

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية المرحلية

٣١ مارس ٢٠١٠

رقم السجل التجاري	: ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي بالجملة)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي ص.ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين
أعضاء مجلس الإدارة	: الدكتور عصام يوسف عبدالله جناحي حمد عبدالعزيز الشايع عبدلطيف عبدالله المير عادل داود العوهلي يوسف محمد خياط د. عبدالعزيز الهناي أنتوني ترافيس مصباح سيف المطيري عبدالله علي الهاملي محمد إبراهيم محمد بدر ناصر السبيعي
الرئيس التنفيذي	: إدوارد نويل بريتي
سكرتير مجلس الإدارة	: الدكتور حيدر مجالي
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي
رئيس مجلس الإدارة	: نائب رئيس مجلس الإدارة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية
	المعلومات المالية المرحلية
٢	المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧ - ٨	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٩	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
١٠ - ١٥	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي الموحد المختصر المرفق لبيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ والبيانات الموحدة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة ومصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية). إن أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

فقرة تأكيد موضوع

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

كي بي ام جي

المنامة - مملكة البحرين
٩ مايو ٢٠١٠

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (مراجعة)	ايضاح
١٨,٧٤٩	١٠,١٧٤	٥,٤٣٠	
٧٤٣,٤٩١	٤٥٤,٩٦٦	١٥٦,٧٠١	٤
٦٨,١٥٤	٢٩,١٧٣	١٥,٠٠٠	
٢٤٥,٨٨٣	٨٥,٢٧٠	٨٥,٢٧٠	
٥٩١,٩٩٦	-	-	
٣٩٤,٩٦٩	٣٧٦,٤٢٤	٣٧٤,٤٦٢	
٤٣٤,٠٤٤	٣٤٩,٣٩٩	٣٢٣,٠١٠	٥
٤٤٥,٢١٥	٣٣٦,٩٣٠	٣٤١,٢٩٤	٦
٢,٩٤٢,٥٠١	١,٦٤٢,٣٣٦	١,٣٠١,١٦٧	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			ودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى
			تمويلات مدينة
			ذمم الخدمات المصرفية الاستثمارية المدينة
			عقارات تطويرية
			استثمارات في شركات زميلة
			استثمارات في أوراق مالية
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			أموال المستثمرين
			ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
			تمويلات دائنة
			ذمم دائنة متعلقة بالعقارات التطويرية
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
			رأس المال
			علاوة إصدار
			أسهم خزينة
			احتياطي قانوني
			احتياطيات أخرى
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			(خسائر متراكمة) / أرباح مستبقة
			مجموع حقوق الملكية (صفحة ٥)
			مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار
			غير المقيدة وحقوق الملكية
			بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية
			حسابات الاستثمار المقيدة (صفحة ٧)
٧٢,٦٠٠	٥٠,٠٤٢	٤٨,٥٠٠	

ادوارد نويل بريتي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عصام يوسف عبدالله جناحي
رئيس مجلس الإدارة

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية والتي تشمل على الصفحات من ٢ إلى ١٥ من قبل مجلس الإدارة في ٩ مايو ٢٠١٠.

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

بالآلاف الدولارات الأمريكية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (مراجعة)	إيضاح
٤٦,٨٤٠	٥,١٦١	٨ إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية رسوم عرض وترتيب أسهم ورسوم إدارة إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية و أخرى إيراد تمويل حصة المجموعة من خسائر الشركات زميلة إيراد استثمارات في أوراق مالية صافي أرباح التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية صافي إيرادات أخرى
١,٥٤٢	٤,٠٣١	
١,٤١٩	٤٠٤	
٣٧٣	٣٠٢	
(١٠١)	(١,٩٦٤)	
(١,٤٧٢)	١,٩١٠	
٧٩٥	٢,٢٢٢	
١٠٦	٦,٤٠٢	
٤٩,٥٠٢	١٨,٤٦٨	مجموع الإيرادات
١٦,٣٣٧	٣,٥٩٤	٩ تكلفة الموظفين مصروفات الاستثمارات الاستثمارية مصروفات تمويل مخصص الانخفاض في القيمة مصروفات أخرى
٦,٣٢٩	٢,٢٩٠	
١١,٣٥٧	١٢,٣٧٤	
٤٣,٠٠٠	-	
١٠,٢١٥	٧,٧٠٦	
٨٧,٢٣٨	٢٥,٩٦٤	مجموع المصروفات
(٣٧,٧٣٦)	(٧,٤٩٦)	خسائر الفترة
(٣,٩٩)	(٠,٤٣)	العائد لكل سهم العائد الأساسي و المخفض (بالسنت الأمريكي)

