) |
|---|---|---|---|
| مصاريف مشاريع قابلة للاسترجاع | ١,٧٧٤ | ٨١١ | ٧,٠٠٨ |
| تمويل مشاريع | ١٥٥,٤٠٥ | ١٨٦,٧٥٨ | ٢٣١,٨٧٨ |
| مبالغ مستحقة من بيع استثمارات في أوراق مالية | ٤٤,٤٦٣ | ٩٤,٤٦٣ | ٩٩,٤١٠ |
| عقارات تشغيلية ومعدات حديقة مائية | ٢٨,٤٦١ | ٢٨,٦٢٥ | ٤٢,٥٠٨ |
| شهرة | - | - | ١٧,٣٧٥ |
| معدات أخرى | ١٣,٠٣٥ | ١٥,٩١٠ | ١٨,٩٠٣ |
| حقوق التعويض (إيضاح ١٥) | ١٣٧,٠٠٠ | - | - |
| مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى | ١٢,٦٨٣ | ١٠,٣٦٣ | ٢٧,١١٦ |
| | **٣٩٢,٨٢١** | ٣٣٦,٩٣٠ | ٤٤٤,١٩٨ |

الموجودات الأخرى تظهر بصافي مخصص هبوط القيمة بمبلغ ١١٧,٢٢٤ ألف دولا أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١١٧,٢٢٤ ألف دولار أمريكي).

## ٩. تمويلات دائنة

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) |
|---|---|---|---|
| تسهيلات تمويلات المرابحة | ١١٧,٤١٤ | ٣٠١,٦٢٠ | ٣٠٠,٢٢٤ |
| تسهيلات تمويلات الوكالة | ١٣٣,٦٤٨ | ١٥٠,٩٠٧ | ١٤٥,٧٦٦ |
| مطلوبات الصكوك | ١٣٧,٧٢٦ | ١٥٢,٦٤٠ | ١٦١,٨٨٤ |
| مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية | ٢٣,١٣٥ | ٤٧,٣٥٣ | - |
| | **٤١١,٩٢٣** | ٦٥٢,٥٢٠ | ٦٠٧,٨٧٤ |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٩. مطلوبات التمويلات (يتبع)

*تمويلات المرابحة*

تتكون تمويلات المرابحة من تمويلات متوسطة الأجل من مجموعة من البنوك بمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٣٠١,٦٢ مليون دولار أمريكي) وتسهيلات قصيرة الأجل بمبلغ ١٦,٦٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: لا شيء) من مؤسسة مالية. خلال الفترة، قامت المجموعة بسداد ٢٠٠ مليون دولار أمريكي من تسهيلات تمويلات المرابحة متوسطة الأجل الغير مضمونة القائمة، وقامت بإعادة تمويل الرصيد الباقي والبالغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي والذي يستحق الدفع في ١٠ أغسطس ٢٠١٠. تستحق تسهيلات تمويلات المرابحة معدل ربح متفق عليه يبلغ ٥,٠٠% فوق المعدل المعياري (LIBOR) لفترة ستة أشهر.

استطاعت المجموعة بعد ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بإعادة التفاوض حول شروط تسهيلات المرابحة عن طريق تمديد شروط إعادة السداد لمدة سنتين آخرتين (قابلة للتمديد لمدة سنة بموجب خيار البنك)، وتخفيض معدل الربح إلى ٣,٧٥% فوق المعدل المعياري (LIBOR). تتطلب الشروط المعدلة تقديم المجموعة الاستثمار في شركة زميلة "المصرف الخليجي التجاري" كضمان.

تتضمن تمويلات المرابحة تسهيلات قصيرة الأجل بمبلغ ١٦,٦٤ مليون دولار أمريكي تم الحصول عليها خلال الفترة وتستحق الدفع في نوفمبر ٢٠١٠.

