CMP/SEP/2012/O002

3 سبتمبر 2012

السيـــدة نـــورة الحـــاتمـــي المحترمة
نائب رئيس مساعد – رئيس إدارة الإفصاح والإدراج
سوق دبي المالي
ص.ب 9700
دبـــــي – الإمارات العربية المتحدة
فاكس رقم: 43315148 971+

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: تصديق حول تصريحات الرئيس التنفيذي بالإنابة

المنشورة في إحدى الصحف البحرينية

في يوم الأحد، الموافق 2 سبتمبر 2012، تم نشر مقابلة أجريت مع الرئيس التنفيذي لبيت التمويل الخليجي بالإنابة في إحدى الصحف البحرينية. وفي خطاب موجه لنا بتاريخ 2 سبتمبر 2012 من قبل بورصة البحرين، طلباً للتصديق والمزيد من الإيضاح حول بعض التصريحات خلال المقابلة وبناءاً عليه، قام بيت التمويل الخليجي بإرسال تصديق وإيضاح إلى بورصة البحرين بتاريخ 3 سبتمبر 2012.

ويسر إدارة بيت التمويل الخليجي إطلاعكم على الرد المقدم إلى بورصة البحرين لعلكم تجدونه مفيداً في الرد على أية استفسارات مماثلة قد تكون لديكم في هذا الصدد.

- **التصريح:** إن البنك يسعى إلى إستحواذ حصة أكبر في شركات يمتلك البنك حصة فيها ويسعى كذلك إلى الإستحواذ على الملكية الرئيسية في شركات جديدة بما يحقق عوائد جيدة تنعكس على الشركة الأم.

الرد: يسعى بيت التمويل الخليجي إلى تعزيز قيمة مساهمي البنك ودعم ميزانيته العمومية. ولتحقيق ذلك، نسعى لزيادة حصة البنك في شركات المجموعة بمراعاة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة. كما يسعى البنك إلى تقييم مختلف الفرص لإستحواذ حصص في شركات إدارة الأصول والتطوير العقاري، وهي الآن قيد الدراسة والتدقيق وسيتم الإعلان عنها حال نجاحها.

بيت التمويل الخليجي ش.م.ب. : مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي،
هاتف ٥٣٨٥٣٨ ١٧ (٩٧٣+)، فاكس ٥٤٠٠٦ ١٧ (٩٧٣+)، ص.ب ١٠٠٠٦ المنامة، مملكة البحرين

بيت التمويل الخليجي ش.م.ب. هو شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ٤٤٣٦ وهو مرخص كبنك جملة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي

Gulf Finance House B.S.C. : Bahrain Financial Harbour, East Tower :
Tel: (+973) 17 538538 : Fax: (+973) 17 540006 : PO Box 10006 Manama, Kingdom of Bahrain

Gulf Finance House B.S.C. is a public joint stock company incorporated in the Kingdom of Bahrain with CR 44136 and licensed as an Islamic wholesale bank by the Central Bank of Bahrain.

- **التصريح:** لدى البنك دراسات حاليا لشركتين من الخليج تعملان في المجال المالي ويسعى البنك إلى الإستحواذ عليها بنهاية العام الجاري 2012.

الرد: يرجى الرجوع إلى الإيضاح المذكور أعلاه.

- **التصريح:** يسعى البنك للحصول على الموافقات النهائية من قبل الجهات المعنية في تركيا للحصول على رخصة البنك التركي "AdaBank".

الرد: في عام 2011، نجح البنك، من خلال شركته التابعة جي كابيتال، في الفوز بمناقصة لإستحواذ بنك في تركيا. وسوف تتم عملية الإستحواذ الكامل للبنك عقب إستكمال جميع الإجراءات الرسمية للجهات الرقابية في تركيا. وفي الوقت الراهن يقوم البنك باستيفاء جميع الاشتراطات المطلوبة من هذه الجهات.

- **التصريح:** لدى البنك خطط للإستثمار في مجال تكنولوجيا الاتصالات عبر صندوق جديد تحت اسم "إنجازات 2" التابع إلى شركة جي كابيتال وستكون قيمة هذا الصندوق 50 مليون دولار.