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (مراجعة)
(٣٧,٧٣٦)	(٧,٤٩٦)
-	-
(٣٧,٧٣٦)	(٧,٤٩٦)

خسائر الفترة

إيراد شامل آخر

مجموع الإيراد الشامل للفترة

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقة	مجموع حقوق الملكية
٦٠٤,٠٧٩	٢٠٢,٣١٦	(٥٢,٣٧١)	١٠٦,٧٠٠	٤,٣٠٠	٩٧٥	(٤٣٢,٦٧٧)	٤٣٣,٣٢٢
-	-	-	-	-	-	(٧,٤٩٦)	(٧,٤٩٦)
-	-	-	-	-	-	(٧,٤٩٦)	(٧,٤٩٦)
١٧,٣٧٠	٣,١١٧	-	-	(٤٨٧)	-	-	٢٠,٠٠٠
-	(٣٥)	-	-	-	-	-	(٣٥)
-	-	-	-	(١,٧٦٥)	-	-	(١,٧٦٥)
٦٢١,٤٤٩	٢٠٥,٣٩٨	(٥٢,٣٧١)	١٠٦,٧٠٠	٢,٠٤٨	٩٧٥	(٤٤٠,١٧٣)	٤٤٤,٠٢٦

٣١ مارس ٢٠١٠ (مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
خسائر الفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة (صفحة ٤)

تحويل المربحة لرأس المال (إيضاح ٧)
مصروفات إصدار أسهم

تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين صافي الاسترجاعات (إيضاح ١٠)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠

رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقة	مجموع حقوق الملكية
٢٦٢,٨١٣	١٨٠,٣٨٢	(١٧,٣٦٤)	١٠٦,٧٠٠	٢٣,٥٠٨	١,١٣٢	٤٠٩,٧٠٢	٩٦٦,٨٧٣
-	-	-	-	-	-	(٣٧,٧٣٦)	(٣٧,٧٣٦)
-	-	-	-	-	-	(٣٧,٧٣٦)	(٣٧,٧٣٦)
٥٢,٥٦٢	-	-	-	٦,٤١١	-	(٥٢,٥٦٢)	-
-	-	-	-	-	-	(٥٢,٥٦٣)	(٥٢,٥٦٣)
-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
٣١٥,٣٧٥	١٨٠,٣٨٢	(١٧,٣٦٤)	١٠٦,٧٠٠	٢٩,٩١٩	١,١٣٢	٢٦٠,٨٤١	٨٧٦,٩٨٥

٣١ مارس ٢٠٠٩ (مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
خسائر الفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة (صفحة ٤)

إصدار أسهم منحة

تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين صافي الاسترجاعات (إيضاح ١٠)

أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٠٨

مساهمات إلى مؤسسات خيرية معلنة لسنة ٢٠٠٨

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة معلنة لسنة ٢٠٠٨

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (مراجعة)	
-	٥,١٦١	أنشطة العمليات
(٢٠٦,٧١٧)	(٤٣,٥٣٧)	مقبوضات إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية
-	٥٣٠	إيداعات مع / مستلم من مؤسسات مالية و أخرى، صافي
١,٤٠٨	-	نقد مستلم من عمليات المنتزه المائي
١٩,٢٢٢	(١,٥٠٨)	التمويلات المستلمة، صافي
(٢٨٣,٥١٠)	(٢٩,٢٤٩)	(مدفوعات) مقبوضات من تمويل مشاريع، صافي
١,٥٤٢	٣١	أموال مستثمرين مستخدمة، صافي
١,٤١٩	٤٧١	مقبوضات رسوم عرض وترتيب أسهم، ورسوم إدارة
(٢٣,٤٩٧)	(١٦,٤٨٦)	مقبوضات إيرادات إيداعات وتمويلات مستلمة
		مدفوعات لمصروفات التشغيل والمشاريع
(٤٩٠,١٣٣)	(٨٤,٥٨٧)	التدفقات النقدية من أنشطة العمليات
(٣٩,٩٣٣)	(٦,٨٨٢)	أنشطة الاستثمار
-	٢١,٢١٧	شراء استثمارات في أوراق مالية
١,٩٢٩	٢٤٢	مقبوضات بيع استثمارات في أوراق مالية
(١,٦٨١)	(١٦٦)	أرباح أسهم مستلمة
١٤,٧٠٩	-	مدفوعات شراء معدات
		توزيعات مستلمة من شركات زميلة
(٢٤,٩٧٦)	١٤,٤١١	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥١,٦٦٠	(٢٢٠,٧٢٤)	أنشطة التمويل
(١٠,٥٦٥)	(١١,٥٤٥)	مطلوبات التمويل، صافي
٥٩٣	(٦٣١)	تكلفة تمويل مدفوعة
(٣,٠٠٠)	-	مدفوعات لمؤسسات خيرية
(٥١,١٩١)	(١١٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
٣١٤	(٨٤٩)	أرباح أسهم مدفوعة
(١٢,١٨٩)	(٢٣٣,٨٦٣)	صافي المقبوضات من حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٢٧,٢٩٨)	(٣٠٤,٠٣٩)	النقص في النقد وما في حكمه
١,٢٨٩,٥٣٨	٣٢٥,٥٥٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٦٢,٢٤٠	٢١,٥١٣	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
١٨,٧٤٩	٥,٤٣٠	يتمثل النقد وما في حكمه في :
٧٤٣,٤٩١	١٦,٠٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧٦٢,٢٤٠	٢١,٥١٣	ودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى (إيضاح ٤)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠		
المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	مجموع 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)
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠
٨٧	٠,٣٥	٢٥٠	-	-	-	-	-	-	٨٧	٠,٣٥	٢٥٠
٢,٤٠٥	٠,٢٤	١٠,٠٠٠	-	-	-	(١٢)	-	-	٢,٤١٧	٠,٢٤	١٠,٠٠٠
٢,٧٣٩	٠,٢٤	١١,٥٠٠	-	-	-	(١٢)	-	-	٢,٧٥١	٠,٢٤	١١,٥٠٠
١١,٢٧٤	١٢,٠٤	٩٣٦	-	-	-	-	٣	-	١١,٢٧١	١٢,٠٥	٩٣٦
٧٠٩	٧,٦٢	٩٣	-	-	-	-	٣٨	-	٦٧١	٧,٢٢	٩٣
٢٩,٦٠٦	٨٢٥,٨١	٣٥,٨٥	-	-	-	-	(١,٥٥٩)	-	٣١,١٦٥	٨٦٩,٣٢	٣٥,٨٥
١,٦٢٨	٣,١٢	٥٢٢,٥٠	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٨	٣,١٢	٥٢٢,٥٠
٤٨,٥٠٠			-	-	-	-	(١,٥٤٢)	-	٥٠,٠٤٢		

٣١ مارس ٢٠١٠ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م.)
شركة الكويت الوطنية للاستثمار
والخدمات العقارية ش.م.ك.م.
شركة الخليج القابضة
شركة الخليج وشمال أفريقيا
القابضة ش.م.ك.م.
شركة الخليج العقارية للتطوير
صندوق البشائر
صندوق بان أوروبا
الشركة العمانية للتطوير

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩			الحركة خلال الفترة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩		
المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	مجموع 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)
٥٤	٠,٣٦	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٤	٠,٣٦	١٥٠
٩٠	٠,٣٦	٢٥٠	-	-	-	-	-	-	٩٠	٠,٣٦	٢٥٠
٣,٦٢٣	٠,٣٦	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١)	-	٣,٦٢٤	٠,٣٦	١٠,٠٠٠
٤,١٦٧	٠,٣٦	١١,٥٠٠	-	-	-	-	(١)	-	٤,١٦٨	٠,٣٦	١١,٥٠٠
١٢,٤٧٣	١٣,٣٢	٩٣٦	-	-	-	-	١	-	١٢,٤٧٢	١٣,٣٢	٩٣٦
٦٦٣	٧,١٢	٩٣	-	-	-	-	(٧٦)	(٨٧١)	١,٦١٠	٧,٩٣	٢٠٣
٤٩,٩٠٠	١,٣٩١,٩١	٣٥,٨٥	-	-	-	-	(٦٧٦)	-	٥٠,٥٧٦	١,٤١٠,٧٦	٣٥,٨٥
١,٦٣٠	٣,١٢	٥٢٢,٥	-	-	-	-	٢	-	١,٦٢٨	٣,١٢	٥٢٢,٥
٧٢,٦٠٠			-	-	-	-	(٧٥١)	(٨٧١)	٧٤,٢٢٢		

