

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢٠١٥ مارس ٣١

رقم السجل التجاري :	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي)
المكتب المسجل :	مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبني ١٣٩٨ ، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦ ، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦ ، المنامة - مملكة البحرين هاتف : +٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨
أعضاء مجلس الإدارة :	أحمد المطوع مصبح سيف المطيري بشار محمد المطوع محمد علي طالب شيخ محمد بن دعيج آل خليفة خالد الخزرجي فيصل عبدالله فؤاد يوسف إبراهيم الغانم
الرئيس التنفيذي :	هشام الرئيس
مدقوف الحسابات :	كي بي أم جي فخرو

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي 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	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٢٥	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 ٣١ مارس ٢٠١٥ ، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ ،
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ،
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ،
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ،
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ،
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن مسؤوليتنا 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 س鑫ون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبني رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المنامة - مملكة البحرين
٢٠١٥ مايو ١٣

بألف الدولارات الأمريكية

٢

٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	بيان	الموجودات
٩٧,٥٥٠	١٢٩,٩٣٨	١١٤,٧٨٥		نقد وارصدة لدى البنك
٢٨٩,٢٥٥	٢٤٨,٤٨٢	٢٢٦,٩٩٣		ودائع لدى مؤسسات مالية
٦٧٩,٩٧٣	٧٨٢,٦٢٨	٧٥٢,٧٩٢		موجودات التمويلات
٤٢٣,٢٤٧	٤٨٢,٥٩٦	٦٢٨,٠٩١	١١	استثمارات في أوراق مالية
٩٢,٩١٠	١١٤,٠٠٨	١٢٣,٢٠٢		موجودات مشترأة لغرض التأجير
٢٧٣,٩٦٧	٣١٣,٦٣٥	٣١٣,٦٣٥	١٢	عقارات استثمارية
١١٦,٨٤٨	١٣١,٣١٧	١٣١,٣١٧		عقارات تطويرية
٢٢,١٥٨	٢٦,٩٠١	٢١,٦٧٦		استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٢٥,٢٢٠	١٢٥,١٧٦	١٢٥,١٣٣		موجودات غير ملموسة
١٥٩,٩٧٣	١٦٦,٤٤٥	١٦٦,١٩٩		ممتلكات وألات ومعدات
٣٠٢,٧١٢	٢٦١,١١٦	٢٩٦,٩٤٥	١٣	موجودات أخرى
٢,٥٨٣,٨١٣	٢,٧٨٢,٢٤٢	٢,٩٠٠,٧٦٨		مجموع الموجودات
١٥,١١٥	١٨,٦٧٥	١٣,٧٠٨		المطلوبات
٤١٤,٧٩٧	٣٣٩,٤٥٨	٣٤٠,٧٢٩		أموال المستثمرين
٥٤,٤٣٣	١١١,٦٨٤	١١٢,٨٩٣		ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
٢٨٠,٦١٧	٢٤٩,٣٤٠	٢٤٥,٠٩٩		حسابات جارية للعملاء
١٣٩,٢٢٦	١٤٩,٨٧٢	١٨١,١٨٦		مطلوبات التمويلات
٩٠٤,١٨٨	٨٦٩,٠٢٩	٨٩٣,٦١٥		مطلوبات أخرى
٨٥٣,٦٤٨	٨٩٥,٥٥٨	٩٢٤,١٥٣		
٩٧٢,٢٨١	١,٢٥٣,٦٢٦	١,٤٩٤,٩٨٧		مجموع المطلوبات
(٩١٢)	(٩١٢)	(٩٤٨)		حقوق الملكية
(٢٢٩,٦٥٦)	(٤٧٥,٥٨٢)	(٦٥٦,٩٤٣)		رأس المال
٦٨,١٤٦	٧٠,٠٦٠	٧٠,٠٦٠		أسيهم خزينة
(٣٤٨,٤٠٤)	(٢٠٢,١٩٨)	(١٩٩,٩٩٨)		حساب تسوية رأس المال
(٤٩)	(٢,٣٦٦)	(١,٧٨٥)		احتياطي قانوني
١,٣٢١	١,١٢٩	١,١٢٩		خسائر متراكمة
(٥٤٢)	(٧٨٠)	(٣١٤)		احتياطي القيمة العادلة
٤٦٢,١٨٥	٦٤٢,٩٧٧	٧٠٦,١٨٨		احتياطي أسهم المنحة
٣٦٣,٧٩٢	٣٧٤,٦٧٨	٣٧٦,٨١٢		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٨٢٥,٩٧٧	١,٠١٧,٦٥٥	١,٠٨٣,٠٠٠		
٢,٥٨٣,٨١٣	٢,٧٨٢,٢٤٢	٢,٩٠٠,٧٦٨		

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشمل على الصفحات من ٢ إلى ٢٥ من قبل مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام البيرسي
الرئيس التنفيذي

مصطفى سعيد المطوع
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)
-	١١,٦٣٣
٥٠٤	١١٩
٤٣٤	٣٤٢
١٣,٩٩٢	١٤,٥٨٩
٢,٦٣٥	٨٢٨
٢,٢٨٥	٢,٢٤٢
٦	(١,٧٨٣)
٤,٧٤١	١,٠٠١
٢٤,٥٩٧	٢٨,٩٧١
(٦,٨٧٢)	(٥,٣٦١)
(٦,٣٤٩)	(٤,٦٦٨)
١١,٣٧٦	١٨,٩٤٢
٢٢,٤٦٥	٢٨,٢٢٨
(١٧,٧٦٦)	(٢٤,٢٤٥)
٤,٦٩٩	٣,٩٨٣
١٦,٠٧٥	٢٢,٩٢٥

إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
رسوم إدارة ورسوم أخرى
إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
إيراد موجودات التمويلات وموجودات مشتراء لعرض التأجير
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
إيرادات استثمارات في أوراق مالية، صافي
أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي
إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصروفات التمويل
ناقصاً: عوائد حاملي حسابات الاستثمار
ناقصاً: مصروفات التمويل
إيراد الأنشطة المصرفية

