

بنك المستثمر — رن ش.م.ب. (مقفلة)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير الهيئة الشرعية

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه ،،،

إلى مساهمي بنك المستثمرون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

وفقا لخطاب التكليف يجب علينا تقديم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م، وقمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

تقع مسؤولية التأكد من تنفيذ البنك للعمليات وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسئوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

١. إن العقود والعمليات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م والتي اطلعنا عليها تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
٢. إن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
٣. إن احتساب الزكاة تم وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

٢٦ صفر ١٤٣١هـ الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٠م

أعضاء الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور علي محي الدين القره داغي
عضو

الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غده
رئيس الهيئة

الشيخ نظام محمد صالح يعقوبي
عضو

تقرير مجلس الإدارة

بالدولار الأمريكي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

حضرات السادة المساهمين

يسر أعضاء مجلس الإدارة المحترمين أن يتشرفوا بتقديم تقريرهم السنوي مع البيانات المالية لبنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

الأنشطة الرئيسية

تأسس البنك في مملكة البحرين في ٢٦ أكتوبر ١٩٩٧ كشركة معفاة ويزاول البنك أعماله بموجب ترخيص كمصرف قطاع جملة (إسلامي) ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. وقد بدأ البنك أعماله التجارية في ١٥ يونيو ١٩٩٨، وتم تغيير الوضع القانوني للبنك إلى شركة مساهمة مقفلة بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٠٥.

تشتمل أنشطة البنك الرئيسية على القيام بأعمال الاستثمار والأنشطة المصرفية والمالية والمعاملات الاستثمارية والمشاركة في الاستثمارات الرأسمالية للمشاريع وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

خلال العام ٢٠٠٩، لم يقم البنك بالدخول في أي معاملات استثمار جديدة، فيما عدا الاستثمار في بعض الأسهم المعروضة من قبل الشركات التي يمتلك البنك فيها استثمارات.

إلى جانب ذلك، فقد قام البنك بالتركيز على استرداد المديونيات وتمكن البنك من تسجيل اتفاقيات تسوية عينية لتلك المديونيات.

المركز المالي والنتائج

إن المركز المالي المفصل للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ونتائج أعماله للسنة المنتهية بذلك التاريخ موضحة في البيانات المالية المرفقة.

٢٠٠٨	٢٠٠٩	لمحات مالية
٩٥,٠٢٦,٧٧١	٧٤,٢٥٦,٦٧١	مجموع الموجودات
٨٧,٦٧٣,٠٥٢	٦٦,٩٠٨,٣٥٤	مجموع حقوق الملكية
(٣٤,٨٨٧,٧٦٤)	(٢١,٢١٦,٨٤٠)	خسارة السنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحركة في الخسائر المتراكمة
٣٢,١٩١,٧٤٢	(٢,٦٩٦,٠٢٢)	الرصيد في ١ يناير
(٣٤,٨٨٧,٧٦٤)	(٢١,٢١٦,٨٤٠)	خسارة السنة
(٢,٦٩٦,٠٢٢)	(٢٣,٩١٢,٨٦٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

أرباح الأسهم

لم يقر مجلس الإدارة بعمل مخصصات لأرباح الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: لا شيء).

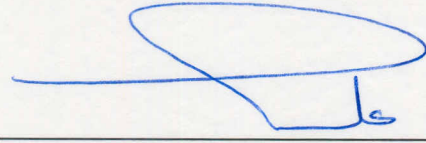
أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب
الدكتور عبد العزيز البدر	رئيس مجلس الإدارة
السيد أحمد شبيب الظاهري	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد غسان فهد السلطان	عضواً
السيد عيسى عبد الله المناعي	عضو ورئيس اللجنة التنفيذية
السيد عبد الوهاب محمد عامر	عضو ورئيس لجنة التدقيق

شكر و امتنان

يشرفنا أن نتقدم بعظيم الشكر والامتنان إلى مقام صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين والقائد العام للقوات المسلحة حفظهم الله ورعاهم، وإلى حكومة مملكة البحرين ووزير الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي وسوق البحرين للأوراق المالية على رؤيتهم وتوجيهاتهم ودعمهم المتواصل لأجل تأسيس مركز مصرفي إسلامي متميز في المملكة. كما يشرفنا أن نتقدم بعظيم الشكر والامتنان إلى هيئة الرقابة الشرعية للبنك لدعمها وتوجيهاتها القيمة، وإلى مستثمرينا الأعزاء وإلى جميع العاملين في البنك من مسئولين وموظفين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،



السيد عبد الوهاب محمد عامر
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق



الدكتور عبدالعزيز البدر
رئيس مجلس الإدارة

٢٤ فبراير ٢٠١٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المستثمر - ر.ش.م.ب. (مقفلة)

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي المرفقة لبنك المستثمر ر.ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه القوائم المالية والتزام البنك بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ العمل وفقاً للشريعة الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في القوائم المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا إن الإجراءات التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