٣١ مارس ٢٠٠٩ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م.)
شركة الكويت الوطنية للاستثمار
والخدمات العقارية ش.م.ك.م.
شركة الخليج القابضة
شركة الخليج وشمال أفريقيا
القابضة ش.م.ك.م.
شركة الخليج العقارية للتطوير
صندوق البشائر
صندوق بان أوروبا
الشركة العمانية للتطوير

تشتمل المعلومات المالية المرحلية على الصفحات من ٢ إلى ١٥.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ مارس ٢٠٠٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٠ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٣,٠٠٠	-	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٢	١	مساهمات البنك
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٣,٠٠٢	١	مجموع المصادر
		استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٣٤٥)	(٦٣١)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(٣٤٥)	(٦٣١)	مجموع الاستخدامات
٢,٦٥٧	(٦٣٠)	فائض المصادر على الاستخدامات
٥,٧١٨	١١,٢٥٦	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير
٨,٣٧٥	١٠,٦٢٦	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣١ مارس

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١. أساس الإعداد

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

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

فرضية الاستمرارية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ تكبدت المجموعة خسائر متراكمة تبلغ ٤٤٠,١٧٣ مليون دولار أمريكي، وبذلك التاريخ، كانت مطلوباتها التعاقدية المتداولة تفوق موجوداتها السائلة. نتيجة لذلك، فإن قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها متى استحققت يعتمد على قدرتها على بيع موجوداتها بسرعة. بالإضافة لذلك، فإن نسبة ملائمة رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ كانت ثابتة على ١٣,٩٧%، والتي تقيد قدرة المجموعة على تحمل خسائر إضافية أو أن تأخذ على عاتقها تعرضات إضافية. إن هذه العوامل تؤثر لوجود شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة باستمرارية عملها.

خلال الفترة، قامت المجموعة بسداد ٢٢٠ مليون دولار أمريكي من ديونها بتاريخ استحقاقها، وتمكنت من إعادة تمويل جزء من ديونها المستحقة خلال الفترة (راجع إيضاح ٧). قامت الإدارة بوضع خطة لبيع الأصول والسيولة لتوليد السيولة اللازمة لتمكين المجموعة من الوفاء بالتزاماتها متى ما استحققت. بالإضافة لذلك، تملك المجموعة خطأً من الإيرادات وتقوم بتنفيذ عدة إجراءات لخفض التكاليف التي سينتج عنها تحسين تدفقاتها النقدية التشغيلية. كما تقوم المجموعة بتقييم عدة خيارات أخرى لترتيب السيولة وتدعيم وضعها خلال الإثنى عشر شهراً القادمة. كما يتوقع أن ينتج عن هذه الخطوات تحسين نسبة ملائمة رأس المال النظامي للمجموعة. قام مجلس الإدارة بمراجعة خطط المجموعة المستقبلية، وهو مقتنع بملائمة استخدام فرضية استمرار المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية.

٢. المعلومات المالية المرحلية غير مدققة ولكن تمت مراجعتها من قبل كي بي ام جي. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والبيانات المالية المرحلية المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من البيانات المالية المرحلية المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩.

٣. خلال الفترة، زاد رأس المال المدفوع للبنك من ٦٠٤,٠٧٩ ألف دولار أمريكي إلى ٦٢١,٤٤٧ ألف دولار أمريكي نتيجة لممارسة خيار التحويل من قبل حاملي المراجحات القابلة للتحويل (راجع إيضاح ٧).

