

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ٣١ مارس ٢٠١٥

رقم السجل التجاري : ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي)

المكتب المسجل : مرفأ البحرين المالي
مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩
مبنى 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

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي : هشام الرئيس

مدققو الحسابات : كي بي ام 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 المقيمة 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 مسئولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين 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 المالية الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

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 للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي إم جي

المنامة - مملكة البحرين
١٣ مايو ٢٠١٥

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٩٧,٥٥٠	١٢٩,٩٣٨	١١٤,٧٨٥		نقد وأرصدة لدى البنوك
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	١٢٢,٢٠٢		موجودات مشتركة 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	١٤	أموال المستثمرين
٥٤,٤٣٣	١١١,٦٨٤	١١٢,٨٩٣		ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
٢٨٠,٦١٧	٢٤٩,٣٤٠	٢٤٥,٠٩٩	١٥	حسابات جارية للعملاء
١٣٩,٢٢٦	١٤٩,٨٧٢	١٨١,١٨٦		مطلوبات التمويلات
				مطلوبات أخرى
٩٠٤,١٨٨	٨٦٩,٠٢٩	٨٩٣,٦١٥		مجموع المطلوبات
٨٥٣,٦٤٨	٨٩٥,٥٥٨	٩٢٤,١٥٣		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٩٧٢,٢٨١	١,٢٥٣,٦٢٦	١,٤٩٤,٩٨٧		حقوق الملكية
(٩١٢)	(٩١٢)	(٩٤٨)		رأس المال
(٢٢٩,٦٥٦)	(٤٧٥,٥٨٢)	(٦٥٦,٩٤٣)		أسهم خزينة
٦٨,١٤٦	٧٠,٠٦٠	٧٠,٠٦٠		حساب تسوية رأس المال
(٣٤٨,٤٠٤)	(٢٠٢,١٩٨)	(١٩٩,٩٩٨)		احتياطي قانوني
(٤٩)	(٢,٣٦٦)	(١,٧٨٥)		خسائر مترakمة
١,٣٢١	١,١٢٩	١,١٢٩		احتياطي القيمة العادلة
(٥٤٢)	(٧٨٠)	(٣١٤)		احتياطي أسهم المنحة
				احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٤٦٢,١٨٥	٦٤٢,٩٧٧	٧٠٦,١٨٨		مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٣٦٣,٧٩٢	٣٧٤,٦٧٨	٣٧٦,٨١٢		حصص غير مسيطرة
٨٢٥,٩٧٧	١,٠١٧,٦٥٥	١,٠٨٣,٠٠٠		مجموع حقوق الملكية (صفحة ٤)
٢,٥٨٣,٨١٣	٢,٧٨٢,٢٤٢	٢,٩٠٠,٧٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