الرد: قامت شركة جي كابيتال التابعة لبيت التمويل الخليجي بطرح أول صندوق استثماري لها في مجال التكنولوجيا تحت اسم "إنجازات 1" وقد حقق نجاحا منقطع النظير. وتسعى شركة جي كابيتال إلى الإستفادة من هذا السجل الناجح لصندوق "إنجازات 1" وتجري حالياً مباحثات مع عدد من الشركاء المحتملين لطرح صندوق تكنولوجيا آخر تحت اسم "إنجازات2".

في الختام، نود أن نشكركم على حسن تعاونكم ودعمكم المستمر. الرجاء عدم التردد في الإتصال بنا في حال وجود إي إستفسارات أخرى.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،،

نبيـــل مـــيرزا

مدير الإلتزام ومكافحة غسيـــل الأموال

المرفقات: نسخة من المقابلة



سدد نحو 1.8 مليار دولار من 2.2 مليار دولار إجمالي التزاماته... الرئيس :

"التمويل الخليجي" ينجح في إعادة هيكلة ديونه

- انتظار موافقة السلطات على رخصة البنك التركي "AdaBank"
- الوقت الحالي الأفضل للاستثمار لمن يمتلك السيولة
- نسعى للاستحواذ على حصة أكبر في شركات نمتلك حصة فيها
- تقليص المصاريف والحفاظ على تكاليف تشغيلية منخفضة ساعد في الربحية



● نادر الغانم من المنامة

قال الرئيس التنفيذي بالانابة في بيت التمويل الخليجي هشام الرئيس ان البنك نجح في اعادة جدولة ديونه التي بلغت 2.2 مليار دولار وان البنك يركز حاليا على تحسين اعمال الشركات التابعة بما يحقق تحسن الاداء العام. واشار الرئيس في لقاء خاص بالبلاد ان لدى البنك عددا من المشروعات والاستثمارات الجديدة سوف يسعى الى تحقيقها خلال العام الجاري 2012 والاعوام القليلة المقبلة مشيرا ان اسلوب العمل قد تغير لدى المؤسسات الاستثمارية بعد الازمة المالية العالمية . وان المستثمرين اصبحوا اكثر واقعية في التعامل مع الاستثمارات . وهذا نص اللقاء :

- نركز على الاستحواذ على الملكية الرئيسية في استثمارات جديدة
- نتبع استراتيجية الشفافية والحوكمة منذ العام 2009 - 2010
- رفع ربحية الشركة القابضة بالتركيز على دعم الشركات التابعة
- خطط للاستثمار في الاتصالات عبر صندوق جديد تحت اسم "إنجازات2"

• كيف تجدون النتائج المالية التي اعلن عنها البنك مؤخرا ؟

– البنوك الاستثمارية بصورة عامة تمر في مرحلة صعبة بسبب ضعف ثقة المستثمرين سواء في المنطقة او في العالم وذلك جعل بيت التمويل الخليجي يعيد استراتيجاته في هذا الشأن ولهذا بدا البنك ومنذ العام الماضي في اعادة تنظيم اصول المؤسسة وذلك بالتركيز على الشركات التابعة والعمل على دعمها ودعم مشاريعها مما يساهم في رفع ربحية الشركة القابضة "بيت التمويل الخليجي" من جانب اخر اصبح البنك واحدا من انجح المؤسسات التي تمكنت اعادة جدولة الديون وتقليصها و الحصول على ثقة المقرضين .

لقد كانت الفترة الماضية هي فترة الاصرار على اعادة البنك الى الربحية وتم الحصول على دعم الجهات المعنية في المملكة وسما المصرف المركزي ووزارة الصناعة والتجارة لما قدموه من مساعدة ودعم في تحقيق الاستراتيجية الجديدة ونقل بيت التمويل الخليجي من مرحلة صعبة الى مرحلة افضل . خلال السنوات الماضية تبنى البنك استراتيجية تقليص المصاريف والحفاظ على تكاليف تشغيلية منخفضة للمؤسسة مما ساعد في تحقيق ربحية افضل للمساهمين . اما المرحلة المقبلة وان كانت ليست بالسهولة المتوقعه الا ان استراتيجية العمل الجديدة التي اتبعها البنك سوق تحقق نتائج افضل وذلك بتنفيذ خططنا لتحسين البيانات المالية والعودة مرة اخرى الى تحقيق نموا تصاعديا في الربحية .

