

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو 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: +٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨
أعضاء مجلس الإدارة	: د. عصام يوسف عبدالله جناحي مصباح سيف المطيري أحمد المطوع عزام الفليج بشار محمد المطوع (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) محمد علي طالب (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) شيخ محمد بن دعيج آل خليفة (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) خالد الخزرجي (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣)
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي	: هشام الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو
رئيس مجلس الإدارة	

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧ - ٨	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر
٩	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
١٠ - ١٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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 يونيو ٢٠١٣، والتي تتكون من:

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

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤلون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن مسؤليتنا 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 المسؤولين 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 نبدى رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي ام جي

المنامة - مملكة البحرين
٦ أغسطس ٢٠١٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)	إيضاح
٥,٨٣٢	٣,٢١٦	٣٣,٤٥٢	
-	١٤,٧٦٧	٦٩٢	
٢٣١,٢٥٨	٢٣٥,٣٨٣	٢٣٦,٤٨٠	١٠
١٨٦,٦٣٣	١٧٤,٠١٧	١٧٥,٣٠٠	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢٥٩,٤٠٤	٢٥٩,٤٠٤	٢٥٩,٤٠٤	استثمارات في أوراق مالية
-	٨٨,١٣٩	٢٢,٢٤٦	١١ عقارات استثمارية
١٣٦,٦٨٠	١١٥,٥٣١	١٤٤,٦٥٣	١٢ موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٨١٩,٨٠٧	٨٩٠,٤٥٧	٨٧٢,٢٢٧	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٢٧,٠٨٨	٣١,٤٢٨	١٤,٤٣٧	
١٢٨,٦٧٨	١٢٦,٠١٧	١١٠,٤٣٥	
٢٥١,٥٦١	٢٣٢,٨٢٧	٢١٥,٥٣٨	١٣
-	٤٢,٦٥٥	-	١٤
٨٢,١٩٧	٧٣,٨٧١	٧٠,٩٧٨	١١
٤٨٩,٥٢٤	٥٠٦,٧٩٨	٤١١,٣٨٨	مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢,٣١٨	٢,٣٥٣	٢,١٣٩	
٤٧٣,٤٦٢	٥٩٥,٠٨٧	٧٧٠,٠٦١	
(٢,٧١٦)	(٢,٩٩٥)	(٩١٢)	٩
٨٦,١٥٥	١٣,٢٣٥	-	حقوق المساهمين
٦٥,٥٩٢	٦٦,٣٥٦	٦٧,٥١٩	رأس المال
(٢٩٥,٥٦٣)	(٢٩١,٢٨٠)	(٣٧٩,٠٠٩)	أسهم خزينة
١,٠٣٥	٩٠٣	١,٠٤١	علاوة إصدار
٣٢٧,٩٦٥	٣٨١,٣٠٦	٤٥٨,٧٠٠	احتياطي قانوني
٨١٩,٨٠٧	٨٩٠,٤٥٧	٨٧٢,٢٢٧	خسائر متراكمة
			احتياطيات أخرى
			مجموع حقوق المساهمين (صفحة ٤)
			مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق المساهمين

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ١٨ من قبل مجلس الإدارة في ٦ أغسطس ٢٠١٣.



أحمد المطوع
نائب رئيس مجلس الإدارة



هشام الرئيس
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

بالآلاف الدولارات الأمريكية

بيان الدخل الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

للتلاثة أشهر المنتهية		للسنة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)
٥٧٥	٥٠٣	١,٦١٠	٥,٢٤٤
٦	١٤	٤٧	٢٥١
٨٣٧	٥٥٤	٨١٢	١,٠٩٦
(١,٢٥٩)	٣٤٣	(١,٢٩٠)	٣٤٣
٤,٥٣٨	(٤)	١,٩٨٦	٣٤١
١٥,٠٠٩	١١,٩٧٢	٢٩,٤٦٣	١٧,٢١٤
١٩,٧٠٦	١٣,٣٨٢	٣٢,٦٢٨	٢٤,٤٨٩

إيضاح

رسوم إدارة ورسوم أخرى
إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة
بطريقة حقوق الملكية
ربح/ (خسائر) استثمارات في أوراق مالية، صافي
ربح/ (خسائر) صرف العملات الأجنبية، صافي
إيرادات أخرى