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 الرئيس
الرئيس التنفيذي

مصباح سيف المطور
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	
-	١١,٦٣٣	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
٥٠٤	١١٩	رسوم إدارة ورسوم أخرى
٤٣٤	٣٤٢	إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
١٣,٩٩٢	١٤,٥٨٩	إيراد موجودات التمويل وموجودات مشترا لغرض التأجير
٢,٦٣٥	٨٢٨	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢,٢٨٥	٢,٢٤٢	إيرادات استثمارات في أوراق مالية، صافي
٦	(١,٧٨٣)	أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي
٤,٧٤١	١,٠٠١	إيرادات أخرى
٢٤,٥٩٧	٢٨,٩٧١	مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصرفات التمويل
(٦,٨٧٢)	(٥,٣٦١)	ناقصاً: عوائد حاملي حسابات الاستثمار
(٦,٣٤٩)	(٤,٦٦٨)	ناقصاً: مصرفات التمويل
١١,٣٧٦	١٨,٩٤٢	إيراد الأنشطة المصرفية
٢٢,٤٦٥	٢٨,٢٢٨	إيراد الأنشطة الصناعية
(١٧,٧٦٦)	(٢٤,٢٤٥)	ناقصاً: تكلفة المبيعات
٤,٦٩٩	٣,٩٨٣	إيراد الأنشطة الصناعية
١٦,٠٧٥	٢٢,٩٢٥	مجموع الإيرادات
٥,٢٠٥	٦,٧٤٥	تكلفة الموظفين
٧٧٧	١,٥٨٢	مصرفات الاستثمارات الاستثمارية
٥,٥٧٧	٦,٢٥٤	مصرفات تشغيلية أخرى
١١,٥٥٩	١٤,٥٨١	مجموع مصرفات الأنشطة المصرفية
٢,٠١٨	٢,٣٠١	مصرفات أنشطة صناعية تشغيلية أخرى
١٣,٥٧٧	١٦,٨٨٢	مجموع المصرفات
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
٠,٠٠٤	٠,٠٠٤	العائد لكل سهم
		العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك								
		المجموع	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 -
١,٠١٧,٦٥٥	٣٧٤,٦٧٨	٦٤٢,٩٧٧	(٧٨٠)	١,١٢٩	(٢,٣٦٦)	(٢٠٢,١٩٨)	٧٠,٠٦٠	(٤٧٥,٥٨٢)	(٩١٢)	١,٢٥٣,٦٢٦
٦,٠٤٣ ٥٨١ ٤٦٦	٣,٨٤٣ - -	٢,٢٠٠ ٥٨١ ٤٦٦	- - ٤٦٦	- - -	- ٥٨١ -	٢,٢٠٠ - -	- - -	- - -	- - -	- - -
٧,٠٩٠	٣,٨٤٣	٣,٢٤٧	٤٦٦	-	٥٨١	٢,٢٠٠	-	-	-	-
٦٠,٠٠٠ (٣٦) (١,٧٠٩)	- - (١,٧٠٩)	٦٠,٠٠٠ (٣٦) -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	(١٨١,٣٦١) - -	- (٣٦) -	٢٤١,٣٦١ - -
١,٠٨٣,٠٠٠	٣٧٦,٨١٢	٧٠٦,١٨٨	(٣١٤)	١,١٢٩	(١,٧٨٥)	(١٩٩,٩٩٨)	٧٠,٠٦٠	(٦٥٦,٩٤٣)	(٩٤٨)	١,٤٩٤,٩٨٧

٣١ مارس ٢٠١٥
(مراجعة - معدلة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
كما هو معلن سابقاً
أثر التوحيد (إيضاح ٣)

كما هو معدل

ربح الفترة (صفحة ٣)
تغير القيمة العادلة
فروق تحويل العملات الأجنبية

مجموع الإيرادات
والمصروفات المحتسبة

تحويل المربحة إلى رأس
المال (إيضاح ٨)
شراء أسهم خزينة
أرباح اسهم لحصص غير
مسيطرة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك								
		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 -
٦٤٢,٤٩٥ ٢,٤٩٨ (١,٣٩٤)	١٨١,٠٩٠ ١,٢٥٥ (٨٥٢)	٤٦١,٤٠٥ ١,٢٤٣ (٥٤٢)	- - (٥٤٢)	١,٢٤٢ - -	(٤٩) - -	(٣٤٩,٦٤٧) ١,٢٤٣ -	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦) - -	(٩١٢) - -	٩٧٢,٢٨١ - -
١,١٠٤	٤٠٣	٧٠١	(٥٤٢)	-	-	١,٢٤٣	-	-	-	-
٧٩ ١٨٢,٢٩٩	- ١٨٢,٢٩٩	٧٩ -	- -	٧٩ -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
٨٢٥,٩٧٧	٣٦٣,٧٩٢	٤٦٢,١٨٥	(٥٤٢)	١,٣٢١	(٤٩)	(٣٤٨,٤٠٤)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦)	(٩١٢)	٩٧٢,٢٨١

٣١ مارس ٢٠١٤
(مراجعة - معدلة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
كما هو معلن سابقاً
أثر التوحيد (إيضاح ٣)