إيراد الأنشطة الصناعية
ناقصاً: تكلفة المبيعات
إيراد الأنشطة الصناعية

مجموع الإيرادات

٥,٢٠٥	٦,٧٤٥	تكلفة الموظفين
٧٧٧	١,٥٨٢	مصروفات الاستشارات الاستثمارية
٥,٥٧٧	٦,٢٥٤	مصروفات تشغيلية أخرى
١١,٥٥٩	١٤,٥٨١	مجموع مصروفات الأنشطة المصرفية
٢,٠١٨	٢,٣٠١	مصروفات أنشطة صناعية تشغيلية أخرى
١٣,٥٧٧	١٦,٨٨٢	مجموع المصروفات
٢,٤٩٨	٦,٠٤٣	ربح الفترة
١,٢٤٣	٢,٢٠٠	العائد إلى:
١,٢٥٥	٣,٨٤٣	مساهمي البنك
٢,٤٩٨	٦,٠٤٣	حصص غير مسيطرة
٠٠٠٤	٠٠٠٤	العائد لكل سهم
		العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنن الأمريكي)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المجموع	المنسوب لمساهمي البنك									٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة - معدلة)
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال		
٨٦٥,٧٣٠ ١٥١,٩٢٥	١٨٧,١٩٤ ١٨٧,٤٨٤	٦٧٨,٥٣٦ (٣٥,٥٥٩)	(٧٨٠) -	١,١٢٩ -	(٢,٣٤٥) (٢١)	(١٦٥,٨٥١) (٣٦,٣٤٧)	٦٩,٢٥١ ٨٠٩	(٤٧٥,٥٨٢) -	(٩١٢) -	١,٢٥٣,٦٢٦ -	٢٠١٥ الرصيد كما في ١ يناير كما هو معن سابقاً أثر التوحيد (إيضاح ٣)	
١٠٠١٧,٦٥٥	٣٧٤,٦٧٨	٦٤٢,٩٧٧	(٧٨٠)	١,١٢٩	(٢,٣٦٦)	(٢٠٢,١٩٨)	٧٠٠٠٦٠	(٤٧٥,٥٨٢)	(٩١٢)	١,٢٥٣,٦٢٦	٢٠١٥ كما هو معدل	
٦٠٠٤٣ ٥٨١ ٤٦٦	٣,٨٤٣ -	٢,٢٠٠ ٥٨١ ٤٦٦	- -	- -	- ٥٨١	٢٠٢٠٠ -	- -	- -	- -	- -	٢٠١٥ ربح الفترة (صفحة ٣) تغير القيمة العادلة فرق تحويل العملات الأجنبية	
٧٠٠٩٠	٣,٨٤٣	٣,٢٤٧	٤٦٦	-	٥٨١	٢,٢٠٠	-	-	-	-	-	٢٠١٥ مجموع الإيرادات والمصروفات المحسوبة
٦٠,٠٠٠ (٣٦) (١,٧٠٩)	- -	٦٠,٠٠٠ (٣٦) (١,٧٠٩)	- -	- -	- -	- -	- -	(١٨١,٣٦١)	- (٣٦)	٢٤١,٣٦١ -	٢٠١٥ تحويل المرااحة إلى رأس المال (إيضاح ٨) شراء أسهم خزينة أرباح اسهم لحصص غير مسيطرة	
١٠٠٨٣,٠٠٠	٣٧٦,٨١٢	٧٠٦,١٨٨	(٣١٤)	١,١٢٩	(١,٧٨٥)	(١٩٩,٩٩٨)	٧٠٠٠٦٠	(٦٥٦,٩٤٣)	(٩٤٨)	١,٤٩٤,٩٨٧	٢٠١٥ الرصيد في ٣١ مارس	

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٥.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك									٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة - معدلة)
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال	
٥٠٠,٩١٦ ١٤١,٥٧٩	- ١٨١,٠٩٠	٥٠٠,٩١٦ (٣٩,٥١١)	-	١,٢٤٢ -	- (٤٩)	(٣١٠,١٨٥) (٣٩,٤٦٢)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦) -	(٩١٢) -	٩٧٢,٢٨١ -	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ كما هو معن سابقاً أثر التوحيد (ايضاح ٣)
٦٤٢,٤٩٥	١٨١,٠٩٠	٤٦١,٤٠٥	-	١,٢٤٢ -	(٤٩)	(٣٤٩,٦٤٧)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦)	(٩١٢)	٩٧٢,٢٨١	كما هو معدل
٢,٤٩٨ (١,٣٩٤)	١,٢٥٥ (٨٥٢)	١,٢٤٣ (٥٤٢)	(٥٤٢)	- -	- -	١,٢٤٣ -	-	-	-	-	ربح الفترة (صفحة ٣) فرق تحويل العملات الأجنبية
١,١٠٤	٤٠٣	٧٠١	(٥٤٢)	-	-	١,٢٤٣	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
٧٩ ١٨٢,٢٩٩	- ١٨٢,٢٩٩	٧٩	-	٧٩ -	- -	-	-	-	-	-	تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين، بعد الاسترجاعات الاستحواذ على شركات تابعة
٨٢٥,٩٧٧	٣٦٣,٧٩٢	٤٦٢,١٨٥	(٥٤٢)	١,٣٢١	(٤٩)	(٣٤٨,٤٠٤)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦)	(٩١٢)	٩٧٢,٢٨١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢٥.

**بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٢٠٤٩٨
(١٠,٧٥١)	٩١٥
(٣,١٧٠)	(٦)
-	(٣,٥٣٧)
٢٧٩	(٢,٧٣٦)
٤٩,٤٧٣	(٢٠,٠٣٦)

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	٦٠٠٤٣
٣٧٤	-
(٨٢٨)	١,٧٨٣
(١١,٦٣٣)	(٩٤)
٣١٧	١,٤١٤
٥٢,٠٦١	(٢,٦٢٤)

أنشطة العمليات

ربح الفترة :
تعديلات لـ :

تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات في الأوراق المالية
الخسارة من بيع استثمارات في الأوراق المالية
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
خسائر صرف العملات الأجنبية
إيرادات الخدمات الاستثمارية المصرفية
إيرادات أخرى
مخصص انخفاض القيمة
استهلاك وإطفاء

تغيرات على:

موجودات التمويل
موجودات مشترأة لغرض التأجير
موجودات أخرى
رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
أموال المستثمرين
و丹ع لدى مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
حسابات جارية للعملاء
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات

أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء معدات، صافي
شراء استثمارات في أوراق مالية
مقدم مدفوع لشراء استثمارات
مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
مقبوضات من بيع موجودات محتفظ بها لغرض البيع
أرباح أسهم/إيراد استثمارات السكوك
استحواذ على شركات تابعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

مطلوبات التمويلات، صافي
مصرفوفات تمويل مدفوعة
أرباح أسهم مدفوعة (شاملة حصص غير مسيطرة)
مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل
شراء أسهم خزينة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

(١,٦١)	(٥٧,٢٧٤)
-	٥٠,٦٣٦
٩,٨٩٠	٦٣١
٧,٣٤١	
١٠٠,٦٣	(١٤٣,٠٣١)

(١,٣٥٧)	(١٥٥,٩٨٤)
(٣,٣٤٨)	١٦,٧٠٣
-	-
٩٥٥	
٥٠,٦٧٨	(٤٠,٢٩٢)

(٥٠٤)	(١,٤٩٩)
(١٠)	-
-	-
(٢,٠١٣)	
٥٧,٥٢٣	(٤٠,٢٩٢)

(٤,١٥٥)	(٣,٤٢٢)
(١,٧٠٩)	٦٠,٠٠٠
-	(٣٦)
٥٠,٦٧٨	٣٣٣,٦٥٩
٢٩٣,٣٦٧	٢٨٤,٢٨٢

٥٢,٥٥٠
٢٨٩,٢٥٥
٣٤١,٨٠٥

٦٦,٣٧٤
٢٢٦,٩٩٣
٢٩٣,٣٦٧

يتمثل النقد وما في حكمه في :
نقد وأرصدة لدى البنوك (لا تشمل أرصدة في حسابات احتياطيات لدى البنك
المركزي)
إيداعات لدى مؤسسات مالية