١٥

مجموع الإيرادات

٢,٤٢٣	٣,٢٥٠	٤,٣٥٧	٤,٤٠٤
١,٧٣١	٨٤٨	٣,٠٠٩	١,٦٣٠
٦,٨٦٢	٤,١٦٧	١١,٩٧٧	٨,٥٥٩
٣,٩٤٨	٣,٠٠٢	٧,٥٤١	٤,٩٩٠
١٤,٩٦٤	١١,٢٦٧	٢٦,٨٨٤	١٩,٥٨٣

تكلفة الموظفين
مصروفات الاستشارات الاستثمارية
مصروفات تمويل
مصروفات أخرى

مجموع المصروفات

٤,٧٤٢	٢,١١٥	٥,٧٤٤	٤,٩٠٦
-	٥٠٠	-	١,٥٠٠
٤,٧٤٢	١,٦١٥	٥,٧٤٤	٣,٤٠٦
-	١,٠٨٠	-	٧٧٦
٤,٧٤٢	٢,٦٩٥	٥,٧٤٤	٤,١٨٢

ربح من العمليات المستمرة قبل مخصصات
انخفاض القيمة
مخصصات انخفاض القيمة

ربح من العمليات المستمرة
ربح من العمليات المتوقعة، صافي

١١

ربح الفترة

٠,٣٩	٠,١٢	٠,٤٧	٠,١٩
٠,٣٨	٠,١٢	٠,٤٦	٠,١٩

العائد لكل سهم - العمليات المستمرة
العائد الأساسي (بالسنت الأمريكي)
العائد المخفض (بالسنت الأمريكي)

بيانات التغيرات في حقوق الملكية المملوكة

المجموع	احتياطيات أخرى	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	أسهم خزينة	رأس المال
٣٨١,٣٠٦	٩٠٣	(٢٩١,٢٨٠)	٦٦,٣٥٦	١٣,٢٣٥	(٢,٩٩٥)	٥٩٥,٠٨٧
٤,١٨٢	-	٤,١٨٢	-	-	-	-
٤,١٨٢	-	٤,١٨٢	-	-	-	-
-	-	(١,٠٠٣)	١,٠٠٣	-	-	-
٦١,٩١٥	-	(٩١,٢٩٦)	-	(١٣,٢٣٥)	(٨,٥٢٨)	١٧٤,٩٧٤
(١,١٩٢)	-	-	-	-	(١,١٩٢)	-
١٠,٩٩٧	-	-	-	-	١٠,٩٩٧	-
٢٨٦	-	-	٢٨٦	-	-	-
٨١٨	١٣٨	-	٢٨١	-	-	-
٣٨٨	-	٣٨٨	(١٢٦)	-	٨٠٦	-
٤٥٨,٧٠٠	١,٠٤١	(٣٧٩,٠٠٩)	٦٧,٥١٩	-	(٩١٢)	٧٧٠,٠٦١

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المملوكة الموحد المختصر
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣

ربح الفترة

مجموع الإيرادات والمصرفات المحتسبة

تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٨)

تحويل المراجعة لرأس المال (إيضاح ٩)

شراء أسهم الخزينة

بيع أسهم الخزينة

الربح من بيع أسهم الخزينة

تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين، بعد الاسترجاعات (إيضاح ١٦)

ربح بيع جزء من الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلة المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيانات الدولارات الأمريكية

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

المجموع	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة للاشتراكات	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	أسهم خزينة	رأس المال
٢٣٣,٣٨٨	١,٣٧٧	٤٠٣	(٣٠١,٦٨٧)	٧٩,٤٠٨	١٤٥,٧٠٨	(١٢,٨٥٣)	٣٢١,٠٣١
٥,٧٤٤	-	-	٥,٧٤٤	-	-	-	-
(٤٠٣)	-	(٤٠٣)	-	-	-	-	-
٥,٣٤١	-	(٤٠٣)	٥,٧٤٤	-	-	-	-
٧٦,١٠٢	-	-	-	-	(٥٩,٥٥٣)	(١٦,٧٧٦)	١٥٢,٤٣١
-	(٣٨٠)	-	٣٨٠	-	-	-	-
٢٦,٩١٢	-	-	-	-	-	٢٦,٩١٢	-
(١٣,٨١٦)	-	-	-	(١٣,٨١٦)	-	-	-
٣٨	٣٨	-	-	-	-	-	-
٢٢٧,٩٦٥	١,٠٣٥	-	(٢٩٥,٥٦٣)	٦٥,٥٩٢	٨٦,١٥٥	(٢,٧١٦)	٤٧٣,٤٦٢