كما هو معدل

ربح الفترة (صفحة ٣)
فروق تحويل العملات الأجنبية

مجموع الإيرادات
والمصروفات المحتسبة

تكلفة تملك أسهم مكافأة
الموظفين، بعد الاسترجاعات
الاستحواذ على شركات تابعة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	
٢,٤٩٨	٦,٠٤٣	أنشطة العمليات
(١,٧٥١)	٣٧٤	ربح الفترة
٩١٥	-	تعديلات لـ :
(٣,١٧٠)	(٨٢٨)	تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات في الأوراق المالية
(٦)	١,٧٨٣	الخسارة من بيع استثمارات في الأوراق المالية
-	(١١,٦٣٣)	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(٣,٥٣٧)	(٩٤)	خسائر صرف العملات الأجنبية
٢٧٩	٣١٧	إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية
٢,٧٣٦	١,٤١٤	إيرادات أخرى
(٢,٠٣٦)	(٢,٦٢٤)	مخصص انخفاض القيمة
(٣٥,١٦٣)	٢٩,٨٣٦	استهلاك وإطفاء
(٧,٨٦٨)	(٩,١٩٤)	تغييرات على:
(٣٧,٠٩٢)	(١٩,٣٢٣)	موجودات التمويل
(٤,٩٨٧)	(٣,٦٤٧)	موجودات مشتراة لغرض التأجير
(٥,٤٩٧)	(٤,٩٦٧)	موجودات أخرى
(٧,٢٣٤)	١,٢٧١	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي
٢٢,٧٤٣	١,٢٠٩	أموال المستثمرين
٨٢,٣١٤	٢٨,٥٩٤	ودائع لدى مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
٤٤,٢٩٣	٣٠,٩٠٦	حسابات جارية للعملاء
٤٩,٤٧٣	٥٢,٠٦١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات
(١,١٦١)	(١,٣٥٧)	أنشطة الاستثمار
(٥٧,٢٧٤)	(١٥٥,٩٨٤)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
-	(٣,٣٤٨)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٥٠,٦٣٦	١٦,٧٠٣	مقدم مدفوع لشراء استثمارات
٩,٨٩٠	-	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٦٣١	٩٥٥	مقبوضات من بيع موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٧,٣٤١	-	أرباح أسهم/إيراد استثمارات الصكوك
١٠,٠٦٣	(١٤٣,٠٣١)	استحواد على شركات تابعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
(٥٠٤)	(٤,١٥٥)	أنشطة التمويل
(١,٤٩٩)	(٣,٤٢٢)	مطلوبات التمويل، صافي
(١٠)	(١,٧٠٩)	مصرفات تمويل مدفوعة
-	٦,٠٠٠	أرباح أسهم مدفوعة (شاملة حصص غير مسيطرة)
-	(٣٦)	مقبوضات من إصدار مزايا قابلة للتحويل
(٢,٠١٣)	٥٠,٦٧٨	شراء أسهم خزينة
٥٧,٥٢٣	(٤٠,٢٩٢)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
٢٨٤,٢٨٢	٣٣٣,٦٥٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٤١,٨٠٥	٢٩٣,٣٦٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
٥٢,٥٥٠	٦٦,٣٧٤	يتمثل النقد وما في حكمه في :
٢٨٩,٢٥٥	٢٢٦,٩٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك (لا تشمل أرصدة في حسابات احتياطات لدى البنك المركزي)
٣٤١,٨٠٥	٢٩٣,٣٦٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		
المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠
٧٣٦	٧,٩١	٩٣	-	-	-	-	(٤٤)	-	٧٨٠	٨,٣٩	٩٣
٢٢,٠٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣
١٢,٤٠٣	٠,٢٧	٤٨,٠٨٢	(٨٢)	-	-	٣٩٠	-	-	١٢,٠٩٥	٠,٢٤	٤٨,٠٨٢
١٢,٨٩١	٢,٦٥	٤,٨٦٠	-	-	-	-	-	(٨,٥٩٤)	٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠١	٢,٦٣٣
٥٠,٧٦٥			(٨٢)	-	-	٣٩٠	(٤٤)	(٨,٥٩٤)	٥٩,٠٩٥		

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

سفانا للاستثمار (ريا ١)

جناين القابضة المحدودة (ريا ٤)

شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)

شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤		
المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	(١)	-	٥٣	٠,٣٥	١٥٠
٨٥٩	٩,٢٤	٩٣	-	-	-	-	٧٩	-	٧٨٠	٨,٣٩	٩٣
٢٣,٥٠٦	١,٣٧٨,٧٠	١٧,٠٠٥	-	-	-	-	(١٦)	-	٢٣,٥٢٢	١,٣٧٩,٦٣	١٧,٠٠٥
٢٢,٠٧٧	٢,٦٥	٨,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٧٧	٢,٦٥	٨,٣٢٣
١٣,٩٩٠	٠,٢٩	٤٨,٠٨٢	(٩٥)	-	-	١٢٢	-	-	١٣,٩٦٣	٠,٢٩	٤٨,٠٨٢
٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠
٢,٦٥٥	٠,٩٠	٢,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٥	٠,٩٠	٢,٩٤٨
٨٤,٦٢٤			(٩٥)	-	-	١٢٢	٦٢	-	٨٤,٥٣٥		

٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

صندوق الحارث الفرنسي للعقارات

سفانا للاستثمار (ريا ١)

جناين القابضة المحدودة (ريا ٤)

شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)

شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	
١١٧	١٠	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١١٧	١٠	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
		مجموع المصادر
(٥)	(١,٠٤٢)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٥)	(١,٠٤٢)	تبرعات لمؤسسات خيرية
		مجموع الاستخدامات
١١٢ ٤,٩٨٩	(١,٠٣٢) ٥,٠٥٠	عجز المصادر على الاستخدامات
٥,١٠١	٤,٠١٨	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
		صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في نهاية الفترة
٢,٠٨٨ ٣,٠١٣	٢,١٦٧ ١,٨٥١	تتمثل في:
٥,١٠١	٤,٠١٨	صندوق الأعمال الخيرية
		زكاة مستحقة

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

١. المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة 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 بأثر رجعي وفقاً للتعديلات على السياسة المحاسبية للمجموعة (راجع إيضاح ٣(أ)).

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	مكان العمل	الشركة الأم	نشاط العمل الرئيسي
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب	٤٦,٩٦%	البحرين	بيت التمويل الخليجي	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركة بواية 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 "أوريكس هيلز"
عقارات الخليج، جزر الكايمان ("عقارات")	١٩,٠٨%	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 للأمر 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 لتوضح 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 والسارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥ على النحو المبين أدناه:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة 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 وتوسع 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 الاتفاقات التعاقدية الأخرى؛ (٣) حقوق تصويت المؤسسة المالية الإسلامية (سلطة الأمر الواقع) (٤) حقوق تصويت محتملة؛ (٥) مزيجا مما سبق.

بالإضافة لذلك، فإن معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ لا يقدم توجيهاً محدداً لتقييم السيطرة على شركات ذات الأغراض الخاصة، حيث يقوم المستثمر 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 لتتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

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

وفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ المعدل، 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:

الاستثمار	التصنيف السابق	أساس تغيير استنتاج السيطرة
المصرف الخليجي التجاري	شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	يملك البنك سيطرة الأمر الواقع على المصرف الخليجي التجاري. كان الاعتبار الرئيسي هو ما إذا كان بيت التمويل الخليجي قادراً على السيطرة على نتائج التصويت في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين. بعد دراسة متأنية لهذا السؤال واستناداً على الملكية المطلقة والنسبية وحضور الاجتماعات السابقة للمصرف الخليجي التجاري على مدى الأربع سنوات الماضية، فقد قدر أن هذه السيطرة موجودة بالفعل. كما أعطي 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.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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

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

ملخص المنهج الانتقالي:

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 لمعيار المحاسبة المالي المعدل رقم ٢٣) عند توحيد الاستثمار لأول مرة عند الانتقال.
- (ب) قيم محاسبة الاستحواذ للموجودات والمطلوبات والحصص 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. التغييرات في حصص الشركات التابعة والتي لم ينتج عنها فقدان السيطرة، تم احتسابها كعمولات حقوق ملكية.

في حالة المصرف الخليجي التجاري وكابيتال العقارية وعقارات وصروح، تم التطبيق بأثر رجعي كما لو أن الاستثمار يتم توحيدده 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أثر التغييرات على السياسة المحاسبية