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)											
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		
المجموع (بالألف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بـالآلاف)	مصاروفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك وكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات / (سحوبات)	المجموع (بالألف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بـالآلاف)
٥٢ ٧٣٦ ٢٢٠٥٥ ١٢٤٠٣ ١٢٤٩١ ٢٦٣٣	٠,٣٥ ٧٩١ ٢٦٥ ٠٠٢٧ ٢٦٥ ١٠٠	١٥٠ ٩٣ ٨٤٣١٣ (٨٢) ٤٨٠٨٢ ٢٦٣٣	- -	- -	- -	- -	(٤٤) -	- -	٥٢ ٧٨٠ ٢٢٠٥٥ ١٢٠٩٥ ٢١٤٨٥ ٢٠٦٣٣	٠,٣٥ ٨٣٩ ٢٦٥ ٠٠٢٤ ٨٠١٠ ١٠١	١٥٠ ٩٣ ٨٤٣١٣ ٤٨٠٨٢ ٨٠١٠ ٢٠٦٣٣
٥٠,٧٦٥			(٨٢)	-	-	٣٩٠	(٤٤)	(٨,٥٩٤)	٥٩٠,٩٥		

٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)											
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤		
المجموع (بالألف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بـالآلاف)	مصاروفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك وكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات / (سحوبات)	المجموع (بالألف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بـالآلاف)
٥٢ ٨٥٩ ٢٣٥٠٦ ٢٢٠٧٧ ١٣٦٩٠ ٢١٤٨٥ ٢٦٥٥	٠,٣٥ ٩٠٤ ١٠٣٧٨٧٠ ٢٦٥ ٠٠٢٩ ٢٦٥ ٠٠٩٠	١٥٠ ٩٣ ١٧٦٠٥ ٨٤٣٢٣ (٩٥) ٨٦١٠٠ ٢٩٤٨	- -	- -	- -	- -	(١) ٧٩ (١٦) -	- -	٥٣ ٧٨٠ ٢٢٠٥٢٢ ١٠٣٧٩٦٣ ١٣٦٩٦٣ ٢١٤٨٥ ٢٦٥٥	٠,٣٥ ٨٣٩ ١٧٦٠٥ ٨٠٣٢٣ ٠٠٢٩ ٤٨٠٨٢ ٢٦٥ ٠٠٩٠	١٥٠ ٩٣ ١٧٦٠٥ ٨٠٣٢٣ ٤٨٠٨٢ ٨٠١٠٠ ٢٩٤٨
٨٤,٦٢٤			(٩٥)	-	-	١٢٢	٦٢	-	٨٤,٥٣٥		

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢٥ إلى ٢.

**بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

١١٧	١٠	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١١٧	١٠	مجموع المصادر
(٥)	(١٠٤٢)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٥)	(١٠٤٢)	مجموع الاستخدامات
١١٢ ٤,٩٨٩	(١٠٣٢) ٥,٠٥٠	عجز المصادر على الاستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,١٠١	٤,٠١٨	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في نهاية الفترة
٢,٠٨٨ ٣,٠١٣	٢,١٦٧ ١,٨٥١	تنتمل في: صندوق الأعمال الخيرية زكاة مستحقة
٥,١٠١	٤,٠١٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١. المنشأة

ت تكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ من المعلومات المالية لبيت التمويل الخليجي ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").

بالإضافة لقائمة الشركات التابعة الجوهرية الموحدة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم توحيد الشركات التابعة الجديدة التالية باثر رجعي وفقاً للتعديلات على السياسة المحاسبية للمجموعة (راجع إيضاح^(٣)(أ)).

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	مكان العمل	الشركة الأم	نشاط العمل الرئيسي
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب	%٤٦,٩٦	البحرين	بيت التمويل الخليجي	أعمال مصرفيّة بالتجزئة
شركة بوابة المغرب الاستثمارية	%٣٣,٣٣	المغرب	بيت التمويل الخليجي	تطوير البنى التحتية والعقارات
كابيتال العقارية ش.م.ب	%٦٠,٠٠	البحرين	المصرف الخليجي التجاري	تطوير العقارات
شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")	%١٠,٠٠	البحرين	المصرف الخليجي التجاري	لبناء وبيع العقارات في "أورิกس هيلز"
عقارات الخليج، جزر الكايمان ("عقارات")	%١٩,٨	البحرين	المصرف الخليجي التجاري	شراء وبيع وتأجير ممتلكات مدرة للإيراد عبر دول مجلس التعاون الخليجي

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 أنظمة 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 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 ٢٠١٤. مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لتوضيح أحداث ومعاملات جوهرية لفهم التغيرات في المركز والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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 ٢٠١٤، فيما عدا التغييرات الناتجة من التعديلات على المعايير المحاسبية الصادرة والساربة المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥ على النحو المبين أدناه:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) تعديلات على معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ – التوحيد

خلال الفترة، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تعديلات على معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ والتي أصبحت سارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥. تستعرض هذه التعديلات توضيحات وتوسيع من سيناريوهات تقييم السيطرة عندما تملك المنشأة أقل من غالبية حقوق التصويت في الاستثمار. وعلى وجه الخصوص، تم تقديم مبدأ سلطة الأمر الواقع. يوضح التعديل أنه عندما تملك المؤسسة المالية الإسلامية أقل من غالبية حقوق التصويت في الاستثمار، قد توجد السيطرة من خلال (١) الاتفاق مع المساهمين الآخرين في الشركة، أو الشركة نفسها؛ (٢) الحقوق الناتجة من الاتفاقيات التعاقدية الأخرى؛ (٣) حقوق تصويت المؤسسة المالية الإسلامية (سلطة الأمر الواقع)؛ (٤) حقوق تصويت محتملة؛ (٥) مزيجاً مما سبق.

بالإضافة لذلك، فإن معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ لا يقدم توجيهًا محددًا لتقدير السيطرة على شركات ذات الأغراض الخاصة، حيث يقوم المستثمرين بتفويض البنك بالنيابة عنهم. وكان البنك يلجأ للتوجيهات ذات العلاقة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. نتيجة لتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ (التوحيد)، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية لتحديد متى تملك السيطرة على شركات الأغراض الخاصة لتنماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

يركز نموذج السيطرة الجديد على مستوى صلاحية اتخاذ القرار على شركات الأغراض المحددة والحقوق المملوكة للأخرين وإجمالي منافع البنك في الشركة المستثمر فيها. على وجه الخصوص، تم تقديم توجيهات موسعة لتقدير سلطة المجموعة على الاستثمار والتي تعتبر على أنها طرف رئيسي (بشكل أساسي من أجل منفعتها الذاتية)، ومتي ستؤخذ في الاعتبار على أنها وكيل (بشكل أساسي لمنفعة مستثمريها). يتطلب من الطرف الرئيسي توحيد شركة الأغراض الخاصة، بينما ليس مطلوبًا من الوكيل توحيد شركة الأغراض الخاصة.