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢

بيع الفترة

المحور البيان الدخل نتيجة بيع استثمارات

مجموع الإيرادات والمصرفقات المحسنة

تحويل المراجعة لرأس المال

المحول للأرباح المستتقة من سداد المراجعات القابلة للتحويل

بيع أسهم الخزينة

حسارة من بيع أسهم الخزينة

تكلفة تلك أسهم مكافأة الموظفين صافي الاسترجاعات (ايضاح ١٦)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)	
١٣,٢٠٠	(١,٨٨٢)	أنشطة العمليات
(٢٢,٥٠٠)	(٥,١٢٥)	ودائع لدى / من مؤسسات مالية وأخرى ، صافي
(٥,٥٩٦)	(٨)	مدفوعات تمويل المشاريع، صافي
٦٥٠	٣,٢٤٥	أموال مستثمرين، صافي
٤٨	٢٥١	مقبوضات رسوم إدارة
(١١,٠٢٩)	(٩,٥٩٥)	إيراد ايداعات لدى مؤسسات مالية مستلمة
		مدفوعات مصروفات تشغيل وتكلفة مشاريع
(٢٥,٢٢٧)	(١٣,١١٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
-	(١٥٣)	أنشطة الاستثمار
-	(١,٨٨٩)	شراء استثمارات في أوراق مالية
-	(١,٩٠٤)	صافي التدفق النقدي من بيع موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٦,١٥٦	٢,٠٦٣	مقدم مدفوع لشراء استثمارات
٦,١٥٦	(١,٨٨٣)	مقبوضات بيع استثمارات في أوراق مالية
(٢١,٣٨٠)	(١٠,٣٤٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة الاستثمار
(٧,٨٨٦)	(٨,٠٠٦)	أنشطة التمويل
٣٤,٢٥٦	٥١,٩١٥	مطلوبات التمويل، صافي
١٣,٠٩٦	١٠,٠٧٤	مصروفات التمويل المدفوعة
(٤)	(٨٠)	مقبوضات إصدار مرابحات قابلة للتحويل
-	(٢١٤)	مقبوضات بيع أسهم خزينة
١٨,٠٨٢	٤٣,٣٤٤	أرباح أسهم مدفوعة
		مدفوعات لحاملي حسابات الاستثمار
(٩٨٩)	٢٨,٣٤٧	صافي النقد من أنشطة التمويل
٦,٨٢١	٥,١٠٥	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٨٣٢	٣٣,٤٥٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥,٨٣٢	٣٣,٤٥٢	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
٥,٨٣٢	٣٣,٤٥٢	يتمثل النقد وما في حكمه في : نقد وأرصدة لدى البنوك

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حسابات الاستئmel المقيدة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	المركة خلال الفترة										الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	
	مصرفوقات إدارية (بالآلاف الولايات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الولايات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الولايات الأمريكية)	مجمل الخل (بالآلاف الولايات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الولايات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف الولايات الأمريكية)	المجموع (بالآلاف الولايات الأمريكية)	محل سعر الوحد (بالولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	محل سعر الوحد (بالولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	
٥٤	-	-	-	-	١	-	٥٣	٠,٣٤	٠,٣٥	١٥٠		
٢٧٨	-	(١٥٠)	-	-	٢٠٦	-	٢٢٢	٧,٢٩	٦,٦٩	٩٣		
١,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٨	٣,١١٥	٣,١١٥	٥٢٢,٥٠		
٢,٣٦٠	-	(١٥٠)	-	-	٢٠٧	-	٢,٣٠٣	-	-	-		

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)

المركة :

شركة مينا للمقرات (ش.م.ك.م)

صندوق الشايلر

المركة المصانية للتطوير

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

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (تابع)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		المركبة خلال الفترة							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢		
المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البتلك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	محمل الدخل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٣	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٣	٠,٣٥	١٥٠
٦٤٠	٦,٨٨	٩٣	-	-	-	٢٣	-	-	٦١٧	٦,٦٣	٩٣
٢٧,٩٦٧	٧٨٠,١١	٣٥,٨٥	-	-	-	(٦٣٠)	-	-	٢٨,٥٩٧	٧٩٧,٦٧	٣٥,٨٥
١,٦٢٨	٣,١٢	٥٢٢,٥٠	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٨	٣,١٢	٥٢٢,٥٠
٣٠,٢٨٨			-	-	-	(٦٠٧)	-	-	٣٠,٨٩٥		