• ماهي مؤشرات هذا التحسن في تحقيق النمو وتحسن البيانات المالية ؟

– ان قياس ذلك يأتي من تحسن اعمال الشركات التابعة ومثلما على سبيل المثال المصرف الخليجي التجاري والذي يمتلك فيها بيت التمويل الخليجي الملكية الرئيسية فيما اذ عاد المصرف الى تحقيق ارباح في الربع الثاني من العام الجاري ضمن خطة يسير عليها المصرف والتي بدات تحقق نتائج افضل مما سينعكس ذلك بالايجاب على بيت التمويل الخليجي.

كما ان شركة سيمنا القابضة وهي شركة لمواد البناء يعتبر البنك احد اكبر المساهمين الرئيسيين فيها تمكنت عبر شركة الصقر للأسمنت التابع لها من تحقيق إستراتيجة عمل جديدة مكنت المصنع من نتائج جيدة خلال العام الماضي 2011 ورفع القدرة التشغيلية فيه وبحقق سلامة افضل للمجموعة .

ان هدفنا انصب على التركيز على تحسين اعمال الشركات التابعة بما يحقق تحسن الاداء العام للشركة الام. بالاضافة الى ذلك يعكف البنك على تطوير اسلوب عمل الاستثمارات الاستثمارية عبر نظام جديد بحيث يحقق شراكة اوسع مع المستثمرين مقابل النظام السابق والذي كان يعتمد على الحصول على القرض الاستثمارية و تسويقها للمستثمرين .

ان شركاتنا التي نمتلك فيها حصة رئيسية هي المصرف الخليجي التجاري والذي تأسس في العام 2004، وشركة سيمنا القابضة، وهي شركة لمواد البناء مقرها البحرين والتي تأسست عام 2008 وتتركز أنشطتها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتضم بلكسكو ومصنع الصقر للاسمنت ، وشركة البركة للتأمين ومقرها الاردن، و شركة جي كابيتال العقارية ومقرها في دبي وهي شركة للاستثمار والاستشارات وإدارة الصناديق للأسهم الخاصة. اضافة الى ان وجود شركات يمتلك فيها البنك نسبة بسيطة ويتولى ادارتها .

• ماذا عن ديون البنك حاليا ؟

– لقد نجح البنك في اعادة هيكلة التزاماته المالية المستحقة وتمكن من تسديد نحو 1.8 مليار دولار من مجموع 2.2 مليار دولار اجمالي التزاماته وديونه وتم جدولة باقي الالتزامات على فترة اطول حتى العام 2018 والمتبقي مما يعد نحو 160 مليون دولارا .

ان وضع السيولة نحس بشكل كبير خصوصا بعد عملية رفع راس المال التي بدأها البنك في العام الماضي 2011 مما ساهمت في تحسين السيولة . اضافة الى ان البنك انهى عددا من الصفقات الناجحة وتم خلالها بيع عددا من الاصول والتي لاتعتبر اصولا رئيسية للبنك للاستفادة من السيولة وتوظيفها في الاصول الجيدة .

ان راس المال المدفوع للبنك حاليا يبلغ 470 مليون دولارا .

• موضوعات الحوكمة الشفافية اصبحت الان جزءا رئيسيا من عمل المؤسسات والشركات . الى اي حد اصبحت هذه الاعراف متطبقا مما في عمل البنك ؟ وهل ساهمت في تحسين النتائج ؟

