

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٣

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	: د. عصام يوسف عبدالله جناحي مصباح سيف المطيري أحمد المطوع عزام الفليح بشار محمد المطوع (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) محمد علي طالب (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) الشيخ محمد بن دعيح آل خليفة (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣) خالد الخزرجي (بدءاً من ٤ إبريل ٢٠١٣)
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي، البحرين
رئيس مجلس الإدارة	

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 - ٨	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٩	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
١٠ - ١٧	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 ٢٠١٣، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٣،
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣،
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣،
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر،
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣،
- الإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

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 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 للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي ام جي

المنامة - مملكة البحرين
٩ مايو ٢٠١٣

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ مارس ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجعة)	ايضاح
٦,٤٢٣	٣,٢١٦	٢٢,٥٣٢	
-	١٤,٧٦٧	-	
٢٣٠,٤٢٠	٢٣٥,٣٨٣	٢٣٥,٩١٧	
١٩٣,٣٠٨	١٧٤,٠١٧	١٧٣,٦٧٠	١٠
٢٥٩,٤٠٤	٢٥٩,٤٠٤	٢٥٩,٤٠٤	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
-	٨٨,١٣٩	٨٢,١٦٦	١١
١٠٩,٤٩٢	١١٥,٥٣١	١٢٣,٠٨٩	عقارات استثمارية
			موجودات محتفظ بها لغرض البيع
			١٢
			موجودات أخرى
٧٩٩,٠٤٧	٨٩٠,٤٥٧	٨٩٦,٧٨٨	مجموع الموجودات
٢٧,٥٢٦	٣١,٤٢٨	١٣,٨٢٩	
١٣٢,٨٥٦	١٢٦,٠١٧	١٢٦,٣٩٢	١٣
٢٩٣,٨٦٠	٢٣٢,٨٢٧	٢٢٢,٧٤٨	١٤
-	٤٢,٦٥٥	٣٩,٩٢٦	١١
٨٤,٨٥٤	٧٣,٨٧١	٧١,٣٣٥	مطلوبات محتفظ بها لغرض البيع
			مطلوبات أخرى
٥٣٩,٠٩٦	٥٠٦,٧٩٨	٤٧٤,٢٣٠	مجموع المطلوبات
٢,٣٤٥	٢,٣٥٣	٢,٣٥٨	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٣٥٣,٤٤٩	٥٩٥,٠٨٧	٦٨١,٣٤٨	
(٥٢٥)	(٢,٩٩٥)	(٥٢٥)	٤
١٣٥,٩٨١	١٣,٢٣٥	-	حقوق الملكية
٦٧,٩٩٠	٦٦,٣٥٦	٦٨,٠٩٨	رأس المال
(٣٠٠,٦٨٥)	(٢٩١,٢٨٠)	(٣٣١,٨٢٦)	أسهم خزينة
١,٣٩٦	٩٠٣	٩١٨	علاوة إصدار
-	-	(٢,٥٢١)	احتياطي قانوني
			خسائر متركمة
			احتياطيات أخرى
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢٥٧,٦٠٦	٣٨١,٣٠٦	٤١٥,٤٩٢	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك (صفحة ٤)
-	-	٤,٧٠٨	حصص غير مسيطرة
٢٥٧,٦٠٦	٣٨١,٣٠٦	٤٢٠,٢٠٠	مجموع حقوق الملكية
٧٩٩,٠٤٧	٨٩٠,٤٥٧	٨٩٦,٧٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ١٧ من قبل مجلس الإدارة في ٩ مايو ٢٠١٣.