بآلاف الدولارات الأمريكية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معلنة سابقاً
١٠٣,٨٨٥	٨٢,٠٣٨	٢١,٨٤٧
٢٢٠,٤١٠	٢٢٠,٤١٠	-
٦٤٤,٨١٠	٦٤٤,٨١٠	-
٤٣٩,٨٤٥	٢٤٣,٧٠٤	١٩٦,١٤١
٨٥,٠٤٢	٨٥,٠٤٢	-
٢٩١,٤٢٩	٣٢,٠٢٥	٢٥٩,٤٠٤
٣٥,٢٦٩	٣٥,٢٦٩	-
٧٧,٧٧٥	(١٣١,٩٦٤)	٢٠٩,٧٣٩
٢٢,٥٥١	٢٢,٢٥٢	٢٩٩
٢٤٥,٠١٠	٧٢,٣٤١	١٧٢,٦٦٩
٢,١٨٩,٨٥٠	١,٣٠٥,٩٢٧	٨٨٣,٩٢٣
٢٠,٦١٢	١,٤٤٦	١٩,١٦٦
٤٢٢,٠٣١	٣٢٨,٥٢٠	٩٣,٥١١
٣١,٧٣٢	٣١,٧٣٢	-
٩٤,٩٣٣	٣٤,٥٢٥	٦٠,٤٠٨
٥٦٩,٣٠٨	٣٩٦,٢٢٣	٣٨٠,٨٥٢
٧٧١,٣٣٤	٧٦٩,١٧٩	٢,١٥٥
(٣٢٣,٩١٥)	(١٣,٧٣٠)	(٣١٠,١٨٥)
(٤٩)	(٤٩)	-
٤٨٧,١٣٧	(١٣,٧٧٩)	٥٠٠,٩١٦
١٥٤,٣٠٤	١٥٤,٣٠٤	-

بيان المركز المالي الموحد المختصر - ١ يناير ٢٠١٤

الموجودات

النقد وأرصدة البنوك
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمارات في أوراق مالية
موجودات مشتركة لغرض التأجير
عقارات استثمارية
عقارات تطويرية
شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
ممتلكات وآلات ومعدات
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين
إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

حقوق الملكية

خسائر متراكمة
احتياطي القيمة العادلة
مجموع حقوق الملكية المنسوب لمساهمي البنك
حصة غير مسيطرة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة 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 معلنة 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
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
إستثمارات في أوراق مالية
موجودات مشتركة لغرض التأجير
عقارات استثمارية
عقارات تطويرية
شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
موجودات غير ملموسة
ممتلكات وآلات 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

بيان الدخل الموحد المختصر		
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤		
كما كانت معلنة سابقاً	أثر التوحيد	المعدلة
٦٧	٣٦٧	٤٣٤
-	١٣,٩٩٢	١٣,٩٩٢
٨٣٦	١,٤٤٩	٢,٢٨٥
٣,١٧١	١,٥٧٠	٤,٧٤١
٧,٢١٩	١٧,٣٧٨	٢٤,٥٩٧
-	(٦,٨٧٢)	(٦,٨٧٢)
(٣,٦٢٠)	(٢,٢٧٩)	(٦,٣٤٩)
٧,٢١٩	٤,١٥٧	١١,٣٧٦
٢,١٠٠	٣,١٠٥	٥,٢٠٥
٧١٦	٦١	٧٧٧
٢,٤١٢	٣,١٦٥	٥,٥٧٧
٨,٨٤٨	٢,٧١١	١١,٥٥٩
١,٠٥٢	١,٤٤٦	٢,٤٩٨

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 لتقدير عدم اليقين، 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 لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

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

٧. المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مراجعة، ولكن غير مدققة. 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 للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة 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 المراجحات القابلة للتحويل. وفق شروط المراجحات القابلة للتحويل، تم إصدار ٩١٠,٧٩٣ ألف سهم بقيمة إسمية تبلغ ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد عند التحويل. تم تسوية بين سعر التحويل الفعلي والقيمة الإسمية للسهم في حساب تسوية رأسمالي.