*تسهيلات تمويلات الوكالة*

تشمل تسهيلات تمويلات الوكالة تمويلاً بمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي، والذي استحق خلال الربع الأول لسنة ٢٠١٠. خلال الفترة، قامت المجموعة بسداد ٢٠ مليون دولار أمريكي من التسهيلات المستحقة، وقامت بإعادة التفاوض على المبلغ المتبقي ليتم سداده بالتساوي في سنة ٢٠١٠ و ٢٠١١ بمعدل ربح متفق عليه يبلغ ٨,٥%.

*مطلوبات الصكوك*

خلال الفترة، قامت المجموعة بإعادة شراء شهادات الصكوك بقيمة إسمية ١٥ مليون دولار أمريكي.

*مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية*

خلال ٢٠٠٩، قامت المجموعة بإصدار أداة مالية مركبة ("سندات") في هيئة تسهيلات مرابحة قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية غير مضمونة. تبلغ فترة السندات ٣ سنوات وتستحق في أكتوبر ٢٠١٢، إلا إذا تم تحويلها لأسهم البنك العادية وفقاً لخيار المالك، وذلك بسعر مقايضة يبلغ ٠,٣٨ دولار أمريكي لكل سهم. وتستحق السندات عوائد تبلغ ٨% سنوياً ، تستحق للمالك كل ٣ أشهر. خلال الفترة، قام بعض مالكي السندات والتي تبلغ قيمتها ٢٥ مليون دولار أمريكي، بتنفيذ خيار تحويل السندات إلى حقوق ملكية.

**١٠. إيرادات أخرى**

تتضمن إيرادات أخرى مطلوبات لم تعد مستحقة بمبلغ ٤,٢٤٨ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: لا شيء) واسترداد مصروفات من مشاريع بمبلغ ١,٦٦٧ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: لا شيء).

## ١١. مخصص هبوط قيمة الموجودات

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) |
|---|---|---|
| مستحق من خدمات مصرفية استثمارية | ٢٠,٠٠٠ | ٢٣,٠٠٠ |
| عقارات تطويرية | - | ٤٠,٠٠٠ |
| استثمارات في أوراق مالية | - | ٥,٨٧٦ |
| مبالغ مستحقة من بيع استثمارات | - | ٩,٥٦٢ |
| ذمم مدينة أخرى | - | ٢,٤٨٩ |
| | ٢٠,٠٠٠ | ٨٠,٩٢٧ |

## ١٢. برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

خلال الفترة، تم مصادرة ٧,٨٥ مليون سهم ممنوح بسبب عدم تحقيق شروط الخدمات من قبل موظفي البنك المنتهية خدماتهم. تم احتساب صافي عكس مصروف الاستحقاق بمبلغ ١,٦١٣ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: مصروف بمبلغ ٧,٤١٢ ألف دولار أمريكي) كجزء من تكاليف الموظفين خلال الفترة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، كانت هناك ٦,٦٩ مليون سهم قائماً ليتم ممارستها في الفترات المستقبلية.

## ١٣. معلومات القطاعات

| ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | تطوير البنى التحتية | خدمات مصرفية للتجزئة | غير موزعة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| إيراد القطاع | ٨,١٩٢ | ٧,٣٣٤ | ١٠,٣٨٩ | **٢٥,٩١٥** |
| مصروفات القطاع | ٤٠,٥١٦ | ٢٦,٧٢٠ | ٦,٣٥٦ | **٧٣,٥٩٢** |
| نتائج القطاع | (٣٢,٣٢٤) | (١٩,٣٨٦) | ٤,٠٣٣ | **(٤٧,٦٧٧)** |
| موجودات القطاع | ٩٨١,٦٦٧ | ٣٨١,٥٦١ | ١٩,٨٩٢ | **١,٣٨٣,١٢٠** |
| مطلوبات القطاع | ٦٦٨,٩٩٧ | ٢٠٩,٧٤٥ | ٨٥,٨٦٦ | **٩٦٤,٦٠٨** |