أحمد المطوع
نائب رئيس مجلس الإدارة


د. عصام يوسف عبدالله جناحي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
بالآلاف الدولارات الأمريكية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجعة)	ايضاح
١,٠٣٥	٤,٧٤٠	رسوم إدارة ورسوم أخرى
٤١	٢٣٧	إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
(٢٥)	٥٤٢	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(٣١)	-	خسائر استثمارات في أوراق مالية
(٢,٥٥٢)	٣٤٥	أرباح / (خسائر) صرف العملات الأجنبية، صافي إيرادات أخرى
١٤,٤٥٤	٥,٢٤٢	١٥
١٢,٩٢٢	١١,١٠٦	مجموع الإيرادات
١,٩٣٤	١,١٥٤	تكلفة الموظفين
١,٢٧٨	٧٨٢	مصروفات الاستثمارات الاستثمارية
٥,١١٥	٤,٣٩٢	مصروفات تمويل
٣,٥٩٣	١,٩٨٨	مصروفات أخرى
١١,٩٢٠	٨,٣١٦	مجموع المصروفات
١,٠٠٢	٢,٧٩٠	ربح من العمليات المستمرة قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
-	(١,٠٠٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة
١,٠٠٢	١,٧٩٠	الربح من العمليات المستمرة
-	(٣٠٤)	الخسارة من العمليات المتوقفة
١,٠٠٢	١,٤٨٦	ربح الفترة
١,٠٠٢	١,٤٨٦	المنسوب إلى:
-	-	مساهمي البنك
١,٠٠٢	١,٤٨٦	حصص غير مسيطرة
		ربح الفترة
٠,٠٨٧	٠,٠٨٣	العائد لكل سهم - العمليات المستمرة
٠,٠٨٦	٠,٠٨٣	العائد الأساسي لكل سهم (بالسنت الأمريكي)
		العائد المخفض لكل سهم (بالسنت الأمريكي)

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب.)

بإلأاف الدولارات الأمريكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطيات أخرى	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	أسهم خزينة	رأس المال
٢٨١,٣٠٦	-	٢٨١,٣٠٦	-	٩٠٣	(٢٩١,٢٨٠)	٦٦,٣٥٦	١٣,٢٣٥	(٢,٩٩٥)	٥٩٥,٠٨٧
١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	-	-	١,٤٨٦	-	-	-	-
١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	-	-	١,٤٨٦	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١,٠٠٣)	١,٠٠٣	-	-	-
٢٣,٤٩٩	-	٢٣,٤٩٩	-	-	(٤٠,٩٩٩)	-	(١٣,٢٣٥)	(٨,٥٢٨)	٨٦,٢٦١
١٠,٩٩٨	-	١٠,٩٩٨	-	-	-	-	-	١٠,٩٩٨	-
٧٣٩	-	٧٣٩	-	-	-	٧٣٩	-	-	-
١٥	-	١٥	-	١٥	-	-	-	-	-
(٢,٩٠٩)	-	(٢,٩٠٩)	-	-	-	-	-	-	-
٥,٠٦٦	٤,٧٠٨	٣٥٨	٣٨٨	-	(٢٠)	-	-	-	-
٤٢٠,٢٠٠	٤,٧٠٨	٤١٥,٤٩٢	(٢,٥٢١)	٩١٨	(٣٣١,٨٢٦)	٦٨,٠٩٨	-	(٥٢٥)	٦٨١,٣٤٨

٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣

ربح الفترة

مجموع الإيرادات والمصرفات المحتسبة

تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٨)

تحويل المربحة لرأس المال (إيضاح ٩)

بيع أسهم الخزينة

الربح من بيع أسهم الخزينة

تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين، بعد

الاسترجاعات (إيضاح ١٦)

فروق تحويل العملات الأجنبية

بيع جزء من الموجودات المحتفظ بها

لفرض البيع (إيضاح ١١)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بآلاف الدولارات الأمريكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

المنسوب لمساهمي البنك							
مجموع حقوق الملكية	احتياطات أخرى	احتياطي القيمة المعادلة للاشتراكات	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	أسهم خزينة	رأس المال
٢٢٣,٣٨٨	١,٣٧٧	٤٠٣	(٣٠١,٦٨٧)	٧٩,٤٠٨	١٤٥,٧٠٨	(١٢,٨٥٢)	٣٢١,٠٣١
١,٠٠٢ (٤٠٢)	-	-	١,٠٠٢ -	-	-	-	-
٥٩٩	-	(٤٠٢)	١,٠٠٢	-	-	-	-
٢٢,٦٩١	-	-	-	-	(٩,٧٢٧)	-	٣٢,٤١٨
١٢,٣٢٧	-	-	-	-	-	١٢,٣٢٧	-
(١١,٤١٨)	-	-	-	(١١,٤١٨)	-	-	-
١٩	١٩	-	-	-	-	-	-
٢٥٧,٦٠٦	١,٣٩٦	-	(٣٠٠,٦٨٥)	٦٧,٩٩٠	١٣٥,٩٨١	(٥٢٥)	٣٥٣,٤٤٩