وفقاً للأحكام الانقلالية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ المعجل، قامت المجموعة بإعادة تقييم استنتاج السيطرة على الاستثمارات بتاريخ ١ يناير ٢٠١٥، كونه تاريخ التطبيق المبدئي لهذه التعديلات. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير استنتاج السيطرة فيما يتعلق باستثماراتها التالية:

أساس تغيير استنتاج السيطرة	التصنيف السابق	الاستثمار
يملك البنك سيطرة الأمر الواقع على المصرف الخليجي التجاري. كان الاعتبار الرئيسي هو ما إذا كان بيت التمويل الخليجي قادرًا على السيطرة على نتائج التصويت في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين. بعد دراسة متأنية لهذا السؤال واستناداً على الملكية المطلقة والنسبة وحضور الاجتماعات السابقة للمصرف الخليجي التجاري على مدى الأربع سنوات الماضية، فقد قدر أن هذه السيطرة موجودة بالفعل. كما أعطى بعض الوزن لحقيقة أن حقوق التصويت المتبقية في المصرف الخليجي التجاري متفرقة على نطاق واسع، وليس هناك مؤشر على أن المساهمين الآخرين يستخدمون حقوق أصواتهم بشكل جماعي.	شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	المصرف الخليجي التجاري

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) تعديلات معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ – التوحيد (يتبع)

<p>تمثل هذه الشركة أداة استثمارية تدار من قبل المجموعة. تملك المجموعة مصالح اقتصادية جوهرية وتبين من خلال مشاركتها في الاستثمار، وبالتالي تعتبر المجموعة طرف رئيسي يمارس سلطتها لمنفعته الخاصة.</p>	<p>استثمار في أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل</p>	<p>شركة بوابة المغرب الاستثمارية</p>
<p>إلى جانب المصرف الخليجي التجاري، تسيطر المجموعة الآن على أغليبية حقوق التصويت لهذه الشركة، وبالتالي فقد تم تقييمها على أنها شركة تابعة.</p>	<p>استثمار في أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية</p>	<p>كابيتال العقارية ش.م.ب</p>

سابقاً، لم تكن المجموعة توحد مثل هذه الاستثمارات. وبالتالي، ووفقاً للأحكام الانتقالية لمعايير المحاسبة المالي رقم ٢٣ المعدل، قالت المجموعة بتطبيق التغيير في السياسة بأثر رجعي، وقامت بتعديل المبالغ ذات العلاقة وكان لو أن الاستثمار كان يتم توحيد دائماً من تاريخ حصول المجموعة على سلطة السيطرة.

ملخص المنهج الانتقالـي:
 عند تغيير استنتاج التوحيد لأحد الاستثمارات التي لم يتم توحيدها سابقاً، فإن تعديل أرقام المقارنة يكون مقصوراً على أول فترة سابقة معروضة. تم تطبيق الخطوات التالية:

- (أ) إذا كان الاستثمار الخاص موضوع التوحيد هو شركة، يجب على البنك تطبيق محاسبة الاستحواذ بتاريخ الحصول على السيطرة (وفقاً لمعايير المحاسبة المالي المعدل رقم ٢٣) عند توحيد الاستثمار لأول مرة عند الانتقال.
- (ب) قيم محاسبة الاستحواذ للموجودات والمطلوبات والمحصص غير المسيطرة يجب ترحيلها إلى بداية السنة التي تسبق سنة التطبيق مباشرة.
- (ج) الفرق بين القيم التي تم تحديدها في الخطوة (ب) أعلاه، والقيمة الدفترية للاستثمار تحتسب في حقوق الملكية في بداية السنة السابقة مباشرة.

إذا كانت الخطوة (أ) أعلاه غير عملية، يجب أن يكون تاريخ الاستحواذ بداية الفترة الأقرب والممكنة لمحاسبة الاستحواذ، والذي يمكن أن يكون تاريخ الفترة الحالية للتطبيق المبدئي للتعديلات.

بما أن جميع الاستثمارات الجديدة التي تم توحيدها (ما عدا شركة بوابة المغرب الاستثمارية) قد تم تأسيسها والسيطرة عليها من قبل المجموعة منذ البداية، لم يتم عمل تسويات الاستحواذ على قيم الموجودات والمطلوبات المعلنة. التغيرات في حصص الشركات التابعة والتي لم ينتج عنها فقدان السيطرة، تم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية.

في حالة المصرف الخليجي التجاري وكابيتال العقارية وعقارات وصروح، تم التطبيق بأثر رجعي كما لو أن الاستثمار يتم توحديه منذ تاريخ الشراء الأصلي، وأجريت جميع التسويات في أقرب فترة قابلة للمقارنة (أي ١ يناير ٢٠١٥). في حالة شركة بوابة المغرب الاستثمارية، اعتبر التطبيق بأثر رجعي غير عملي، وعليه تم اعتبار محاسبة الاستحواذ والتوحيد منذ بداية الفترة المالية الحالية (١ يناير ٢٠١٥)، مع احتساب تعديلات الترحيل ذات الصلة في حقوق الملكية.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أثر التغييرات على السياسة المحاسبية

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معندة سابقاً	بيان المركز المالي الموحد المختصر - ١ يناير ٢٠١٤
١٠٣,٨٨٥	٨٢,٠٣٨	٢١,٨٤٧	الموجودات
٢٢٠,٤١٠	٢٢٠,٤١٠	-	النقد وأرصدة البنوك
٦٤٤,٨١٠	٦٤٤,٨١٠	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤٣٩,٨٤٥	٢٤٣,٧٠٤	١٩٦,١٤١	موجودات التمويلات
٨٥٠,٤٢	٨٥٠,٤٢	-	استثمارات في أوراق مالية
٢٩١,٤٢٩	٣٢٠,٢٥	٢٥٩,٤٠٤	موجودات مشتراء لغرض التأجير
٣٥,٢٦٩	٣٥,٢٦٩	-	عقارات استثمارية
٧٧٧,٧٧٥	(١٣١,٩٦٤)	٢٠٩,٧٣٩	عقارات تطويرية
٢٢,٥٥١	٢٢,٢٥٢	٢٩٩	شركات زميلة محاسبة بطريقة حقوق الملكية
٢٤٥,٠١٠	٧٢,٣٤١	١٧٢,٦٦٩	ممتلكات وألات ومعدات
٢٠١٨٩,٨٥٠	١,٣٠٥,٩٢٧	٨٨٣,٩٢٣	موجودات أخرى
مجموع الموجودات			
٢٠,٦١٢	١٠,٤٤٦	١٩,١٦٦	المطلوبات
٤٢٢,٠٣١	٣٢٨,٥٢٠	٩٣,٥١١	أموال المستثمرين
٣١,٧٣٢	٣١,٧٣٢	-	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٩٤,٩٣٣	٣٤,٥٢٥	٦٠,٤٠٨	حسابات جارية للعملاء
٥٦٩,٣٠٨	٣٩٦,٢٢٣	٣٨٠,٨٥٢	مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات			
٧٧١,٣٣٤	٧٦٩,١٧٩	٢,١٥٥	حقوق الملكية حاملي حسابات الاستثمار
(٣٢٣,٩١٥)	(١٣,٧٣٠)	(٣١٠,١٨٥)	حقوق الملكية
(٤٩)	(٤٩)	-	خسائر متراكمة
٤٨٧,١٣٧	(١٣,٧٧٩)	٥٠٠,٩١٦	احتياطي القيمة العادلة
١٥٤,٣٠٤	١٥٤,٣٠٤	-	مجموع حقوق الملكية المنسوب لمساهمي البنك
حصة غير مسيطرة			