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ | تطوير البنى التحتية | خدمات مصرفية للتجزئة | غير موزعة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| إيراد القطاع | ٥٥,٨٢٥ | ١٢,٧٣٢ | (٥٩٢) | ٦٧,٩٦٥ |
| مصروفات القطاع | ١٠٨,٩١٢ | ٤٢,١٦١ | ٩,٠٣٠ | ١٦٠,١٠٣ |
| نتائج القطاع | (٥٣,٠٨٧) | (٢٩,٤٢٩) | (٩,٦٢٢) | (٩٢,١٣٨) |
| موجودات القطاع | ١,٦٤٣,٩٠٢ | ١,٠٤٤,٠٥٩ | ٢٥,٤٨١ | ٢,٧١٣,٤٤٢ |
| مطلوبات القطاع | ١,٢٦٩,٠٦٧ | ٥٥٢,١٨٢ | ٦٤,٢٣١ | ١,٨٨٥,٤٨٠ |

## ١٤. المعاملات مع أطراف ذوي علاقة الجوهرية

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذوي علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو يكون له نفوذ يؤثر على السياسات المالية والتشغيلية للطرف الآخر. يشتمل الأطراف ذوي علاقة على شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً ومساهمين رئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة والموجودات تحت إدارة المجموعة.

خلال الفترة، احتسبت المجموعة إيراد من الخدمات المصرفية الاستثمارية بمبلغ ٤,٩٨٦ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: ٤٧,٨٩٠ ألف دولار أمريكي) من معاملات مع أطراف ذوي علاقة.

## ١٥. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) |
|---|---|---|
| التزامات استثمار | ٦,٦١٣ | ٣٠,٦١٣ |
| التزامات لتمديد التمويل | ١٦,٥٠٠ | - |
| التزامات رأسمالية | ٢٢٠ | ٢٨٣ |

أصدرت المجموعة ضمانات مالية وتحسينات إئتمانية بمبلغ ٥,٣٥٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٦٩,٤٥٤ ألف دولار أمريكي) لمؤسسات مالية ومقرضين آخرين لتأمين تسهيلات ائتمانية للمشاريع التي تديرها. يوجد لدى المجموعة التزام محتمل بموجب تعهد إعتباري لتوفير تمويل لأحد مشاريعها بقيمة ١٥٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٥٠ مليون دولار أمريكي).

خلال الفترة، تحسينات ائتمانية بمبلغ ١٠٢ مليون دولار أمريكي أصدرت من قبل المجموعة إلى مؤسسات مالية مقابل تسهيلات ائتمانية لصالح إحدى المشاريع التي تديرها المجموعة تم تفعيلها من قبل الدائنين بسبب تخلف شركة المشروع عن سداد التزاماتها التعاقدية. بالإضافة إلى ذلك، بناءً على تقييم المجموعة لاحتمال تخلف مشروع آخر عن سداد التزاماته التمويلية عند استحقاقها، فان المجموعة تقدر بأن ضمان مالي بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي يمكن تفعيله. وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" فان المجموعة قامت بعمل مخصص بمبلغ ١٣٧ مليون دولار أمريكي مقابل هذه الالتزامات التعاقدية لحين الاتفاق مع الدائنين لشركات المشاريع على إعادة جدولة هذه الديون. قامت المجموعة باحتساب المبلغ الموازي "حق التعويض" والذي تم إدراجه ضمن الموجودات الأخرى.

بناءً على رأي الإدارة، فإن كل التسهيلات المستحقة يتم حالياً إعادة التفاوض بشأنها وبناءً على المناقشات الحالية فانه من غير المتوقع بأن يقوم البنك بسداد مدفوعات مقابل هذه الضمانات. وفي حالة تطلب السداد فان المبالغ سيتم استردادها من التدفقات النقدية المستقبلية المولدة من عمليات المشروع المعني.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
## للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١٥. التزامات وإرتباطات (يتبع)

*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 ٢٠١٠.

*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 و التكاليف المتعلقة بها مبلغ ٣٦ مليون دولار أمريكي. لا تتوقع الإدارة أن تنتج التزامات جوهرية عن تسوية هذه المطالبة.

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

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

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