٣١ مارس ٢٠١٢ (مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢

ربح الفترة

المحول لبيان الدخل نتيجة بيع استثمارات

مجموع الإيرادات والمصروفات المحاسبية

تحويل المراجعة لرأس المال

بيع أسهم الخزينة

الخسارة من بيع أسهم الخزينة

تكلفة تملك أسهم مكافئة الموظفين بعد الاسترجاعات (بإصلاح ١٦)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجعة)	
١٢,٧٢١	١٤,٧٦٧	أنشطة العمليات
(٤,٧٤٦)	(٦١٥)	إيداعات مع / من مؤسسات مالية، صافي
٦٥٠	-	أموال مستثمرين، صافي
٤٢	٢٣٧	مقبوضات رسوم إدارة
(٢,٨٣٣)	(٥,٩٩٨)	مقبوضات إيرادات إيداعات لدى مؤسسات مالية
		مدفوعات للمصروفات وتكاليف المشاريع
٥,٨٣٤	٨,٣٩١	صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات
-	(١٥٣)	أنشطة الاستثمار
-	(١,١٢٩)	شراء استثمارات في أوراق مالية
-	(٣,٨٦٠)	مدفوعات لموجودات محتفظ بها لغرض البيع
٧٤٢	-	مقدم مدفوع لشراء استثمارات
		مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٧٤٢	(٥,١٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
(٣,٥٠٥)	(٤,٧٠٥)	أنشطة التمويل
(٤,٣٧٤)	(٤,٤٦١)	مطلوبات التمويل، صافي
-	١٣,٤٩٩	تكلفة تمويل مدفوعة
٩٠٩	١١,٧٣٧	مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل لأسهم ملكية
(٤)	(٣)	مقبوضات من بيع أسهم خزينة
		أرباح أسهم مدفوعة
(٦,٩٧٤)	١٦,٠٦٧	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٣٩٨)	١٩,٣١٦	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
-	(١١٩)	أثر فروق تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٦,٨٢١	٥,١٠٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦,٤٢٣	٢٤,٣٠٢	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
٦,٤٢٣	٢٢,٥٣٢	يتمثل النقد وما في حكمه في :
-	١,٧٧٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦,٤٢٣	٢٤,٣٠٢	نقد وأرصدة لدى البنوك متضمنة في موجودات محتفظ بها بغرض البيع

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣		الفترة خلال الفترة							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣		
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	٠,٣٥٩	١٥٠	-	-	-	-	١	-	٥٣	٠,٣٥	١٥٠
٦٧٨	٧,٢٩١	٩٣	-	-	-	-	٥٦	-	٦٢٢	٦,٦٩	٩٣
١,٦٢٨	٣,١١٥	٥٢٢,٥٠	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٨	٣,١١٥	٥٢٢,٥٠
٢,٣٦٠			-	-	-	-	٥٧	-	٢,٣٠٣		

٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

الشركة العمالية للتطوير

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرجعية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (بتيج)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢		المركة خلال الفترة							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢		
المجموع (بالآف الدولارات الأمريكية)	محل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآف الدولارات الأمريكية)	محل الدخل (بالآف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بالآف الدولارات الأمريكية)	محل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٣	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٣	١٥٠	
٦٧٧	٧,٢٨	٩٣	-	(٧٥)	-	-	١٣٥	-	٦١٧	٩٣	
٢٨,٥٩٧	٧٩٧,٦٧	٣٥,٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٩٧	٣٥,٨٥	
١,٦٣٠	٣,١٢	٥٢٢,٥٠	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٠	٥٢٢,٥٠	
٣٠,٩٥٧			-	(٧٥)	-	-	١٣٥	-	٣٠,٨٩٧		

٣١ مارس ٢٠١٢ (مراجعة)

الشركة :

شركة مينا للمعارف (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

صندوق بنان أوروبا

الشركة العمالية للتطوير

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٧.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجعة)
-	-
-	-
-	-
١٠,٥٠٣	١٠,٤٢٧
١٠,٥٠٣	١٠,٤٢٧

مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

مجموع المصادر

استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
تبرعات لمؤسسات خيرية

مجموع الاستخدامات

عجز المصادر على الاستخدامات
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ١ يناير

صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣١ مارس

٧,٧٠٢	٧,٦٥٣
٢,٨٠١	٢,٧٧٤
١٠,٥٠٣	١٠,٤٢٧

تتمثل في:
صندوق الأعمال الخيرية
زكاة مستحقة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١. مكونات التقرير