كما هو مفصّل عنه في إيضاح ١٦ للقوائم المالية، بأن طرف ذو علاقة مطالب بدفع مبالغ وقدرها ٦,٠٤٣,٥٧٦ دولار أمريكي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. لقد فات موعد إستحقاق هذا الرصيد لأكثر من سنة واحدة. لقد أبلغتنا الإدارة بأنها في مرحلة تأمين تسوية هذا الرصيد وهي في مرحلة المفاوضات النهائية. تعتقد الإدارة بأنه ليس من الضروري عمل مخصص في الوقت الحالي لهذه الرصيد. نظراً لعدم توافر الاتفاقية بصيغتها النهائية، فأنا غير قادرين على أرضاء أنفسنا على قابلية إسترداد هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

في رأينا، باستثناء تأثير مثل هذه التعديلات، إن وجدت، كما تم تحديدها لكي تكون ضرورية فأنا سنتمكن من أرضاء أنفسنا حول قابلية إسترداد الرصيد المذكور أعلاه، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
بنك المستثمر — رون ش.م.ب. (مقفلة) (تتمة)**

كما نؤكد أن البنك، في رأينا، يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية والمعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه القوائم المالية تتفق مع تلك السجلات. وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد وإن البنك قد التزم بأحكام ترخيصه المصرفي.

إرنست ويونغ

٢٤ فبراير ٢٠١٠
المنامة، مملكة البحرين

٢٠٠٨ دولار أمريكي	٢٠٠٩ دولار أمريكي	إيضاحات	الموجودات
٢,٥٥٧,١٨٤	٦١٢,٢٦٣	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٦,٩٩١,١٣٢	٢٧,٦٦٩,١٧٤	٤	استثمارات
٣,٢٤٣,٨٤٨	-		مراجعات مستحقة القبض
٤,٠٠٠,٠٠٠	-		استثمارات المضارب
٦,١٢٧,٨٠١	-		مبالغ مستحقة القبض من المضارب
١١,٨٤٦,٥٤٢	-		مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمارات
٣,٦٨٠,٢٠٣	٣,٦٨٠,٢٠٣	٢٠	مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
١٧,٥٤٠,٢٢٥	٢٧,٥٧١,٤٠٤	٥	استثمارات عقارية
١٧,٤٦٠,٢٦٠	٧,٦٢٤,٩١٢	٦	موجودات أخرى
١,٥٧٩,٥٧٦	٧,٠٩٨,٧١٥	٧	عقارات ومعدات
٩٥,٠٢٦,٧٧١	٧٤,٢٥٦,٦٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٦٧٠,٢٠٢	٣,٦٧٠,٢٠٢	٢٠	مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية
٣,٢٢٩,٠٦٤	٣,٢٢٩,٠٦٤		مراجعات مستحقة الدفع
٤٥٤,٤٥٣	٤٤٩,٠٥١		مطلوبات أخرى
٧,٣٥٣,٧١٩	٧,٣٤٨,٣١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٧,٤٠٩,٥١٥	٧,٤٠٩,٥١٥		احتياطي قانوني
٢,٩٥٩,٥٥٩	٣,٤١١,٧٠١		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢,٦٩٦,٠٢٢)	(٢٣,٩١٢,٨٦٢)		خسائر متراكمة
٨٧,٦٧٣,٠٥٢	٦٦,٩٠٨,٣٥٤		مجموع حقوق المساهمين
٩٥,٠٢٦,٧٧١	٧٤,٢٥٦,٦٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١٦,٦٤٦,٨٢٣	١٦,٢٢٨,٢٢٥		بنود غير مدرجة في الميزانية العمومية
			حسابات الاستثمار المقيدة



عبد الوهاب محمد عامر
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة
التدقيق