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أثر التغييرات على السياسة المحاسبية (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معننة سابقاً
١٢٩,٩٣٨	٨٣,٧٩١	٤٦,١٤٧
٢٤٨,٤٨٢	٢٠٢,٧٢٩	٤٥,٧٥٣
٧٨٢,٦٢٨	٧٨٢,٦٢٨	-
٤٨٢,٥٩٦	٢٣٤,١٧٨	٢٤٨,٤١٨
١١٤,٠٠٨	١١٤,٠٠٨	-
٣١٣,٦٣٥	٥٤,٢٣١	٢٥٩,٤٠٤
١٣١,٣١٧	٨٥,٨١٦	٤٥,٥٠١
٢٦,٩٠١	(١٣١,٩٠٣)	١٥٨,٨٠٤
١٢٥,١٧٦	-	١٢٥,١٧٦
١٦٦,٤٤٥	٢٥,١٤٤	١٤١,٣٠١
٢٦١,١١٦	٢٦,٥١٣	٢٣٤,٦٠٣
٢,٧٨٢,٢٤٢	١,٤٧٧,١٣٥	١,٣٠٥,١٠٧
		مجموع الموجودات
١٨,٦٧٥	٣,٧٩٠	١٤,٨٨٥
٣٣٩,٤٥٨	٢٤٩,٣١٣	٩٠,١٤٥
١١١,٦٨٤	١١١,٦٨٤	-
٢٤٩,٣٤٠	١٨,٢١٦	٢٣١,١٢٤
١٤٩,٨٧٢	٤٨,٣١٢	١٠١,٥٦٠
٨٦٩,٠٢٩	٤٣١,٣١٥	٤٣٧,٧١٤
٨٩٥,٥٥٨	٨٩٣,٨٩٥	١,٦٦٣
(٢٠٢,١٩٨)	(٣٦,٣٤٧)	(١٦٥,٥٨١)
٧٠,٠٦٠	٨٠٩	٦٩,٢٥١
(٢,٣٦٦)	(٢١)	(٢,٣٤٥)
٣٧٤,٦٧٨	١٨٧,١٩٤	١٨٧,١٩٤

بيان المركز المالي الموحد المختصر - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموجودات

النقد وأرصدة البنوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية

موجودات التمويلات

استثمارات في أوراق مالية

موجودات مشتراء لعرض التأجير

عقارات استثمارية

عقارات تطويرية

شركات زميلة محاسبة بطريقة حقوق الملكية

موجودات غير ملموسة

ممتلكات وألات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين

إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد

حسابات جارية للعملاء

مطلوبات التمويل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

حقوق الملكية

خسائر متراكمة

احتياطي قانوني

احتياطي القيمة العادلة

حصة غير مسيطرة

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معننة سابقاً
٤٣٤	٣٦٧	٦٧
١٣,٩٩٢	١٣,٩٩٢	-
٢٦,٢٨٥	١,٤٤٩	٨٣٦
٤,٧٤١	١,٥٧٠	٣,١٧١
٢٤,٥٩٧	١٧,٣٧٨	٧,٢١٩
(٦,٨٧٢)	(٦,٨٧٢)	-
(٦,٣٤٩)	(٢,٢٧٩)	(٣,٦٢٠)
١١,٣٧٦	٤,١٥٧	٧,٢١٩
٥,٢٠٥	٣,١٠٥	٢,١٠٠
٧٧٧	٦١	٧١٦
٥,٥٧٧	٣,١٦٥	٢,٤١٢
١١,٥٥٩	٢,٧١١	٨,٨٤٨
٢,٤٩٨	١,٤٤٦	١,٠٥٢

بيان الدخل الموحد المختصر

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية
إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراء لغرض التأجير
إيراد من إستثمارات في أوراق مالية
إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار
ناقصاً: عوائد حاملي حسابات الاستثمار
ناقصاً: مصروفات على الإيداعات والمطلوبات التمويلية
مجموع إيرادات الأنشطة المصرفية

تكاليف الموظفين
مصروفات الخدمات الاستثمارية المصرفية
مصروفات تشغيلية أخرى
مجموع مصروفات الأنشطة المصرفية

ربح الفترة

تم عمل التسويات أعلاه على أساس مؤقت باستخدام الحسابات المدققة والحسابات الإدارية للشركات المستثمر فيها، وقد يتم تعديلها عند الانتهاء من المعالجة المحاسبية لعملية الاستحواذ على هذه الشركات. تتوقع المجموعة الانتهاء من التقييم المحاسبي للاستحواذ خلال السنة الحالية، ولا يتوقع أن ينتج عنه أي فروقات جوهرية على الأرصدة المعلنة حالياً.

٤. التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات 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 الموحدة المرحلية المختصرة، وباستثناء الأمور الناتجة من توحيد الأعمال خلال الفترة (إيضاح ٣(أ)), قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقيير عدم اليقينية، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٥. إدارة المخاطر المالية

فيما عدا الإفصاحات الإضافية التي قد تنشأ من توحيد الشركات التابعة الجديدة خلال الفترة (إيضاح ٣(أ)), فإن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الأعمال المصرية الاستثمارية والأعمال الصناعية)، فإن النتائج للثلاثة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج السنوية.

٧. المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مراجعة، ولكن غير مدقة. باستثناء التعديلات على بعض المبالغ نتيجة التغييرات في السياسة المحاسبية (راجع إيضاح^(٣)):

أ. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤.

ب. وتم استخراج أرقام المقارنة لبيانات 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤.

٨. خلال الفترة، تم زيادة رأس المال المدفوع للبنك من ١،٢٥٣،٦٢٦ ألف دولار أمريكي إلى ١،٤٩٤،٩٨٧ ألف دولار أمريكي نتيجة لممارسة خيار التحويل من قبل بعض حاملي المراكبات القابلة للتحويل. وفق شروط المراكبات القابلة للتحويل، تم إصدار ٩١٠،٧٩٣ ألف سهم بقيمة إسمية تبلغ ٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد عند التحويل. تم تسوية بين سعر التحويل الفعلي والقيمة الإسمية للسهم في حساب تسوية رأسمال.