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ من المعلومات المالية لبيت التمويل الخليجي ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. وتبعاً لذلك، تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

فرضية الاستمرارية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، تكبدت المجموعة خسائر متراكمة تبلغ ٣٣٢ مليون دولار أمريكي. خلال ٢٠١٢ قامت المجموعة بإعادة هيكلة مطلوباتها المالية بنجاح، عن طريق تمديد فترات التزاماتها. ولغرض تحسين وضع السيولة، قامت المجموعة بإصدار رأس مال إضافي من خلال إصدار سلسلة جديدة من أدوات المرابحة القابلة للتحويل إلى رأس مال (راجع إيضاح ٩). قام مجلس الإدارة بمراجعة خطط المجموعة المستقبلية، وهو مقتنع بملائمة استخدام فرضية استمرار المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، فيما عدا تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة السارية المفعول بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣، كما هو مشار إليه أدناه.

المعايير الجديدة والتعديلات

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٦ - "الاستثمار في العقارات" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال ٢٠١٢، والذي أصبح ساري المفعول بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣. لم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي الجديد أي أثر جوهري على المجموعة.

كما تم تعديل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤، وأصبح ساري المفعول بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣. معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعدل يتطلب إفصاحات إضافية تتعلق بقياس القيمة العادلة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، والذي تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤. التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرصيات 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، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة، فإن النتائج 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، غير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢. وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيمة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢.

٨. في أبريل ٢٠١٣، وافق المساهمون على تخصيص مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني لسنة ٢٠١٢، وذلك وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والذي تم عكس تأثيره خلال الربع الأول.

٩. خلال الفترة، قام البنك بإبرام اتفاقيات ثنائية لمراجعات قابلة للتحويل مع بعض المستثمرين بغرض جمع رأس مال إضافي. هذه المراجعات القابلة للتحويل توفر لحاملها عوائد تبلغ ١٢% سنوياً، ولديها فترة سداد ٤٢ شهراً ابتداءً من تاريخ الإصدار، إلا إذا تم تحويلها لأسهم اعتيادية في البنك وفقاً لخيار حامل المراجعة، وبسعر يبلغ ٠,٣١ دولار أمريكي للسهم الواحد. كما توفر الاتفاقية حوافز أسهم إضافية عند التحويل المبكر.

خلال الفترة، استلم البنك اشتراكات بمبلغ ٣٣,٦٦٣ ألف دولار أمريكي، وقام جميع المشاركين بممارسة خيار تحويل الاشتراكات إلى حقوق ملكية في البنك، مما نتج عنه إصدار ٢٨٠,٢٥٢ ألف سهم بقيمة إسمية تبلغ ٨٦,٢٦١ ألف دولار أمريكي وفقاً لشروط المراجعات القابلة للتحويل. من مجموع الأسهم الصادرة، تم إصدار ١١٢,٤٤٩ ألف سهم مقابل مبالغ نقدية، و تم إصدار الأسهم المتبقية البالغة ١٦٨,٠٢٥ ألف سهماً لسداد مطلوبات. نتج عن ذلك زيادة رأس المال المدفوع للبنك من ٥٩٥,٠٨٧ ألف دولار أمريكي إلى ٦٨١,٣٤٨ ألف دولار أمريكي. وحيث أن السعر الفعلي للتحويل هو أقل من السعر الاسمي، تم تسوية الفرق ومصروفات إصدار لأسهم ذات العلاقة في حساب علاوة إصدار إلى حد الرصيد المتوفر، وتم تسوية الرصيد المتبقي مقابل الأرباح المستبقاة / (الخسائر المتراكمة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٠. استثمارات في أوراق مالية

٣١ مارس ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	
			أدوات حقوق الملكية
			بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٧٣	٢,٥٤٨	٢,٥٤٨	- أسهم مدرجة
٤,١٦٢	٣,٨٦٨	٣,٨٦٨	- صناديق غير مدرجة
			بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
			- أسهم غير مدرجة*(بالتكلفة)
١٨٨,١٧٣	١٦٧,٦٠١	١٦٧,٢٥٤	
١٩٣,٣٠٨	١٧٤,٠١٧	١٧٣,٦٧٠	

* تشمل أسهم حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، على استثمارات في أسهم حقوق ملكية خاصة تدار من قبل مدراء استثمارات خارجيين وعلى استثمارات في مشاريع مروج لها من قبل المجموعة. في ظل غياب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، تم احتسابها بالتكلفة مطروحاً منها الانخفاض في قيمتها. خلال الفترة، تم احتساب خسائر انخفاض في القيمة بمبلغ ٥٠٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٢: لا شيء) مقابل أسهم حقوق الملكية غير المدرجة المحسوبة بالتكلفة.