٤. ودائع من مؤسسات مالية وأخرى

ودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى تشمل أرصدة بمبلغ ١٤٠,٦١٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٣٩,٥٨٨ ألف دولار أمريكي) مرهونة مقابل التزامات وتسهيلات لمشاريع المجموعة وهي غير متوفرة لعمليات المجموعة اليومية. لم يتم أخذ هذه المبالغ في الاعتبار كجزء من النقد وما في حكمه لأغراض بيان التدفقات النقدية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٥. استثمارات في أوراق مالية

٣١ مارس ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
٣٧,٨٤٤	٣٣,٩٧٦	٣١,٣٦٠
٣٩٦,٢٠٠	٣١٥,٤٢٣	٢٩١,٦٥٠
٤٣٤,٠٤٤	٣٤٩,٣٩٩	٣٢٣,٠١٠

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
استثمارات متوفرة للبيع

إيراد الاستثمارات في الأوراق المالية يشمل خسائر القيمة العادلة بمبلغ لا شيء دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٠٩: ٣,٤٠١ ألف دولار أمريكي) من الاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٦. موجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
٩,٢٩٨	٥,٤٩٧	٦,٤٤٧
٢١٣,٩٥٥	١٨٦,٧٥٨	١٨٨,٢٦٦
١٠٩,٠٣٥	٩٤,٤٦٣	٩٤,٤٦٣
٤٣,٤٣٤	٢٨,٦٢٥	٢٤,٧٩٨
٢٠,٣٨٩	١٥,٩١٠	١٤,٤٥٦
١٧,٣٧٥	-	-
٣١,٧٢٩	٥,٦٧٧	١٢,٨٦٤
٤٤٥,٢١٥	٣٣٦,٩٣٠	٣٤١,٢٩٤

تكاليف مشاريع قابلة للاسترجاع
تمويل مشاريع
مبالغ مستحقة من بيع استثمارات في أوراق
مالية
عقارات تشغيلية ومعدات حديقة مائية
معدات أخرى
شهرة من شراء شركات تابعة
مصرفات مدفوعة مقدماً ودمج مدينة أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٧. مطلوبات التمويلات

٣١ مارس ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
٣٠٣,٠٠٧	٣٠١,٦٢٠	١٠٠,٧٤٧
١٩٦,٥٢٤	١٥٠,٩٠٧	١٣٠,٤٤٠
١٨٧,٨١٦	١٥٢,٦٤٠	١٣٧,٧٠٢
-	٤٧,٣٥٣	٢٨,٣١٧
٦٨٧,٣٤٧	٦٥٢,٥٢٠	٣٩٧,٢٠٦

تسهيلات تمويلات المرابحة
تسهيلات تمويلات الوكالة
مطلوبات الصكوك
مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية

تمويلات المرابحة

خلال الفترة، قامت المجموعة بسداد ٢٠٠ مليون دولار أمريكي من تسهيلات تمويلات المرابحة القائمة، وقامت بإعادة تمويل الرصيد الباقي والبالغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي الذي يستحق خلال ٦ أشهر. تستحق تسهيلات تمويلات المرابحة معدل ربح متفق عليه يبلغ ٥,٠٠% فوق المعدل المعياري (LIBOR).

تسهيلات تمويلات الوكالة

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

مطلوبات الصكوك

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

مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية

خلال ٢٠٠٩، قامت المجموعة بإصدار أداة مالية مركبة ("سندات") بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي في هيئة تسهيلات مرابحة قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية غير مضمونة. تبلغ فترة السندات ٣ سنوات وتستحق في أكتوبر ٢٠١٢، إلا إذا تم تحويلها لأسهم البنك العادية وفقاً لخيار المالك، وذلك بسعر مفاوضة يبلغ ٠,٣٨ دولار أمريكي لكل سهم. وتستحق السندات عوائد تبلغ ٨% سنوياً، تستحق للمالك كل ٣ أشهر. خلال الفترة، قام بعض مالكي السندات والتي تبلغ قيمتها ٢٠ مليون دولار أمريكي، بتنفيذ خيار تحويل السندات إلى حقوق ملكية.

٨. إيرادات أخرى

تتضمن إيرادات أخرى مخصصات لم تعد مطلوبة تم إعادتها وتبلغ ٤,٢٤٨ ألف دولار أمريكي، واسترداد مصروفات من شركات مشاريع بمبلغ ١,٦٦٧ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٩. مخصص انخفاض القيمة

٣١ مارس ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية مراجعة)	
٢٣,٠٠٠	-	مستحق من خدمات مصرفية استثمارية
٢٠,٠٠٠	-	عقارات تطويرية
٤٣,٠٠٠	-	

١٠. برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

خلال الفترة، تم مصادرة ٧,٨٥ مليون سهم ممنوح بسبب عدم تحقيق شروط الخدمات من قبل موظفي البنك المنتهية خدماتهم. تم احتساب صافي عكس مصروف الاستحقاق بمبلغ ١,٧٦٥ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٠٩: مصروف بمبلغ ٦,٤١١ ألف دولار أمريكي) كجزء من تكاليف الموظفين خلال الفترة. كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، كانت هناك ٨,٢٤ مليون سهم قائماً ليتم ممارستها في الفترات المستقبلية.