– لقد اصبح للبنوك المركزية دورا متعاظما ورئيسيا في تأكيد هذه المعايير والتزام المؤسسات التي تعمل في المجال المصرفي في الاخذ بها بحيث تكون اعمالها تتسم بالوضوح والشفافية سواء للمستثمرين والمساهمين. ونحن في البحرين وبالمقارنة بين القوانين والانظمة المعمول بها من قبل مصرف البحرين المركزي وباقي المصارف المركزية في المنطقة نجد اننا نتفوقا في هذا الجانب. اذ هناك حرص ومتابعة مستمرة على ان تتبع المؤسسات في المملكة الدقة والشفافية عند اصدار البيانات المالية بما يعكس الوضع الفعلي لها. اضافة الى المتابعة المستمرة من قبل المصرف للمؤسسات لضمان اتباع الاسلوب الصحيح والسليم ولهذا اصبحت المؤسسات المالية في المملكة ومنذ سنوات تسير في طريق واضح يحقق معايير الحوكمة والشفافية وهو بالتالي ساهم في خدمة المؤسسات وتطوير علاقتها مع المساهمين على الرغم من الصعوبة عند بدأ التطبيق نظرا الى تردد المؤسسات المالية بتقديم المعلومات السلبية للمساهمين والمستثمرين. الا ان بيت التمويل الخليجي اتبع استراتيجية الشفافية والحوكمة في بشاطاته منذ العام 2009 - 2010 بحيث يقدم البنك صورة حقيقة لأوضاع الاستثمارات ووضع السوق وكفاءة وجودة اية اصول الى المستثمرين .

لقد تغيرت اوضاع المستثمرين حاليا ، اذ ان المستثمر اليوم يختلف عن المستثمر قبل العام 2008 اذ انه قبل هذا العام كان المستثمر لايجب ان يستمع الى اخبار الاستثمارات السيئة او يتحدث عن مشاكل الاستثمارات . في حين ان المستثمر حاليا اصبح اكثر نضجا وتعاطيا وخبرة مع اوضاع السوق واصبح يسأل الاسئلة الصحيحة والواقعية كما انه يحرص على معرفة القيمة الحقيقية للاصول وماهي اوضاع الاستثمارات وبالتالي اصبح يقدر الاستراتيجية التي توضع للاستثمار . واصبحوا يحرصون على معرفة الصورة الحقيقية . وهو الامر الذي ساعدنا في ان نكون اكثر شفافية ووضوح .

• كيف تجدون قطاع الاستثمارات حاليا ؟

– هو مثل اية صناعة . والوقت الحالي هو افضل الاوقات للاستثمار لمن يمتلك السيولة نظرا لتراجع الاسعار ويمكنه ان يستثمر ويحقق نجاحا في ذلك ولهذا انعجب من المؤسسات التي تمتلك السيولة ولاتبادر حاليا في الاستثمار والبحث عن الفرص المتاحة. في حين هناك مؤسسات لا تمتلك السيولة الكبرة لكنها تبحث عن فرص مناسبة .

ان المستثمرين حاليا لا ينظرون الى تحقيق عوائد عالية مثلما هي الاوضاع السابقة بل يفضلون الحصول على دخل ثابت وحقيقي ومضمون على الدخول في مشاريع استثمارية فيها عوائد كبيرة لكن نسبة المخاطر اكبر .

• ماهي اهم المشروعات الجديدة التي تسعون حاليا الى تنفيذها ؟

– لدينا عدة مشروعات جديدة لكن الاسلوب اختلف عن السابق اذ دخل البنك في مشروعات كبيرة ومخاطرها ايضا كبيرة ولهذا فأن الازمة المالية العالمية التي بدات في العام 2008 اثرت بشكل كبير على هذه الاستثمارات وتطلب من البنك جهود كبيرة حتى يتم اعادة الاوضاع الى الطريق السليم . في حين ان اسلوب العمل حاليا هو الدخول في مشروعات ليس فيها مخاطر كبيرة والعوائد تكون شبه مضمونه ولاتكون مشروعات ضخمة وكبيرة .

كما ان هذه الاستثمارات يتم عرضها على شريحه معينة ومختارة من المستثمرين بعكس السنوات الماضية " قبل الازمة المالية العالمية " اذ يتم عرض الاستثمارات على شريحه كبيرة ومتنوعة من المستثمرين في حين يتم في هذا الوقت عرض اية استثمارات على مستثمرين مهنيين بنوع الاستثمار و ليس اي مستثمرين . مما يوفر الوقت والجهد ويكون المستثمرين لديهم معرفة تامة ودراية كاملة بنوع الاستثمار وطبيعته وبالتالي اكثر تفهما عند حصول اية مخاطر لهذا الاستثمار .