١١. موجودات محتفظ بها لغرض البيع

الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع تمثل استثمار المجموعة في شركة ليدز سيتي القابضة المحدودة (LCHL)، وهي شركة قابضة لعدد من الشركات التجارية، والتي تشكل أنشطتها عمليات نادي ليدز يونايتد لكرة القدم (LUFC) في المملكة المتحدة. والذي تم الاستحواذ عليه في عام ٢٠١٢ عن طريق شركة نادي ليدز يونايتد لكرة القدم القابضة، وهي شركة تابعة تأسست في جزر الكايمان مملوكة بالكامل لبيت التمويل الخليجي كإيصال المحدودة.

يوجد لدى المجموعة خطة لبيع حصتها المؤثرة في شركة نادي ليدز يونايتد لكرة القدم القابضة إلى مستثمرين، وبالتالي فقد تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المشتراة كمحتفظ بها بغرض البيع و تم عرضها في بيان المركز المالي الموحد.

خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع ١٣,٣٣% من أسهم نادي ليدز يونايتد لكرة القدم القابضة، مما نتج عنه تخفيض حصة المجموعة من ١٠٠% إلى ٨٦,٦٧%، وتم احتساب الخسارة الناتجة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٢. موجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة))	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة))	٣١ مارس ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة))	
٦٦,٩٧٠	٦٧,١٩٢	٦٦,٦٩٢	تمويل مشاريع
٢,٩٥٦	١,٣٧٩	٨٥٥	معدات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	حق التعويض (إيضاح ١٨)
-	-	٣,٨٦٠	مقدم لشراء استثمارات
٤,٥٦٦	١١,٩٦٠	١٦,٦٨٢	مصرفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١٠٩,٤٩٢	١١٥,٥٣١	١٢٣,٠٨٩	

الموجودات الأخرى هي صافي مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٣٦,٤٠٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٣٥,٩٠٧ ألف دولار أمريكي).

١٣. ودائع من مؤسسات مالية وأخرى

تتكون هذه من ودائع (مرابحة ووكالة) مقبولة من مؤسسات مالية وأخرى (بما في ذلك الشركات) كجزء من نشاط الخزينة للمجموعة. ويتضمن الرصيد مبلغ بقيمة ٨٤ مليون دولار أمريكي من مؤسسة غير مالية وهي حالياً تخضع لعقوبات رقابية. وبناءً عليه تم تجميد هذه الأموال حتى يتم رفع هذه العقوبات رسمياً.

١٤. مطلوبات التمويل

٣١ مارس ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة))	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية (مدققة))	٣١ مارس ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة))	
١٠٢,٥١٦	٨٠,١٧٠	٧٦,٨١٠	تسهيلات تمويلات المرابحة
٤٧,٣٢٨	٤٦,٧٤٤	٤٧,٦٦٧	تسهيلات تمويلات الوكالة
١١٥,٨٨٨	١٠٥,٩١٣	٩٨,٢٧١	مطلوبات الصكوك
١٤,٩٤٥	-	-	مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية (٢٠٠٩)
١٣,١٨٣	-	-	مرابحة قابلة للتحويل لأسهم ملكية (٢٠١٠)
٢٩٣,٨٦٠	٢٣٢,٨٢٧	٢٢٢,٧٤٨	

خلال الفترة قامت المجموعة بإعادة شراء تمويل بمبلغ ٩,٦٣ مليون دولار أمريكي مخصص، مما نتج عنه ربح بمبلغ ٤,٩٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجها في "إيرادات أخرى".