د. عبدالعزيز البدر
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٠٢٠,٧٦٦	(٢٠,٦٥١)	٩	(خسارة) / دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٥٩,٦٩٨	١٦,٩٦٥	١٠	دخل من استثمارات متاحة للبيع
(٢٤,٧٩٤,٦٢٦)	(٦٩,٤٥٣)		خسارة القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٥٤١,١٨٤)	-		خسارة القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٩٢,٤٥٢	٦٣,٦٨٠		دخل من استثمارات المضاربة
٤,٢٢٨,٢٢٦	٤٢٦,٧٣٣	١١	دخل آخر
(١٩,٦٣٤,٦٦٨)	٤١٧,٢٧٤		مجموع صافي الدخل
١,٤٩٠,٦٤٢	١,٣٤٠,١٤٥		تكاليف الموظفين
٩٤٤,٤٣٤	١,٤١٤,٥٥٢	١٢	مصرفات إدارية وعمومية
١٢,٣٤٣,٥٢٢	١٧,٧٧١,٢٤٣	١٣	صافي مخصص الإضمحلال
٤٧٤,٤٩٨	١,١٠٨,١٧٤		إستهلاك
١٥,٢٥٣,٠٩٦	٢١,٦٣٤,١١٤		مجموع المصروفات
(٣٤,٨٨٧,٧٦٤)	(٢١,٢١٦,٨٤٠)		الخسارة للسنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأنشطة التشغيلية
٢١٦,٣٤٢	٣٦,١٣٨	أرباح أسهم مستلمة
-	٥٠,٠٠٠	رسوم طرح مستلمة
١٤٧,٣٧٤	-	دخل من عقود المراجعات
(٩٤١,٥٠٨)	(٥٧,٢٨٥)	شراء استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٨,٦٠٩,٦٩٢)	(٤٩٢,٤٦١)	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٤٨,١٥٠	٦٨,٦٤٥	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٥٧,٠٣٧	١٤٥,٨٩٧	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٤٩٤,٠٠٤	-	تحصيل مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمارات
(٢,٠٤٣,٨٥٥)	(١,٩٧٠,٣٥٩)	مدفوعات لمصروفات تشغيلية
(٣٠,٦٤٦)	(٤٧,٦٢٩)	قرض حسن ومبالغ مدفوعة مقدماً للموظفين، صافي
١,٠٠٠,٠٠٠	-	مدفوعات إلى العضو المنتدب مستردة
(٨,٣٦٧,٧٩٤)	(٢,٢٦٧,٠٥٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤١٨,٩٩٨)	(٤٩,٩٩٥)	شراء معدات
٥٢,٥٢٠	٨,٧٢١	متحصلات من بيع معدات
(١٤١,٨٠٣)	(١٣٩,٧٣٦)	رسوم تسجيل مدفوعة
٢٨,٣١٤	٥٠٣,١٤٣	مبالغ إيجار مستلمة
(٤٧٩,٩٦٧)	٣٢٢,١٣٣	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	استثمارات المضاربة
٥,٧٦٨,٣٧٣	-	تحصيل مبالغ مستحقة القبض من المضارب
١,٧٦٨,٣٧٣	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧,٠٧٤,٣٨٨)	(١,٩٤٤,٩٢١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩,٦٣١,٥٧٢	٢,٥٥٧,١٨٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٥٥٧,١٨٤	٦١٢,٢٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٣)

بَابُ الْمُسْتَثْنَى مِنْ ش.م.ب. (مَقَالَةٌ)

قائمة التعبيرات في حقوق المساهمين

السنة المنقضية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	الخصائر	القيمة العادلة	احتياطي قانوني	رأس المال
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٧,٦٧٣,٠٥٢	(٢,٦٩٦,٠٢٢)	٢,٩٥٩,٥٥٩	٧,٤٠٩,٥١٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢١,٢١٦,٨٤٠)	(٢١,٢١٦,٨٤٠)	-	-	-
٤٥٢,١٤٢	-	٤٥٢,١٤٢	-	-
٦٦,٩٠٨,٣٥٤	(٢٣,٩١٢,٨٦٢)	٣,٤١١,٧٠١	٧,٤٠٩,٥١٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٩,٨٦٥,٠٧٤	٣٢,١٩١,٧٤٢	١٠,٢٦٣,٨١٧	٧,٤٠٩,٥١٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤,٨٨٧,٧٦٤)	(٣٤,٨٨٧,٧٦٤)	-	-	-
(٧,٣٠٤,٢٥٨)	-	(٧,٣٠٤,٢٥٨)	-	-
٨٧,٦٧٣,٠٥٢	(٢,٦٩٦,٠٢٢)	٢,٩٥٩,٥٥٩	٧,٤٠٩,٥١٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠٩

الرصيد في ١ يناير

الخصائر

مكسب القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨

الرصيد في ١ يناير

الخصائر

خسارة القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك المستثمر - درون ش.م.ب. (مقولة)

قائمة التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	التغيرات خلال السنة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
	متوسط القيمة للسهم (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالدولار الأمريكي)	أرباح البنك (خسائر) (بالدولار الأمريكي)	إعادة تقييم (بالدولار الأمريكي)	استثمار / (سحب) (بالدولار الأمريكي)	متوسط القيمة للسهم (بالدولار الأمريكي)
المجموع (بالدولار الأمريكي)	٣١٧,٦٨٩	-	-	-	-	-	٣١٧,٦٨٩
٥,٦٧٠,٢٠٢	٠,٤٤	١٢,٨٨٧	-	-	-	-	٥,٦٧٠,٢٠٢
١٠,٢٤٠,٣٣٤	٠,٠٧	١٤٢,٠٥٩	-	-	(٤١٨,٥٩٨)	-	١٠,٦٥٨,٩٣٢
١٦,٢٢٨,٢٢٥			-	-	(٤١٨,٥٩٨)	-	١٦,٦٤٦,٨٢٣

مراجعة مع طيران لوتاس ليمتد
استثمار في المجموعة الدولية
للاستثمار ش.م.ك.م. (إيضاح ٢
أندام)
محفظة إدارة من قبل البنك
(أسهم المجموعة الخليجية للمال)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

بنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة)