١١. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

خلال الفترة، احتسبت المجموعة إيرادات من الخدمات المصرفية الاستثمارية بمبلغ ٤,٩٨٦ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٠٩: ٤٦,٥٤٠ ألف دولار أمريكي) من معاملات مع أطراف ذوي علاقة.

١٢. معلومات القطاعات

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية للتجزئة	تطوير البنى التحتية
١٨,٤٦٨	٥,١٤٩	٣,٢١٠	١٠,١٠٩
٢٥,٩٦٤	٢,٦٤٤	٢٠,٩٩٨	٢,٣٢٢
(٧,٤٩٦)	٢,٥٠٥	(١٧,٧٨٨)	٧,٧٨٧
١,٣٠١,١٦٧	١٦,٨٩٩	٤٦٨,٩٢٥	٨١٥,٣٤٣
٨٥٥,١١٥	٩٢,٧٩٧	٥٩٥,٤٤٢	١٦٦,٨٧٦

٣١ مارس ٢٠١٠

إيرادات القطاع
مصروفات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٢. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية للتجزئة	تطوير البنى التحتية	٣١ مارس ٢٠٠٩
٤٩,٥٠٢	(٦٦٨)	٥	٥٠,١٦٥	إيراد القطاع
٨٧,٢٣٨	٣,١٩٨	٣١,٨٠٥	٥٢,٢٣٥	مصروفات القطاع
(٣٧,٧٣٦)	(٣,٨٦٦)	(٣١,٨٠٠)	(٢,٠٧٠)	نتائج القطاع
٢,٩٤٢,٥٠١	٢٨,٧٧٥	١,١٨٠,٦٣٢	١,٧٣٣,٠٩٤	موجودات القطاع
٢,٠٦٣,٢٥٧	٧٥,٣٩٤	١,٤٣٤,٩٤٩	٥٥٢,٩١٤	مطلوبات القطاع

١٣. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	التزامات استثمار
٣٠,٦١٣	٣٦,٦١٣	التزامات لتمديد التمويل
-	١٦,٥٠٠	التزامات رأسمالية
٢٨٣	٢٢٠	

أصدرت المجموعة ضمانات مالية وتحسينات إئتمانية بمبلغ ١٥٠,٦٣٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٦٩,٤٥٤ ألف دولار أمريكي) لمؤسسات مالية ومقرضين آخرين لتأمين اتفاقيات تسهيلات ائتمانية للمشاريع التي تديرها المجموعة. يوجد لدى المجموعة التزام محتمل لتمديد تمويل لأحد مشاريعها بقيمة ١٥٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٥٠ مليون دولار أمريكي) بموجب التزامات موضوعية. ومن رأي الإدارة وبناءً على تقديراتها للتدفقات النقدية المتوقعة من المشروع، فإن التمويل الممنوح والضمانات المالية لن يتم سحبها. وفي حالة سحب التمويل، فإن المجموعة ستتملك موجودات المشروع.

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 ٣١ مارس ٢٠١٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٣. التزامات وارتباطات (يتبع)

مطالبات محتملة

يوجد على المجموعة مطالبات محتملة ناتجة من قرار المجموعة عدم المضي باتفاقية تطوير إحدى المشاريع خلال السنة. تقوم المجموعة حالياً بإعادة التفاوض مع الطرف الآخر للتوصل إلى حل ودي. في حين لم يتم الإقرار بالالتزام، إلا إنه إذا فشلت جهود المجموعة في الدفاع عن الإجراءات المتخذة من قبل الطرف الآخر، قد تبلغ المطالبات و التكاليف المتعلقة بها مبلغ ٣٦ مليون دولار أمريكي. لا تتوقع الإدارة أن تنتج التزامات جوهرية عن تسوية هذه المطالبة.

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

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

١٦. تم إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة لتناسب مع طريقة عرض أرقام الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على الأرباح/ (الخسائر) أو الدخل الشامل أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.