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٤. مطلوبات التمويلات (يتبع)

تمويلات المرابحة

تتكون تمويلات المرابحة من تمويل بنكي مشترك متوسط الأجل مقدم من مجموعة من البنوك. كان التمويل يستحق السداد في أغسطس ٢٠١٣ (قابل للتمديد سنة واحدة بشرط سداد ٢٥% من التسهيلات في سنة ٢٠١٢) ويتحمل معدل ربح تبلغ ٢,٥٠% فوق المعدل المعياري (LIBOR) وتستحق السداد كل ستة أشهر، ومعدل ربح إضافي يبلغ ١,٢٥% يستحق الدفع عند استحقاق التمويل. خلال ٢٠١٢، حصلت المجموعة على موافقة البنوك على إعادة هيكلة تمويل المرابحة ليتم السداد على فترة ٦ سنوات، ويستحق السداد كل ستة أشهر، ابتداء من أغسطس ٢٠١٤. معدل الربح المقترح على التسهيلات كان ٦ أشهر المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش (يخضع لحد أدنى يبلغ ٥%).

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

تسهيلات تمويلات الوكالة

تشمل تسهيلات تمويلات الوكالة تمويلاً مشتركاً من مؤسسات مالية. خلال ٢٠١٢، قامت المجموعة بإعادة التفاوض على التمويل، ووفقاً للشروط المعدلة فإن المبلغ المتبقي يستحق الدفع خلال ست سنوات حتى أبريل سنة ٢٠١٨ بمعدل ربح متفق عليه يبلغ ٨%. تم ضمان هذا التمويل برهن استثمار عقاري تبلغ قيمته الدفترية ٢٠٣ مليون دولار أمريكي.

مطلوبات الصكوك

الفترة الزمنية الأصلية لشهادات الصكوك خمس سنوات تستحق في يونيو ٢٠١٢ وعائد محدد بهامش ربح ١٧٥ نقطة زائد المعدل المعياري (LIBOR). شهادات الصكوك المصدرة مضمونة بمجموعة من موجودات المجموعة بالإضافة إلى تمويل يوفره البنك لضمان سداد التوزيعات في حينها. إن شهادات الصكوك المصدرة متداولة في سوق لندن للأوراق المالية وسوق الأوراق المالية الممتازة والفوائد الثابتة. تم تعليق تداول الصكوك حالياً.

قامت المجموعة خلال ٢٠١٢ بالحصول على موافقة حاملي الصكوك بغرض إعادة هيكلتها حتى سنة ٢٠١٨. تشمل الشروط المعدلة تمديد الفترة الزمنية للصكوك إلى ٦ سنوات، مع فترات سداد دورية تبدأ من يوليو ٢٠١٤، ويستحق آخر قسط في يوليو ٢٠١٨. إن الشروط المعدلة تقترح معدل ربح يساوي المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش ربح يبلغ ٣%، بشرط أن يكون أدنى معدل ربح ٥%.

شهادات الصكوك مضمونة باستثمار المجموعة في أوراق مالية بقيمة دفترية تبلغ ٨٦,١٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٨٦,١٣ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري بقيمة دفترية ٣١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣١,٥ مليون دولار أمريكي).

١٥. إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ ٤,٩٣ مليون دولار أمريكي ناتجة من شراء تمويلات دائنة (إيضاح ١٤).

١٦. برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

خلال الفترة، لم يتم مصادرة أي سهم ممنوح بسبب عدم تحقيق شروط الخدمات من قبل موظفي البنك المنتهية خدماتهم. تم احتساب صافي إطلاق بمبلغ ١٥ ألف دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠١٢: إطلاق بمبلغ ١٩ ألف دولار أمريكي) كجزء من تكاليف الموظفين خلال الفترة، صافي من أثر المصادرة. كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، كانت هناك ٢,٤٩ مليون سهم قائماً ليتم ممارستها في الفترات المستقبلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٧. معلومات القطاعات

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية	تطوير البنى التحتية
١١,١٠٦	٢٥٨	٨,٧٠٤	٢,١٤٤
٩,٦٢٠	٨٤٠	٥,١٤٠	٣,٦٤٠
١,٤٨٦	(٥٨٦)	٣,٥٦٤	(١,٤٩٦)
٨٩٦,٧٨٨	٥,٠١١	٣٧١,٣٧٧	٥٢٠,٤٠٠
٤٧٤,٢٣٠	٣١,٠٤٥	١٧٠,٨١٤	٢٧٢,٣٧١

٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجعة)