٩. لاحقاً نهاية السنة، وفي اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية المنعقد بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٤، وافق المساهمون على التالي:

- تخفيض القيمة الإسمية للسهم من ٣٠٧٥،٠٠ دولار أمريكي إلى ٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد، وذلك لشطب خسائر مترآفة بمبلغ ٣٢٣،٣٨٠،١٣٤ دولار أمريكي، ونتج عنه تخفيض رأس المال الصادر والمدفوع من ٩٧٢،٢٨١،١٦٤ دولار أمريكي إلى ٨٤١،٨٤١ دولار أمريكي؛ و
- تملك بحد أقصى ١٠% من أسهم رأس المال البنك كأسهم خزينة؛
- وتغيير إسم البنك إلى مجموعة بيت التمويل الخليجي المالي ش.م.ب

١٠. يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين.

١١. النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدقة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	نقد أرصدة لدى البنك أرصدة لدى المصرف المركزي - حساب جاري - حساب الاحتياطي
٨،٨٣٤ ٣٤،٥١٤	٦،٧٦٣ ٦٤،٧٩٦	١٠،٦٧١ ٤٤،٠٦٦	
٩،٢٠٢ ٤٥،٠٠٠	١٣،٦١٨ ٤٤،٧٦١	١١،٦٣٧ ٤٨،٤١١	
٩٧،٥٥٠	١٢٩،٩٣٨	١١٤،٧٨٥	

حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي ليس متوفراً لأغراض العمليات اليومية.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

١٢. استثمارات في أوراق مالية

٣١ مارس ٢٠١٤ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مدقة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)
١,٣٤٩	٨٨٣	٣٧٧
٢٦,٧٤٦	٩,٨٧٨	١٠,٠١١
٣,٦٧٩	٣,٦٧٩	٣,٦٧٩
٣٩,٦٧٩	٥٨,٢٩٧	٥٨,٢٩٧
١٣,١٢٧	١٣,١٥٩	٢٢,٧٤٠
٨٤,٥٨٠	٨٥,٨٩٦	٩٥,١٠٤
-	٣,٠٦٠	١٤,٢٥٩
١,٩٧٣	٢٢,٨٢٧	٢٨,٨٤٢
٢٦٣,٠٥٠	٢٨٨,٥٣٩	٣٠٣,٣٨٢
٣٤٩,٦٠٣	٤٠٠,٣٢٢	٤٤١,٥٨٧
٧٠,٩١٢	٨١,٢١٨	١٨٥,٤٤٨
٢,٧٣٢	١٠٠٥٦	١٠٠٥٦
٤٢٣,٢٤٧	٤٨٢,٥٩٦	٦٢٨,٠٩١

**أدوات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل**

- أسهم مدرجة
- صناديق مدرجة
- صناديق غير مدرجة
- أسهم غير مدرجة
- صكوك مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- أسهم مدرجة
- صناديق مدرجة
- صناديق غير مدرجة*

**أدوات استثمارات دين
بالتكلفة المطفأة**

- صكوك غير مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- صكوك مدرجة

* تشمل أسهم حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، على استثمارات في مشاريع مروج لها من قبل المجموعة. في ظل غياب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، تم احتسابها بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في قيمتها. خلال الفترة، تم احتساب خسائر انخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء (٢٠١٤: ٥٠٠ ألف دولار أمريكي) لهذه الاستثمارات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٣. موجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٤ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مدقة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	تمويل مشاريع حق التعويض (إيضاح ١٨) مقدم لشراء استثمارات أقساط إيجارات مستحقة مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى مخزون ذمم تجارية مدينة
١٠١,٢٧٥	٩٥,٠٠٧	٩٥,٠٠٧	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	
-	-	-	
٨,٧٦١	٢,١١٧	٣,٢٨٩	
٩٨,٠٨٣	٦٤,١٢٠	٩٦,٨٦٦	
٢٨,٤٦٩	٢٨,٣٨١	٢٦,٠٥٨	
٣١,١٢٤	٣٦,٤٩١	٤٠,٧٢٥	
٣٠٢,٧١٢	٢٦١,١١٦	٢٩٦,٩٤٥	

٤. ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد

ت تكون هذه من ودائع (مراقبة ووكالة) 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 حالياً خاضعة لعقوبات رقابية. وبناءً عليه تم تجميد هذه الأموال حتى يتم رفع هذه العقوبات رسمياً.

٥. تمويلات دائنة

٣١ مارس ٢٠١٤ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مدقة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات) (الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	تمويل العمليات المصرفية تسهيلات تمويلات المراقبة (١) تسهيلات تمويلات الوكالة مطلوبات الصكوك تمويل الأعمال الصناعية - قروض قصيرة الأجل - تمويل إجارة - قروض لأجل
٦٠,٥٠٣	٤٦,٤٠١	٤٧,٢٩٤	
٤٨,٦٦٠	٤٢,٥٨٨	٤٢,٤٥٤	
٩٨,٨٨٦	٨٥,٢٧٧	٨٣,٧٤٩	
٣١,٧٦٩	٢٤,٠٢٣	٢٤,١٣٠	
١١,٤٢٧	١١,٤٦٠	٩,١٣٨	
٦,٥١٧	١٩,٦٦٣	١٩,٠٤٦	
٢,٥١٠	١٠,٧١٢	١٠,٥٧٢	
٢٠,٣٤٥	١٨,٢١٦	١٨,٢١٦	
٢٨٠,٦١٧	٢٤٩,٣٤٠	٢٤٥,٠٩٩	

تسهيلات تمويلات المراقبة (٢)	قرهض أخرى
------------------------------	-----------

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤**

١٥. تمويلات دائنة (يتبع)

٣١ مارس ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدقة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	مطلوبات التمويلات الجزء المتداول الجزء غير المتداول
٧٥,٥٨٧ ٢٠٥,٠٣٠	٧٦,٨٦٤ ١٧٢,٤٧٦	٦٨,٧٥١ ١٧٦,٣٤٨	٢٤٥,٠٩٩
٢٨٠,٦١٧	٢٤٩,٣٤٠		

تسهيلات تمويلات المراقبة (١)

ت تكون تسهيلات تمويلات المراقبة من تمويل متوسط الأجل مقدمة مجمع من تحالف بنوك، ويستحق على فترة ٦ سنوات بمعدل قسطين بدءاً من أغسطس ٢٠١٤ . ومعدل الربح المعدل على التسهيلات كان ٦ أشهر المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش (يخضع لحد أدنى يبلغ ٥%).

تم ضمان تسهيلات تمويلات المراقبة عن طريق رهن جزء من استثمار المجموعة في شركة تابعة بقيمة دفترية تبلغ ١٣٠ مليون دولار أمريكي، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ٦٤ مليون دولار أمريكي.

تسهيلات تمويلات الوكالة

ت تكون تسهيلات تمويلات الوكالة من تمويل مجمع من تحالف مؤسسات مالية ويستحق السداد على فترة ست سنوات حتى أبريل ٢٠١٨ بمعدل ربح متقد عليه ٨%. إن تسهيلات تمويلات الوكالة مضمونة عن طريق رهن العقارات الاستثمارية للمجموعة بقيمة دفترية ٢٠٣ مليون دولار أمريكي.

مطلوبات الصكوك

مطلوبات الصكوك تستحق السداد على فترة ٦ سنوات بدءاً من يوليو ٢٠١٤ . الشروط المعدلة تحمل معدل ربح بواقع LIBOR مع هامش ٣% مع حد أدنى لمعدل الربح ٥%.