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للمعارف (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

صندوق بنان أوروبا

الشركة العمالية للتطوير

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

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)
٣	-
-	-
-	-
-	-
-	-
١٠,٥٠٣	١٠,٤٢٧
١٠,٥٠٦	١٠,٤٢٧

مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ يونيو

٧,٧٠٥	٧,٦٥٣
٢,٨٠١	٢,٧٧٤
١٠,٥٠٦	١٠,٤٢٧

تتمثل في :
صندوق الأعمال الخيرية
الزكاة المستحقة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١. مكونات التقرير

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، تكبدت المجموعة خسائر متراكمة تبلغ ٣٧٩ مليون دولار أمريكي. 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 بملانمة 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 المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٤ . التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والقرضيات 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 المرحلية المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، 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 للسنة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج السنوية.

٧ . المعلومات المالية المرحلية 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 المرحلية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المرحلية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

٨ . في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد 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 لمراجحة قابلة للتحويل مع بعض المستثمرين بغرض جمع رأس مال إضافي. هذه المراجحة 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 المراجحة، وبسعر يبلغ ٠,٣١ دولار أمريكي للسهم الواحد. كما توفر الاتفاقية حوافز أسهم إضافية عند التحويل المبكر.

خلال الفترة، استلم البنك اشتراكات بمبلغ ٧٢,٠٧٨ ألف دولار أمريكي، وقام جميع المشاركين بممارسة خيار تحويل الاشتراكات إلى حقوق ملكية في البنك، مما نتج عنه إصدار ٥٦٩,٠٢٠ ألف سهم بقيمة إسمية تبلغ ١٧٤,٩٧٤ ألف دولار أمريكي وفقاً لشروط المراجحة القابلة للتحويل. من مجموع الأسهم الصادرة، تم إصدار ٤١٤,٦٢١ ألف سهماً مقابل مبالغ نقدية، وتم إصدار الأسهم المتبقية البالغة ١٥٤,٣٩٩ ألف سهماً لسداد التزامات. نتج عن ذلك زيادة رأس المال المدفوع للبنك من ٥٩٥,٠٨٧ ألف دولار أمريكي إلى ٧٧٠,٠٦١ 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 المتركمة.

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

١٠. استثمارات في أوراق مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
٩٧٢	٢,٥٤٨	١,٥٣٧	أدوات حقوق الملكية
٣,٧٥٠	٣,٨٦٨	٣,٧٢٣	بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			- أسهم مدرجة
			- صناديق غير مدرجة
١٨١,٩١١	١٦٧,٦٠١	١٧٠,٠٤٠	بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
			- أسهم غير مدرجة* (بالتكلفة)
١٨٦,٦٣٣	١٧٤,٠١٧	١٧٥,٣٠٠	

* 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 المحسبة 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 كإيصال 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 المتوقعة. تم تصنيف حصة المجموعة المتبقية كموجودات محتفظ بها للبيع وتم احتسابها كاستثمار في شركة زميلة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٢. موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
٨٩,٤٧٠	٦٧,١٩٢	٧٨,٥٧٤	تمويل مشاريع
٢,٤٦٩	١,٣٧٩	٣٨٦	معدات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	حق التعويض (إيضاح ١٨)
-	-	١١,٧٤٥	مستحق من بيع استثمارات
٩,٧٤١	١١,٩٦٠	١٨,٩٤٨	مصروفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١٣٦,٦٨٠	١١٥,٥٣١	١٤٤,٦٥٣	

يوجد على الموجودات الأخرى مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٣٦,٤٠٧ 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. مطلوبات التمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
٩٢,٠٨٢	٨٠,١٧٠	٦٨,٩٤٤	تسهيلات تمويل المرابحة
٤٨,٧٠٠	٤٦,٧٤٤	٤٦,٩٨٦	تسهيلات تمويل الوكالة
١٠٥,٦٦٩	١٠٥,٩١٣	٩٩,٦٠٨	مطلوبات الصكوك
٥,١١٠	-	-	مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية (٢٠٠٩)
٢٥١,٥٦١	٢٣٢,٨٢٧	٢١٥,٥٣٨	

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).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٤. مطلوبات التمويلات (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 للتديد سنة واحدة بشرط سداد ٢٥% من التسهيلات في سنة ٢٠١٢) ويتحمل معدل ربح تبلغ ٢,٥٠% فوق المعدل المعياري (LIBOR) وتستحق السداد كل سنة 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. معدل الربح المقترح على التسهيلات كان ٦ أشهر المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش (يخضع لحد أدنى يبلغ ٥%).