قائمة التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			التغيرات خلال السنة					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨		
المجموع (بالدولار الأمريكي)	متوسط القيمة للسهم (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالدولار الأمريكي)	إعجاب البنك كوكيل (بالدولار الأمريكي)	أرباح (خسائر) الاستثمار (بالدولار الأمريكي)	إعادة تقييم (بالدولار الأمريكي)	استثمار/ (سحب) (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بالدولار الأمريكي)	متوسط القيمة للسهم (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٣١٧,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٦٨٩	-	-
٥,٦٧٠,٢٠٢	٠,٤٤	١٢,٨٨٧	-	-	-	-	-	٥,٦٧٠,٢٠٢	٠,٤٤	١٢,٨٨٧
١٠,٦٥٨,٩٣٢	٠,٠٨	١٤٢,٠٥٩	-	-	-	(٦١,٢١٤)	-	١٠,٧٢٠,١٤٦	٠,٠٨	١٤٢,٠٥٩
١٦,٦٤٦,٨٢٣			-	-	-	(٦١,٢١٤)	-	١٦,٧٠٨,٠٣٧		

مراجعة مع طير ان لو تاس ليمتد
استثمار في المجموعة الدولية
للاستثمار ش.م.ك.م. (يوضح ٢
أنه)
محفظة إدارة من قبل البنك
أسهم المجموعة الخارجية للمال)

مراجعة مع طيران لوتاس ليميتد
استثمار في المجموعة الدولية
للاستثمار ش.م.ب. (إيضاح ٢
أنهاء)
محفظة مدارة من قبل البنك
(أسهم المجموعة الخليجية للمال)

١. تمثل حسابات الاستثمار المقيدة مبالغ مستلمة من أطراف ذات علاقة ومعاملات تمت بالنيابة عنهم، تظهر حسابات الاستثمار المقيدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ صافي مخصص الإضمحلال
يبلغ ٢٨٢,٣١١ دولار أمريكي (٢٠٠٨: ٢٨٢,٣١١ دولار أمريكي).

٢. وفقا لتعليقات صاحب حساب الاستثمار المقيد وهو طرف ذو علاقة، أبرم البنك إتفاقية شراء على أساس دفع مؤجل مع مؤسسة مالية لشراء أسهم المجموعة الدولية للاستثمار ش.م.ب.ك. بعد
ذلك، أبرم البنك إتفاقية بيع هذه الأسهم على أساس دفع مؤجل مع صاحب حساب الاستثمار المقيد، ولكن نتيجة لوجود نزاع قانوني مع المؤسسة المالية، لم يكن باستطاعة البنك نقل ملكية هذه
الأسهم إلى صاحب حساب الاستثمار المقيد (إيضاح ٢٠)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءا من هذه القوائم المالية.

بنك المستثمر — رون ش.م.ب. (مقفلة)
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الصدقات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٤	٢٩٦	مصادر صندوق الصدقات
		دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية
٦٣٤	٢٩٦	مجموع المصادر
-	-	استخدامات صندوق الصدقات
		مساهمات إلى مؤسسات خيرية
-	-	مجموع الاستخدامات
٦٣٤	٢٩٦	فائض المصادر على الاستخدامات
٣٤,٦٢١	٣٥,٢٥٥	رصيد صندوق الصدقات غير الموزع في ١ يناير
٣٥,٢٥٥	٣٥,٥٥١	رصيد صندوق الصدقات غير الموزع في ٣١ ديسمبر

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") في مملكة البحرين في ٢٦ أكتوبر ١٩٩٧ كشركة معفاة ويزاول البنك أعماله بموجب ترخيص مصرفي استثماري [مصرف بالجملة (المبادئ الإسلامية)] الممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. وقد بدأ البنك عملياته التجارية في ١٥ يونيو ١٩٩٨. وقد تم تغيير الوضع القانوني للبنك إلى شركة مساهمة مقفلة بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٠٥. إن العنوان البريدي المسجل للبنك هو بناية نجمة السيف، ضاحية السيف، ص.ب. ١١٨١٨، المنامة، مملكة البحرين.

تخضع أنشطة البنك لقوانين مصرف البحرين المركزي وإشراف هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لدورها المنصوص عليه في عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

تشتمل الأنشطة الرئيسية للبنك على القيام بالخدمات المصرفية الاستثمارية والأنشطة المالية، والمعاملات الاستثمارية، والمشاركة في استثمارات أسهم حقوق الملكية في مشاريع تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبإمكان البنك وبشكل خاص القيام بالأعمال التالية:

أ. توفير تسهيلات حساب الاستثمار؛

ب. قبول صناديق استثمارية مقيدة ومطلقة ودمجها مع أموال البنك واستثمارها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية؛

ج. إدارة استثمار أموال الغير بصفته وكيلًا بأجر ثابت أو بصفته مضارباً وأية أعمال مصرفية أخرى لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية؛

د. الأنشطة الصناعية والتجارية والزراعية بشكل مباشر أو من خلال الشركات التي يمكن للبنك تأسيسها أو إقتناء أسهم فيها؛ و

هـ. شراء وتأجير وبناء المباني وتأجيرها.

لقد تم اعتماد إصدار القوائم المالية وفقاً لقرار من قبل مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٠.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

بيان بالالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يستخدم البنك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

أسس الإعداد

تم عرض القوائم لمالية بالدولار الأمريكي والذي يعد العملة الرئيسية لعمليات البنك. يعرض البنك قائمة مركزه المالي على نطاق واسع بحسب السيولة. تم عرض تحليل فيما يتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي (كمداول) وأكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ قائمة المركز المالي (كغير متداول) في إيضاح ١٤.