شهادات الصكوك مضمونة باستثمار المجموعة في أوراق مالية بقيمة دفترية تبلغ ٩٩,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٩,٣ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري بقيمة دفترية ٣١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣١,٥ مليون دولار أمريكي). كانت الصكوك متداولة في سوق لندن للأوراق المالية وسوق الأوراق المالية الممتازة والقوائد الثابتة. تم تعليق تداول الصكوك حالياً.

قرصان قصيرة الأجل

تمثل قروض حصلت عليها شركة بلكسوكو لتمويل شراء المواد الخام. كان معدل الربح على هذه القروض يتراوح بين ٢,٨% إلى ٣% وهي مضمونة برهن البضائع المنجزة.

تمويل إجارة

يمثل تمويل حصلت عليه شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقلة) لتمويل بناء مصنع للأسمنت في مملكة البحرين. هذا التمويل مضمون برهن ممتلكات ومصنع ومعدات بقيمة دفترية تبلغ ٥٩ مليون دولار أمريكي، ويتحمل معدل ربح يبلغ المعدل المعياري (BIBOR) زائداً ٤,٢٥% أو ٥,٧% سنوياً أيهما أعلى، وتستحق آخر دفعه في ١ فبراير ٢٠١٧ .

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٥. تمويلات دائنة (يتبع)

تسهيلات تمويلات المرااحة (١) (يتبع)

قروض لأجل

تمثل قروض تم الحصول عليها من قبل شركة بلكسو لتمويل المصروفات الرأسمالية المتعلقة "بخط السحب" و"خط الأنودة" و"تجديد المكبس". القروض مضمونة برهن آلات ومعدات خط السحب وخط الأنودة. تتحمل القروض معدل ربح يبلغ المعدل المعياري (LIBOR) للثلاثة أشهر زائداً ٥٪، وتستحق الدفع على ١٦، ١٦، ١٨ دفعات ربع سنوية تبدأ من ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، و ٣١ مارس ٢٠١٤، و ٣١ مارس ٢٠١١ على التوالي.

تسهيلات تمويلات المرااحة (٢)

تمثل تسهيلات حصلت عليها شركة الصقر للأسمدة ش.م.ب (مقلة) لغرض استيراد المواد الخام، وتستحق التسهيلات الدفع بمعدل ربح يبلغ ٩٪ سنوياً للتسهيل الذي تم الاستفادة منه حتى ٣٠ إبريل ٢٠١٢، بمعدل معياري (BIBOR) زائداً ٤٪ سنوياً (مع حد أدنى ٧٪) للتسهيلات التي تم الاستفادة منها بعد ١ مايو ٢٠١٢.

١٦. برنامج مكافأة الموظفين المتضمن منح أسهم البنك

يوجد لدى البنك برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك. إن للأسمدة المنوعة وفقاً لخطة فترة غلق مدئنة لمدة ثلاث سنوات وتستحق بالتناسب على فترات مختلفة حتى ١٠ سنوات وفقاً لشروط الخطة. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، كانت هناك ٢،٢٩ مليون سهم قائماً ليتم ممارستها في الفترات المستقبلية.

خلال عام ٢٠١٣، قامت المجموعة خلال الفترة بإصدار برنامج جديد لمكافأة الموظفين (٣٩١،١٨٥،٩)، سهماً بقيمة ١٢٥٠،٠ دولار أمريكي للسهم الواحد) مع شروط استحقاق على فترة سنتين، بناء على استيفاء شروط الأداء والخدمة. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ كانت هناك ٢،٠٣ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢،٠٣ مليون سهم) بانتظار الاستحقاق وفقاً للبرنامج الجديد لمكافأة الموظفين على أساس الأسهم وتمت مصادرة ٤٥٧ ألف سهم.

خلال عام ٢٠١٤، قامت المجموعة خلال الفترة بإصدار برنامج جديد لمكافأة الموظفين (٦٣٢،٣٥٢،٢)، سهماً بقيمة ١٩٠،٠ دولار أمريكي للسهم الواحد) مع شروط استحقاق على فترة ٣ سنوات، بناء على استيفاء شروط الأداء والخدمة. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ كانت هناك ٢،٣٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢،٣٥ مليون سهم) بانتظار الاستحقاق وفقاً للبرنامج الجديد لمكافأة الموظفين على أساس الأسهم.

في عام ٢٠١٥، قامت المجموعة بالموافقة على سياسة مكافآت متغيرة جديدة، والتي تم تطبيقها حسب المتطلبات التنظيمية لمصرف البحرين المركزي التي تنظم المكافآت المتغيرة للموظفين الذين يشملهم النظام. وافق المساهمون على السياسة بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠١٥ وسيتم منح مُنح أسهم البنك وفقاً لشروط سياسة المكافآت المتغيرة الجديدة.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤**

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة الجوهرية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المبالغ المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، عدا تلك الناتجة من توحيد الشركات التابعة. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة الجوهرية الأخرى خلال الفترة كانت كالتالي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
٥٦	-	-	-	٥٦	الإيرادات
١١,٦٣٣	١١,٦٣٣	-	-	-	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشترأة لغرض التأجير
٤٤	-	-	-	٤٤	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
(٥٠٦)	-	-	-	(٥٠٦)	رسوم إدارة وأخرى
٨٢٨	-	-	-	٨٢٨	إيراد من إستثمارات في أوراق مالية
١٤٩	٨٠	٦٦	-	٣	الحصة في ربح شركة زميلة محاسبة
١,٣٥٨	-	-	١,٣٥٨	-	بطريقة حقوق الملكية
١٤٩	٣٢	-	١١٧	-	المصروفات
					العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
					تكلفة الموظفين
					مصاروفات أخرى

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (معدلة)
٦٦	-	-	-	٦٦	الإيرادات
٤٢٩	٤٢٩	-	-	-	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشترأة لغرض التأجير
٢,٦٣٥	-	-	-	٢,٦٣٥	رسوم إدارة وأخرى
٢٨١	٢٠٤	٥٦	٨	١٣	الحصة في ربح شركة زميلة محاسبة
١,٤٣٠	-	-	١,٤٣٠	-	بطريقة حقوق الملكية
٦١	٦١	-	-	-	المصروفات
					العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
					تكلفة الموظفين
					مصاروفات أخرى

بيانات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاتة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٨ . معلومات القطاعات

خلال السنة، قامت المجموعة بتغيير قطاعاتها نتيجة لعملية التوحيد الأخيرة، وتحديث استراتيجية العمل، وتماشياً مع التقرير الداخلي الحالي المرفوع لمجلس الإدارة والإدارة لقياس ومراقبة الأداء. حالياً، المجموعة منظمة إلى وحدات عمل حسب طبيعة العمليات والشركات المستقلة ولديها ؟ قطاعات تشغيلية هي الاستثمار المصرفية، وتطوير البنية التحتية، والخدمات المصرفية للأفراد، وقطاع الأعمال الصناعية.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

١٨. معلومات القطاعات (بنفع)