ان عملنا الحالي يتركز اولا: السعي الى استحواذ حصة اكبر في شركات نمتلك حصة فيها . وثانيا الاستحواذ على الملكية الرئيسية في شركات جديدة بما يحقق عوائد جيدة تنعكس على الشركة الام .

لدينا دراسات حاليا لشركتين في الخليج نعملان في المجال المالي نسعى الى الاستحواذ عليها وحاليا نعكف هذا الشأن على دراسة ملفاتها ومن المقرر ان يكون منتهي من هذا الاستحواذ بنهاية العام الجاري 2012 . اضافة الى اننا ندرس رفع حصة البنك في بعض الشركات التي لدينا حصصا فيها وهي الشركات الرئيسية لدينا .

كما ان نعمل حاليا للحصول على الموافقات النهائية من قبل الجهات المعنية في تركيا للحصول على رخصة البنك التركي " AdaBank " وهو ما يمثل موطن قدم في القطاع المصرفي التركي المتنامي . ومن الفخر ان يتم ذلك قريبا . كما لدينا خططا للاستثمار في مجال تكنولوجيا الاتصالات عبر صندوق جديد تحت اسم "انجازات 2" التابع الى شركة جي كابيتال وقد حقق صندوق "انجازات 1" نتائج جيدة في السنوات الماضية وسيكون قيمة هذا الصندوق 50 مليون دولار ونأمل ان تتحقق المباحثات في هذا الصدد مع الشركاء الى انفاق نهائي خلال العام الجاري .

• ماذا عن قطاع مواد البناء واستثماراتكم فيه ؟

– لقد مرت ظروف مواد البناء خصوصا مادة الاسمنت باوضاع متقلبة وبعضها صعبة في البحرين من جانب المصنعين نظرا الى ان كميات الاسمنت المتوفرة في السوق كانت كبيرة ولهذا هبطت الاسعار بصورة كبيرة وتحقق من ذلك ظهور المنافسة الحادة بين المصنعيين والموردين والمسوقيين ولهذا فقد سعر الاسمنت باسعار تقل عن سعر التكلفة في بداية العام الماضي 2011 .

بعد ذلك تحسنت الاسعار امام المصنعيين واصبح الاسعار تتراوح ما بين 30 الى 31 دينارا للطن بعد ان كانت قد بلغت 20 دينارا للطن . وكان لوزارة الصناعة والتجارة دور في عودة الاسعار الى طبيعتها حيث لا ترتفع بصورة كبيرة ولا تنخفض بما يؤثر على المصنعين ويؤدي الى تعثر المصانع ونوقفها .

حاليا اوضاع السوق في مواد البناء في البحرين مستقر نوعا ما وتشهد اقبالا متزايد نتيجة الصرف الحكومي في المشروعات الاسكانية وفي البنية التحتية وهو دور حكومي جيدة في ضخها ميزانيات كبيرة للبنية التحتية وتفيد العديد من المشاريع . ولهذا فأن الخمس السنوات المقبلة ستكون سنوات مزدهره لمصنعي مواد البناء .

ان انتاج شركة الصقر للاسمنت التابع الى شركة سيمنا القابضة وهي احد الشركات التي تتبع بيت التمويل الخليجي يبلغ 1000 طن يوميا للسوق المحلي ولدينا خطط لزيادة الانتاج عبر مرحلتين الاولى زيادة الانتاج بنسبة 20 % والمرحلة الثانية رفع الانتاج الى 3000 طن يوميا .

ان سوق البحرين يستهلك ما بين 5000 الى 6000 طن يوميا وحصة الشركة من سوق البحرين من الاسمنت تبلغ 30 %.



تصوير : خليل إبراهيم

• الرئيس متحدثا لـ "البلاد"

الصرف الحكومي في المشروعات الإسكانية أنعش صناعة مواد البناء

"الخليجي التجاري" يعود إلى تحقيق أرباح في الربع الثاني من 2012