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة وبعض الاستثمارات المتاحة للبيع.

تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بثبات من قبل البنك وهي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من الإدارة عمل آراء وتقديرات وفرضيات قد تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية. ومع ذلك، عدم التيقن بشأن هذه الفرضيات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب عمل تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. إن أهم التقديرات والفرضيات الجوهرية المعمول بها هي مفصّل عنها أدناه:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بعمل تقييم لقدرة البنك على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن البنك لديه المصادر للاستمرار في إعماله في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي من الممكن أن تسبب شك جوهري حول قدرة البنك على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يعتمد تحديد القيمة العادلة لكل أداة مالية على حدة في قائمة المركز المالي على السياسات المحاسبية الموضحة أدناه:

- (١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية النشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- (٢) يتم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات الوحدات في الصناديق بناءً على أحدث قيمة لصافي الموجودات المقدمة من قبل مدير الصندوق.
- (٣) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة باستخدام صافي قيمة الموجود عند إستبعاد جزء هام أو عند حدوث معاملات دون شروط تفضيلية متضمنة طرف آخر. وعند عدم توفر قيمة عادلة موثوقة، يتم إدراج مثل هذه الاستثمارات بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال.

تصنيف الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية المقتناة لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها كاستثمارات عقارية.

يقرر البنك عند إقتناء موجودات مالية ما إذا يتوجب تصنيفها "محتفظ بها لغرض المتاجرة" أو "متاحة للبيع" أو "محتفظ بها حتى الاستحقاق". لا يوجد حالياً لدى البنك أي إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق.

الإضمحلال

يقوم البنك بعمل تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الموجود أو مجموعة الموجودات مضمحلاً إذا، وفقاً إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر قد تم حدوثه للموجود بعد الإثبات المبدئي (تكبد على أثره خسارة) وبأن حدوث تلك الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجود أو مجموعة الموجودات ويمكن قياسه بواقعية.

يعامل البنك الاستثمارات المتاحة للبيع كمضمحلة إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في قيمتها العادلة أدنى من تكلفتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال. تحديد ما إذا كان "انخفاض جوهري" أو "طويل الأمد" يتطلب إجتهداً كبيراً.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات

يتم تصنيف هذه الاستثمارات إما كمحفظ بها لغرض المتاجرة أو متاحة للبيع.

الإثبات المبدئي

تثبت الاستثمارات المحفوظ بها لغرض المتاجرة مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع للإقتناء. يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع للإقتناء متضمنة المصروفات المباشرة ذات الصلة. المصروفات المباشرة هي تكاليف المعاملة وتتضمن الأتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمرشدين والاستشاريين والضرائب من قبل السلطات القانونية وضرائب ورسوم التحويل.

استثمارات محفظ بها لغرض المتاجرة

بعد الإثبات المبدئي، تصنف الاستثمارات التي يتم إقتناؤها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب أو محفظ بها كجزء من محفظة التي يتم إدارتها معاً من أجل تحقيق ربح قصير الأجل "كاستثمارات محفظ بها لغرض المتاجرة". تدرج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بها لغرض المتاجرة في قائمة الدخل.

استثمارات متاحة للبيع

بعد الإثبات المبدئي، الاستثمارات التي تم تصنيفها "كمتاحة للبيع" يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في حقوق المساهمين حتى يتم بيع الاستثمار أو تحققه أو إعتبره مضمحل القيمة وعندها يتم تسجيل المكسب أو الخسارة المحققة ضمن قائمة الدخل.

يتم إثبات الخسائر الناتجة من إضمحلال هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ضمن "مخصص الإضمحلال" ويتم إلغاؤها من احتياطي القيمة العادلة للاستثمار. لا يتم إسترجاع خسائر الإضمحلال المثبتة في قائمة الدخل لأدوات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع من خلال قائمة الدخل.

مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل

يتم إثبات المبالغ المستحقة القبض الناتجة من البيع بالدفع المؤجل في تاريخ إبرام العقد ويتم إدراجها بالتكلفة بعد حسم مخصص الإضمحلال.

مبالغ مستحقة القبض من المضارب وبيع الاستثمارات

يتم إدراج المبالغ المستحقة القبض من المضارب وبيع الاستثمارات بالمبلغ الأصلي بعد حسم مخصص الإضمحلال. يتم شطب المبالغ عندما لا يكون هناك إمكانية لإستردادها.

استثمارات عقارية

إن الاستثمارات العقارية هي تلك المحفوظ بها لغرض اكتساب الإيجارات أو لزيادة قيمتها السوقية. يتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة، متضمنة تكاليف الشراء المرتبطة بالعقارات.

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس المباني المصنفة كاستثمارات عقارية بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر اضمحلال متراكمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب تكلفة الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم قياس الأراضي المملوكة ملكاً حراً بالتكلفة بعد حسم خسائر الإضمحلال المتراكمة.