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

- تخفيض القيمة الإسمية للسهم من ٠,٣٠٧٥ دولار أمريكي إلى ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد، وذلك لشطب خسائر متراكمة بمبلغ ١٣٤,٣٨٠,٣٢٣ دولار أمريكي، ونتج عنه تخفيض رأس المال الصادر والمدفوع من ٩٧٢,٢٨١,١٦٤ دولار أمريكي إلى ٨٣٧,٩٠٠,٨٤١ دولار أمريكي؛ و
- تملك بحد أقصى ١٠% من أسهم رأس مال 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) (مدققة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	نقد
٨,٨٣٤	٦,٧٦٣	١٠,٦٧١	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٥١٤	٦٤,٧٩٦	٤٤,٠٦٦	أرصدة لدى المصرف المركزي
٩,٢٠٢	١٣,٦١٨	١١,٦٣٧	- حساب جاري
٤٥,٠٠٠	٤٤,٧٦١	٤٨,٤١١	- حساب الاحتياطي
٩٧,٥٥٠	١٢٩,٩٣٨	١١٤,٧٨٥	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة 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) (مدققة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
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	١,٠٥٦	١,٠٥٦
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* (بالتكلفة)

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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٣. موجودات أخرى

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

١٤. ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد

تتكون هذه من ودائع (مرابحة 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.

١٥. تمويلات دائنة

٣١ مارس ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
٦٠,٥٠٣	٤٦,٤٠١	٤٧,٢٩٤	تمويل العمليات المصرفية
٤٨,٦٦٠	٤٢,٥٨٨	٤٢,٤٥٤	تسهيلات تمويلات المرابحة (١)
٩٨,٨٨٦	٨٥,٢٧٧	٨٣,٧٤٩	تسهيلات تمويلات الوكالة
			مطلوبات الصكوك
٣١,٧٦٩	٢٤,٠٢٣	٢٤,١٣٠	تمويل الأعمال الصناعية
١١,٤٢٧	١١,٤٦٠	٩,١٣٨	- قروض قصيرة الأجل
٦,٥١٧	١٩,٦٦٣	١٩,٠٤٦	- تمويل إجارة
			- قروض لأجل
٢,٥١٠	١,٧١٢	١,٠٧٢	تسهيلات تمويلات المرابحة (٢)
٢٠,٣٤٥	١٨,٢١٦	١٨,٢١٦	قروض أخرى
٢٨٠,٦١٧	٢٤٩,٣٤٠	٢٤٥,٠٩٩	

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

١٥. تمويلات دائنة (يتبع)

٣١ مارس ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة) (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	
٢٨٠,٦١٧	٢٤٩,٣٤٠	٢٤٥,٠٩٩	

تسهيلات تمويلات المراجعة (١)

تتكون تسهيلات تمويلات المراجعة 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 المراجعة عن طريق رهن جزء من استثمار المجموعة في شركة تابعة بقيمة دفترية تبلغ ١٣٠ مليون دولار أمريكي، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ٢٤,٦ مليون دولار أمريكي.

تسهيلات تمويلات الوكالة

تتكون تسهيلات تمويلات الوكالة من تمويل مجمع من تحالف مؤسسات مالية ويستحق السداد على فترة ست سنوات حتى أبريل ٢٠١٨ بمعدل ربح متفق 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 والفوائد الثابتة. تم تعليق تداول الصكوك حالياً.

قروض قصيرة الأجل

تمثل قروض حصلت عليها شركة بلكسكو 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 للأسمت ش.م.ب (مقفلة) لتمويل بناء مصنع للأسمت 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 ٧,٥% سنوياً أيهما أعلى، وتستحق آخر دفعة في ١ فبراير ٢٠١٧.

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

١٥. تمويلات دائنة (يتبع)

تسهيلات تمويلات المراجعة (١) (يتبع)

قروض لأجل

تمثل قروض تم الحصول عليها من قبل شركة بلكسكو 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) لثلاثة أشهر زائداً ٥,٥% وتستحق الدفع على ١٦، ١٦، و ١٨ دفعة ربع سنوية تبدأ من ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، و ٣١ مارس ٢٠١١، و ٣١ مارس ٢٠١٤ على التوالي.

تسهيلات تمويلات المراجعة (٢)

تمثل تسهيلات حصلت عليها شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة) 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 ٤,٢٥% 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 للأسهم الممنوحة وفقاً للخطة فترة غلق مبدئية 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 (٩,١٨٥,٣٩١ سهماً بقيمة ٠,١٢٥ 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 (٢,٣٥٢,٦٣٢ سهماً بقيمة ٠,١٩ 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 أسهم البنك وفقاً لشروط سياسة المكافآت المتغيرة الجديدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة 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 كالآتي:

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة 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 ٤ قطاعات تشغيلية هي الاستثمار المصرفي، وتطوير البنى التحتية، والخدمات المصرفية للأفراد، وقطاع الأعمال الصناعية.