إيراد القطاع
مصرفات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

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

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية	تطوير البنى التحتية
١٢,٩٢٢	٣,١٨٠	١٠,٥٢٣	(٧٨١)
١١,٩٢٠	١,٢٩٦	٦,٨٦٦	٣,٧٥٨
١,٠٠٢	١,٨٨٤	٣,٦٥٧	(٤,٥٣٩)
٨٩٠,٤٥٧	٥,٥٩٢	٣٦٤,١٧٨	٥٢٠,٦٨٧
٥٠٦,٧٩٨	٣٣,٠١٨	١٨٢,٨٥٧	٢٩٠,٩٢٣

٣١ مارس ٢٠١٢ (مراجعة)

إيراد القطاع
مصرفات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

١٨. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

٣١ مارس ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (آلاف الدولارات الأمريكية) (مراجعة)
٦١٣	١٥٣	-
٨٢,٦٣٦	٧٧,٦٣٦	٧٧,٦٣٦

التزامات استثمار
التزامات لتمديد التمويل

من المحتمل أن يكون على المجموعة التزاماً بموجب اتفاقية لتمديد تمويل لأحد مشاريعها يصل إلى ٢٦,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٦,٥ مليون دولار أمريكي).

كما قامت المجموعة بإصدار ضمان مالي بقيمة ٣٥ مليون دولار أمريكي لأحد المشاريع التي تروج لها المجموعة. بناءً على تقييم المجموعة لاحتمال فشل مشروع آخر بالوفاء بالتزاماته التمويلية عند استحقاقها، فقد قدرت المجموعة أنه من المحتمل تفعيل الضمان المالي. وتبعاً لذلك، فقد قامت المجموعة باحتساب مخصص بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٣٥ مليون دولار أمريكي) مقابل هذه المطلوبات وتم تضمينها في المطلوبات الأخرى، وتم احتساب مبلغ مماثل "حق التعويض" مدين متضمن في "الموجودات الأخرى" (إيضاح ١٢). لاحقاً للربع الأول، قام المقرضين باستدعاء الضمان المالي. تقوم المجموعة حالياً بإعادة التفاوض حول الشروط المعدلة مع المقرضين.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٨. التزامات وإرتباطات (يتبع)

انه في رأي الإدارة، فإن جميع التسهيلات المستحقة يتم إعادة التفاوض بشأنها، وبناءً على الوضع الحالي للمناقشات، فإنه لا يتوقع أن تضطر المجموعة لدفع أية مبالغ مقابل هذه الضمانات. في حالة الحاجة لدفع أي مبلغ، ستقوم المجموعة بالسداد المقرضين الحاليين وسيتم استرداد المبالغ من التدفقات النقدية المستقبلية المولدة من عمليات المشروع ذي العلاقة.

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ مارس ٢٠١٣.

قضايا ومطالبات والتزامات

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، فإنه من السابق لأوانه تقدير المبلغ أو توقيت الالتزامات، إن وجدت. كما قام المستشارون القانونيون الخارجيون بالتشديد على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. وبالتالي، لم يتم عمل أي مخصص لهذه المطالبات في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر وضع البنك.

مطالبات محتملة

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

١٩. الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والودائع لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، و الودائع لدى المؤسسات المالية والأخرى والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٩. الأدوات المالية (يتبع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، قدرت القيمة العادلة للمطلوبات التمويلية بمبلغ ١٥٠,٩١٦ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٢٢٢,٧٤٨ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: القيمة العادلة ١٧٦,٥١٢ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٢٣٢,٨٢٧ ألف دولار أمريكي)، بناء على معاملات حديثة لإعادة شراء أدوات التزامات من قبل البنك. قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (ليس سيناريو غير مشدد)، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثاً كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة مالية مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

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

٣١ مارس ٢٠١٣

استثمارات الأوراق المالية
مصنفة كاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بيان الدخل

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

٣١ مارس ٢٠١٢

استثمارات الأوراق المالية
مصنفة كاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بيان الدخل

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣، لم يكن هناك أي تحويل من مقاييس القيمة العادلة من المستوى ١ إلى المستوى ٢، ولم يكن هناك تحويل من أو إلى مقاييس القيمة العادلة للمستوى ٣.

٢٠. تخصيصات صافي الأرباح، إن وجدت، يتم احتسابها عند اعتمادها من قبل المساهمين.

٢١. تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتناسب مع طريقة عرض أرقام الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على الأرباح أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.