يتم إحتساب نفقات الصيانة والتصليلات كمصروفات عند تكبدها. يتم إستبعاد بند من الاستثمار العقاري عند البيع أو عندما لا يتوقع الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية من إستخدامها أو بيعها. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إستبعاد موجود (يتم إحتسابها على إنها الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في قائمة الدخل في السنة التي تم فيها إستبعاد الموجود.

يتم مراجعة القيم المتبقية، والأعمار الإنتاجية وطرق إستهلاك الإستثمارات العقارية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها، إذا تطلب الأمر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم وأي خسائر إضمحلال متراكمة. يتم حساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب تكلفة الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لإحتساب الإستهلاك هي كالتالي:

أراضي مملوكة ملكاً حراً	غير محددة
مباني	٢٥ سنة
أخرى	٣-٥ سنوات

يتم إحتساب نفقات الصيانة والتصليلات كمصروفات عند تكبدها. يتم إستبعاد بند من الاستثمار العقاري عند البيع أو عندما لا يتوقع الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية من إستخدامها أو بيعها. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إستبعاد موجود (يتم إحتسابها على إنها الفرق بين صافي منحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في قائمة الدخل في السنة التي تم فيها إستبعاد الموجود.

يتم مراجعة القيم المتبقية، والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك للعقارات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها، إذا تطلب الأمر.

إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك يتم تحويل ١٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصل هذا الإحتياطي إلى ٥٠% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني والأنظمة القانونية الأخرى السارية. نتيجة لتكبد البنك لخسارة لم يتم تحويل أي مبالغ خلال السنة.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه وفقاً لقانون العمل البحريني، وتستحق هذه المكافآت بناءً على رواتب الموظفين عند إنهاء الخدمة وعدد سنوات الخدمة، ولكن بشرط إتمام حد أدنى من سنوات الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على فترة الخدمة.

أما بما يخص موظفيه المواطنين، يقوم البنك بدفع اشتراكات نظام الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية التي تحسب كنسبة من رواتب الموظفين وفقاً للقوانين المعمول بها. إن التزامات البنك تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام والتي تحسب كمصروفات عند تكبدها.

القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة عند إقفال العمل بتاريخ قائمة المركز المالي.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيم العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة كبيرة، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. بالنسبة للعقود المالية، يتم تحديد التدفقات النقدية المستقبلية من قبل البنك بمعدلات الربح الحالية للعقود التمويلية ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة. عندما لا توجد قيمة عادلة لهذه الاستثمارات، فإنه يتم إدراجها بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال.

مقاصة الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني أو شرعي (كما هو محدد وفقاً للشرعية) قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وبنوي البنك التسوية على أساس صافي المبلغ.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الدخل والمصروفات

يتم إثبات الدخل من خدمات الاستشارات الاستثمارية عندما يقوم البنك بالقيام بجميع الأعمال الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للبنك.

يتم إثبات الدخل من عقود المراجحات على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد.

يتم إثبات الدخل من عقود البيع بالدفع المؤجل على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد.

يتم إثبات الدخل من عقود المضاربة عندما يعلن المضارب عن تحقيق أرباح.

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم من الاستثمارات عند ثبوت حق الإستلام.

إيرادات محظورة شرعاً

يلتزم البنك بتجنب الإيرادات الناتجة من مصادر لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وعليه يقوم البنك بترحيل هذه الإيرادات إلى حساب الصدقات والذي يقوم البنك باستخدامها للأغراض الخيرية.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وتكون فيه تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

حسابات الاستثمار المقيمة

تمثل حسابات الاستثمار المقيمة الموجودات المقتناة من الأموال المقدمة من قبل حاملي حسابات الاستثمار المقيمة وما يعادلها والمدارة من قبل البنك كمدير استثمار إما على أساس عقود مضاربة أو بصفة وكالة. يتم استثمار حسابات الاستثمار المقيمة في أدوات استثمار محددة حسب توجيهات أصحاب هذه الحسابات. الموجودات المحتفظ بها تحت هذا التصنيف لا يتم تضمينها كموجودات للبنك في القوائم المالية.

يتم تقييم الاستثمارات المقيمة في أوراق مالية مدرجة بأسعارها السوقية المعلنة. تدرج الاستثمارات المقيمة في الأوراق المالية التي لا توجد لها أسعار سوق مدرجة أو طرق أخرى ملائمة يمكن أن يستمد منها قيم عادلة بالتكلفة بعد حسم مخصصات الإضمحلال، إن وجدت.

عملات أجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروق إلى قائمة الدخل. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ بدء المعاملات. يعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروق إلى حقوق المساهمين "كإحتياطي القيمة العادلة للاستثمار".

النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً.

الزكاة

بما إن البنك غير مطالب بدفع الزكاة نيابة عن مساهميه، تقع مسؤولية دفع الزكاة على مساهمي البنك بأنفسهم.