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)

المجموع	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية	تطوير البنى التحتية	الأعمال الصناعية	
					الالمنيوم	الاسمنت
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٤٧,١٧٠	٧١٨	٩,٤٦٨	١٣,٠١٣	(٤,٢٥٧)	٢٠,٦١٠	٧,٦١٨
٤١,١٢٧	١,٥٣٠	٢,٨٨٢	٧,١٣٢	٣,٠٣٧	١٩,١٣٢	٧,٤١٤
٦,٠٤٣	(٨١٢)	٦,٥٨٦	٥,٨٨١	(٧,٢٩٤)	١,٤٧٨	٢٠٤
٢,٩٠٠,٧٦٨	٢٦٩	٢٩٦,٢٠٢	١,٦٥٦,٥٦٩	٥٩١,٤١٩	١١٧,١١٤	٢٣٩,١٩٥
٨٩٣,٦١٥	٢٠,٠٤٠	١٤١,٦٧٠	٤٠٣,٣٠٥	٢٣٢,٠١٦	٥٩,٨٩١	٣٦,٦٩٣
١٦٦,١٩٩	٧٥٥	-	٢٢,٣٥٣	-	٤٧,٨٣٠	٩٥,٢٦١
١٢٥,١٣٣	-	-	-	-	١,٥١٣	١٢٣,٦٢٠
٢٦,٠٥٨	-	-	-	-	٢١,٨٨٣	٤,١٧٥
٤٠,٧٢٥	-	-	-	-	٣٧,٣٩٠	٣,٣٣٥
٢٤٥,٠٩٩	-	٥٧,٨٩٦	-	١٣٣,٨١٧	٤٣,١٧٦	١٠,٢١٠
٩٢٤,١٥٣	-	٤,٥٣٦	٩١٩,٦١٧	-	-	-
٣١٤,٢٧٤	-	١٠,٠٠٠	١٨٦,٩٤٧	-	٥,٥٩١	١١١,٧٣٦

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

ممتلكات وآلات ومعدات

موجودات غير ملموسة (رخصة تجارية وعلاقات
الزبائن)

مخزون

ذمم تجارية مدينة

مطلوبات التمويل

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

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

١٨. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	غير مخصصة/ الحذف	الأعمال المصرفية الاستثمارية	الأعمال المصرفية	تطوير البنى التحتية	الأعمال الصناعية	
					الألمنيوم	الاسمنت
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف 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	٧,٦٠٥
٢,٤٩٨	(١١٨)	(٩٦٥)	١,٤٤٦	٩١٤	٨١٥	٤٠٦
٢,٧٨٢,٢٤٢	١,٣٨٨	٣١٨,٨٠١	١,٤٧٧,١٣٥	٦٢٤,٧٨٦	١١٤,٢٣٣	٢٤٥,٨٩٩
٨٦٩,٠٢٩	٣٧,٠٦٠	٧٣,٨٨٧	٣٩١,٦٠١	٢٧١,٥٣٦	٥٤,٩٤٢	٤٠,٠٠٣
١٦٦,٤٤٥	٣٠.٨	-	٢٢,٥٩١	٢,٥٥٣	٤٥,٢٧٩	٩٥,٤٣٦
١٢٥,١٧٦	-	-	-	-	١,٥٥٦	١٢٣,٦٢٠
٢٨,٣٨١	-	-	-	-	٢٢,٢١٢	٦,١٦٩
٣٦,٤٩١	-	-	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)

إيراد القطاع

مصرفات القطاع

نتائج القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) (معدلة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

ممتلكات وآلات ومعدات

موجودات غير ملموسة (رخصة تجارية وعلاقات
الزبائن)

مخزون

ذمم تجارية مدينة

مطلوبات التمويل

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

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

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 وأنه 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.

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وأنه 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 ٣١ مارس ٢٠١٥.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض 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 تضرر 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 أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيته، 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 تقديرها 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 متوافق 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 اعتيادي (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 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).

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

٢٠. الأدوات المالية (بتبع)

٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)

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

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (معدلة)

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

استثمارات الأوراق المالية تظهر بـ:
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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