المجموع بألاف الدولارات الأمريكية	غير مخصصة/ الحذف بألاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية الاستثمارية بألاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية بألاف الدولارات الأمريكية	تطوير البني التحتية بألاف الدولارات الأمريكية	الأعمال الصناعية	
					الألمنيوم بألاف الدولارات الأمريكية	الاسمنت بألاف الدولارات الأمريكية
٣٣,٨٤١	(١,٢٨٩)	٥,١٢٠	٤,١٥٧	٣,٣٨٨	١٤,٤٥٤	٨,٠١١
٣١,٣٤٣	(١,١٧١)	٦,٠٨٥	٢,٧١١	٢,٤٧٤	١٣,٦٣٩	٧,٦٥
٢٠٤٩٨	(١١٨)	(٩٦٥)	١,٤٤٦	٩١٤	٨١٥	٤٠٦
٢٠٧٨٢٠٢٤٢	١,٣٨٨	٣١٨,٨٠١	١,٤٧٧,١٣٥	٦٢٤,٧٨٦	١١٤,٢٣٣	٢٤٥,٨٩٩
٨٦٩٠٢٩	٣٧٠٦٠	٧٣,٨٨٧	٣٩١,٦٠١	٢٧١,٥٣٦	٥٤,٩٤٢	٤٠٠٠٣
١٦٦,٤٤٥	٣٠٨	-	٢٢,٥٩١	٢,٥٥٣	٤٥,٢٧٩	٩٥,٤٣٦
١٢٥,١٧٦	-	-	-	-	١,٥٥٦	١٢٣,٦٢٠
٢٨٠,٣٨١	-	-	-	-	٢٢,٢١٢	٦,١٦٩
٣٦٦,٤٩١	-	-	٩,٦٠١	-	٣٤,٦٧٤	١,٨١٧
٢٤٩,٣٤٠	-	٥٨,٨٧٨	-	١٣٣,٦٠٤	٤٣,٦٨٧	١٣,١٧١
٨٩٥,٥٥٨	-	١,٦٦٣	٨٥١,٩٩٧	-	-	-
٢٤٥,١٩٩	-	-	١٢٧,١٦٠	-	١,٥٧٨	١١٦,٤٦١

٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)

- ١٨. معلومات القطاعات (بنفع)
- ١٨.١ إيراد القطاع
- ١٨.٢ مصروفات القطاع
- ١٨.٣ نتائج القطاع
- ١٨.٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) (معدلة)
- ١٨.٤.١ موجودات القطاع
- ١٨.٤.٢ مطلوبات القطاع
- ١٨.٤.٣ معلومات القطاع الأخرى:
- ١٨.٤.٤ ممتلكات وألات ومعدات
- ١٨.٤.٥ موجودات غير ملموسة (رخصة تجارية وعلاقات الزبائن)
- ١٨.٤.٦ مخزون
- ١٨.٤.٧ ذمم تجارية مدينة
- ١٨.٤.٨ مطلوبات التمويل
- ١٨.٤.٩ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
- ١٨.٤.١٠ التزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٩. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

٣١ مارس ٢٠١٤ آلاف الدولارات (الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ آلاف الدولارات (الأمريكية) (مدقة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ آلاف الدولارات (الأمريكية) (مراجعة)	الالتزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل ضمانات مالية الالتزامات رأسمالية تتعلق بإنشاء مصنع للأسمدة الالتزامات إيجارات تشغيلية - خلال سنة واحدة - ١ - ٥ سنوات - أكثر من ٥ سنوات ضمانات صادرة عن بنوك بالنيابة عن المجموعة
١٣٢,٧١٠	١٠٥,٢١٨	١٤٩,٧٢٧	
٢٨,٠٠٣	٢١,٩٤٢	٤٧,٢٢٠	
١١٥,٠٦٧	١١١,٧٣٦	١١١,٧٣٦	
٢١٩	٢٩٧	٢٧٨	
١,٣٤٤	١,٣٧٨	١,١٩٣	
٢,٣٠٥	١,٩٧٥	١,٤٦٧	
٢,٦٥٣	٢,٦٥٣	٢,٦٥٣	

كما 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 ٢٠١٤ : 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 التنفيذية، وكما في تاريخ التقرير، فإن الضمان قد انتهى ولا يتوقع أن يتم دفع المبلغ.

انه في رأي الإدارة، فإن جميع التسهيلات المستحقة هي تحت إعادة 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 للمقرضين الحاليين وسيتم استرداد المبالغ من التدفقات النقدية المستقبلية المولدة من عمليات المشروع ذي العلاقة.

الالتزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالالتزامات 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 الإدار، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ مارس ٢٠١٥.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضد مشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وببعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠. الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أساس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

من أساس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والودائع لدى المؤسسات المالية والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والودائع لدى المؤسسات المالية والأخرى والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً 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 تقييرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية للاستثمارات غير المدرجة. تظهر الاستثمارات الأخرى بالتكلفة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة.

موجودات التمويلات

في حالة موجودات التمويلات ومستحقات الإيجار، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متواافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الاعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف مخصصات انخفاض القيمة يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات.

مطلوبات التمويلات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ٢٢١،٠٠٣ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٢٤١،٩٤٠ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: القيمة العادلة ٢٠٢،٧٨٧ ألف دولار أمريكي)، القيمة الدفترية ٢٣١،١٢٤ ألف دولار أمريكي)، بناءً على معاملات حديثة لإعادة شراء أدوات التزامات من قبل البنك. قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة. في سيناريو افتراضي (ليس سيناريو مشدد)، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثاً كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لقطاع الأعمال الصناعية على أساس مؤقت، وقيمتها تقارب القيمة الدفترية الحالية.

تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة 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 مباشرةً (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠. الأدوات المالية (يتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)
٩٦,١٦٠	٦١,٩٧٦	-	٣٤,١٨٤
٤٣,١٠١	١,٩٧٣	-	٤١,١٢٨
١٣٩,٢٦١	٦٣,٩٤٩	-	٧٥,٣١٢

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:

- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)	(آلاف الدولارات الأمريكية)
٨٦,٩٥٢	٦٢,٤٨٢	-	٢٤,٠٩٣
٢٥,٨٨٧	١,٩٧٣	-	٢٣,٩١٤
١١٢,٨٣٩	٦٤,٤٥٥	-	٤٨,٠٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:

- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الجدول التالي يحل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
آلاف الدولارات الأمريكية (مدقة) (مراجعة) (معدلة)	آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة) (معدلة)
٤٦,٣٠٣ (٤٦٦) ١٨,٦١٨	٦٤,٤٥٥ (٥٠٦) -
-	-
-	-
٦٤,٤٥٥	٦٣,٩٤٩

في بداية الفترة
أرباح (خسائر) في بيان الدخل
مشتريات
سداد
محول إلى (من) المستوى ٣

في نهاية الفترة

٢١. تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة عند تطبيق تعديلات معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ (راجع إيضاح ٣). كما نتج عن ذلك أيضاً تعديلات على الإيضاحات والإفصاحات في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.