٣ نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٢٦	١,٣٢٦	نقد في الصندوق
٢,٥٥٥,٨٥٨	٦١٠,٩٣٧	نقد لدى البنوك
<u>٢,٥٥٧,١٨٤</u>	<u>٦١٢,٢٦٣</u>	

٤ استثمارات

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٧٣٨,٧٥٠	٥,٦١١,٥٨٢	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
		استثمارات متاحة للبيع
		استثمارات في أسهم الشركات
		مدرجة - بالقيمة العادلة
		غير مدرجة - بالتكلفة
		استثمارات في الصناديق
١٩,٠٠٩,٢٠٨	١٩,٦٥٢,٩٦٥	
١,٧٩٥,٣٤١	١,٧٦٤,١٠٧	
<u>١,٢٤٩,٨١١</u>	<u>١,٤٤٢,٥٢٥</u>	
<u>٢٢,٠٥٤,٣٦٠</u>	<u>٢٢,٨٥٩,٥٩٧</u>	
(٨٠١,٩٧٨)	(٨٠٢,٠٠٥)	مخصص الإضمحلال
<u>٢١,٢٥٢,٣٨٢</u>	<u>٢٢,٠٥٧,٥٩٢</u>	
<u>٢٦,٩٩١,١٣٢</u>	<u>٢٧,٦٦٩,١٧٤</u>	

فيما يلي التغيرات في مخصص إضمحلال الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٨٢,١٠٠	٨٠١,٩٧٨	الرصيد في ١ يناير
١٥١,٩٧٨	٢٧	مخصصات إضافية خلال السنة
(٧٣٢,١٠٠)	-	إسترداد مخصصات خلال السنة
<u>٨٠١,٩٧٨</u>	<u>٨٠٢,٠٠٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

أهم الاستثمارات المتاحة للبيع في نهاية السنة الحالية هي كالتالي:

طبيعة النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة
تقديم الخدمات المصرفية التجارية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية	١,٢	البحرين	بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
تقديم خدمات التكافل - التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية	١٨,٠٣	البحرين	التكافل الدولية ش.م.ب.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، تم الاحتفاظ باستثمارات بقيمة مدرجة قدرها ٤,٣٠٦,٦٢٢ دولار أمريكي (٢٠٠٨: ٦,٣٢١,٠١٠ دولار أمريكي) باسم مؤسسة مالية ومرونة كضمان مقابل مبالغ مستحقة لهذه المؤسسة المالية (إيضاح ٢٠). بالإضافة إلى ذلك، تم رهن استثمارات بقيمة مدرجة قدرها ٥,٧٦٠,٤٨٦ دولار أمريكي (٢٠٠٨: ٦,٤٣٥,٧٠٩ دولار أمريكي) كضمان مقابل مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة.

٥ استثمارات عقارية

التكلفة	أراضي مملوكة ملكاً حراً	مباني	المجموع
في ١ يناير ٢٠٠٩	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إضافات	١٥,٨٩٧,٣٨٦	٦,٧٩٧,٧٨٢	٢٢,٦٩٥,١٦٨
استبعادات	٢,٨٤٥,٢٦٣	٨,٩٠٥,٧٤٩	١١,٧٥١,٠١٢
	-	(٢٦٩,١٠١)	(٢٦٩,١٠١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١٨,٧٤٢,٦٤٩	١٥,٤٣٤,٤٣٠	٣٤,١٧٧,٠٧٩
الاستهلاك والاضمحلال			
في ١ يناير ٢٠٠٩	٥,١٥٤,٩٤٣	-	٥,١٥٤,٩٤٣
إضمحلال	٩٢٢,٤٠٥	-	٩٢٢,٤٠٥
إستهلاك الفترة	-	٥٣٩,٠٨٤	٥٣٩,٠٨٤
استبعادات	-	(١٠,٧٥٧)	(١٠,٧٥٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٦,٠٧٧,٣٤٨	٥٢٨,٣٢٧	٦,٦٠٥,٦٧٥
صافي القيم المدرجة:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١٢,٦٦٥,٣٠١	١٤,٩٠٦,١٠٣	٢٧,٥٧١,٤٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٠,٧٤٢,٤٤٣	٦,٧٩٧,٧٨٢	١٧,٥٤٠,٢٢٥

خلال السنة، حصل البنك على عقار كتسوية عينية للمرابحات القائمة المستحقة القبض والمبالغ المستحقة القبض من المضارب واستثمارات المضاربة. تم تصنيف هذا العقار كاستثمار عقاري حيث يتم الاحتفاظ به لغرض اكتساب الإيجارات.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٣٣,٤٨٢,٧٧٤ دولار أمريكي بتاريخ نهاية السنة والتي تم تحديدها بناءً على تقييم تم إجرائه من قبل مثنين مهنيين مستقلين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٦ موجودات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٦٤٧,١٥٩	٧,٧١٠,٨٨٤	حساب جاري لدى أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
٢,٦٦٦,٩٨٤	٢,٥٩٧,١٠٩	أرباح أسهم مستحقة القبض (إيضاح ١٦)
١٣,٢٦٣	١٣,٢٦٣	وديعة قانونية لدى مصرف البحرين المركزي
٥٣,١٢٤	٦٩,٥٥٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٨٦,٦٦٢	١٣٤,٢٩٢	قرض حسن
٤٠٨,٥٣٥	٤٠٨,٥٣٥	مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١٦)
٨٧٦,٤٩٨	٨٧٦,٤٩٩	أخرى
١٩,٧٥٢,٢٢٥	١١,٨١٠,١٣٢	
(٢,٢٩١,٩٦٥)	(٤,١٨٥,٢٢٠)	مخصص الإضمحلال
١٧,٤٦٠,٢٦٠	٧,٦٢٤,٩١٢	