ان المجموعة بصدد وضع اللمسات النهائية على وثائق شروط إعادة الهيكلة. تم ضمان تسهيلات تمويلات المرابحة عن طريق رهن جزء من استثمار المجموعة في شركة زميلة بقيمة دفترية تبلغ ١٦٣,٩٤١ ألف دولار أمريكي، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ٢٤,٦ مليون دولار أمريكي.

تسهيلات تمويلات الوكالة

تشمل تسهيلات تمويلات الوكالة تمويلاً مشتركاً 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 يونيو 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، واسترداد تسهيلات محتسب عليها مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٤ مليون دولار أمريكي.

١٦. برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

خلال الفترة، تم احتساب صافي مصروفات بمبلغ ٣٠ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٣٨ ألف دولار أمريكي) كجزء من تكاليف الموظفين خلال الفترة، صافي من أثر المصادرة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، كانت هناك ٢,٤٩ مليون سهم قائماً ليتم ممارستها في الفترات المستقبلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٦. برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك (يتبع)

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 ٧٨٨ ألف دولار أمريكي مقابل البرنامج الجديد لمكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك.

١٧. معلومات القطاعات

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية	تطوير البنى التحتية
٢٥,٢٦٥	٣١٥	١٤,٩٧٧	٩,٩٧٣
٢١,٠٨٣	٢,٨٩٤	١١,٨٧٧	٦,٣١٢
٤,١٨٢	(٢,٥٧٨)	٣,٠٩٩	٣,٦٦١
٨٧٢,٢٢٧	٢,٦٠٩	٣٤٥,٩٩٨	٥٢٣,٦٢٠
٤١١,٣٨٨	٣٠,٦٤٧	١١٨,٢٠٥	٢٥٢,٥٣٦
٧٧٦	-	٧٧٦	-
١,٥٠٠	-	-	١,٥٠٠

إيراد القطاع
مصروفات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

البند الجوهرية الأخرى:

بح من العمليات المتوقعة
مخصص انخفاض القيمة

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

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية	تطوير البنى التحتية
٣٢,٦٢٨	٤,٦٠٥	٢٥,٢٨٨	٢,٧٣٥
٢٦,٨٨٤	٢,٨٣٢	١٥,١٢٢	٨,٩٣٠
٥,٧٤٤	١,٧٧٣	١٠,١٦٦	(٦,١٩٥)
٨٩٠,٤٥٧	٥,٥٩٢	٣٦٤,١٧٨	٥٢٠,٦٨٧
٥٠٦,٧٩٨	٣٣,٠١٨	١٨٢,٨٥٧	٢٩٠,٩٢٣

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)

إيراد القطاع
مصروفات القطاع
نتائج القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

١٨. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (الآلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (الآلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (الآلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
٦١٣	١٥٣	-
٨٢,٦٣٦	٧٧,٦٣٦	٢,٥٠٠

التزامات استثمار
التزامات لتمديد التمويل

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).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٨. التزامات وإرتباطات (يتبع)

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، وكما في تاريخ المركز المالي، فإن الضمان قد انتهى ولا يتوقع أن يتم دفع المبلغ.

إنه في رأي الإدارة، فإن جميع التسهيلات المستحقة هي تحت 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 يونيو ٢٠١٣.

قضايا ومطالبات والتزامات

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبيعض 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.

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 الإلتزام 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٣١ 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 جوهريا عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. 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 يونيو ٢٠١٣، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ١٤٦,٠٣١ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٢١٥,٥٣٨ 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 عانمة، تم إعادة تسعيرها حديثا كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

تراتبية 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 مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٥,٢٦٠	٣,٧٢٣	-	١,٥٣٧
٥,٢٦٠	٣,٧٢٣	-	١,٥٣٧

٣٠ يونيو ٢٠١٣

استثمارات الأوراق المالية
مصنفة كاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بيان الدخل

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٦,٤١٦	٤,٨٤١	-	١,٥٧٥
٦,٤١٦	٤,٨٤١	-	١,٥٧٥

٣٠ يونيو ٢٠١٢

استثمارات الأوراق المالية
مصنفة كاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بيان الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لتناسب مع طريقة عرض أرقام الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على الأرباح أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.