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به : ٣٠٣,٠٣٠,٣٠٣ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ٠,٣٣ دولار أمريكي للسهم
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المصادر والمدفوع بالكامل: ٢٤٢,٤٢٤,٢٤٢ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ٠,٣٣ دولار أمريكي للسهم

فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم الذين يحتفظون بأكثر من ٥% من الأسهم القائمة:

% من مجموع الأسهم القائمة	عدد الأسهم	الجنسية	
٣٤,١٧%	٨٢,٨٤٤,٤٥٩	الكويت	شركة آجال القابضة ش.م.ك.م.
١٥,١٧%	٣٦,٧٨٠,٧٤٢	الكويت	المجموعة الدولية للاستثمار ش.م.ك.م.
٦,٤٨%	١٥,٧٠٩,٠٩١	الكويت	شركة فهد السلطان وأولاده
٦,٢٢%	١٥,٠٦٩,٠٩١	البحرين	المجموعة الخليجية للمال ش.م.ب.

٩ (خسارة) / دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٠٧,٨٢٤	٢٥,٧٠٤	دخل أرباح الأسهم
١٢,٩٤٢	(٤٦,٣٥٥)	(خسارة) / دخل من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٠٢٠,٧٦٦	(٢٠,٦٥١)	

١٠ دخل من استثمارات متاحة للبيع

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٦,٩١١	١٠,٤٣٤	دخل أرباح الأسهم
٤٢,٧٨٧	٦,٥٣١	دخل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٥٩,٦٩٨	١٦,٩٦٥	

١١ دخل آخر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٧,٣٧٤	-	دخل من عقود المراجبات
٢,٩٣٠,١٩٣	٢٧٥,٣١٤	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية
١,١٥٠,٦٥٩	١٥١,٤١٩	دخل آخر
٤,٢٢٨,٢٢٦	٤٢٦,٧٣٣	

١٢ مصروفات إدارية وعمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٧٥٩,٤٢٥	خسارة صرف عملات أجنبية
١٨٧,٨٤٩	٣١٦,٧١٩	مصروفات استشارية وقانونية
١٣٤,٩٧٥	-	إيجار
٥٨,٨٦٣	١٧,٧٣٧	دعاية وإعلان
٦٢,٥٩٩	٦١,٠٠٨	أتعاب مهنية
٣٤,٥٨٩	٣٤,٥٦٢	ترخيص وتسجيل
١٦,٨٧١	١٥,٠٣٢	اتصالات
١٧١,١٦٢	٨,٠٠٩	تطوير الأعمال
٦٦٠	٣٧٠	أتعاب السمسة
٣٧,٠٦٩	٢٩,٨٨٢	مصروفات ومخصصات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة
٤٦,٧٢١	٣١,٥٥٢	مصروفات ومخصصات حضور اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية
١٩٣,٠٧٦	١٤٠,٢٥٦	أخرى
٩٤٤,٤٣٤	١,٤١٤,٥٥٢	

١٣ صافي مخصص الإضمحلال

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥١,٩٧٨	٢٧	استثمارات متاحة للبيع
-	٤,٤٦٤,٢٨١	مبالغ مستحقة القبض من المضارب
٥,٦٢٦,٣٨١	١١,١٦٠,٣٤٦	مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمارات
٥,١٥٤,٩٤٣	٩٢٢,٤٠٥	استثمارات عقارية
١,٤٨٣,٤٣٠	١,٨٩٣,٢٥٥	موجودات أخرى
-	١,٢٢٨,٥٤٨	عقارات ومعدات
(٧٣,٢١٠)	(١,٨٩٧,٦١٩)	استرداد المخصصات
١٢,٣٤٣,٥٢٢	١٧,٧٧١,٢٤٣	

بنك المستثمرون ش.م.ب. (مفصلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٤ بيان الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية. تم عرض الأرصدة الأخرى على أساس التدفقات النقدية المتوقعة:

٢٠٠٩

الموجودات	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	٦١٢,٢٦٣
إستثمارات	-	-	-	-	-	٢٧,٦٦٩,١٧٤
مبالغ مستحقة القبض للبيع بالرفع الموجه	-	-	-	-	-	٣,٦٨٠,٢٠٣
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٢٧,٥٧١,٤٠٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٧,٦٢٤,٩١٢
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	٧,٠٩٨,٧١٥
مجموع الموجودات	١٠,٠٣٨	٥٩,٥١٢	١٣٤,٢٩٢	١,٤٩٩	٧٣,٤٣٩,٠٦٧	٧٤,٢٥٦,٦٧١
المطلوبات	-	-	-	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٢
مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية	-	-	-	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤
مراجعات مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	٤٤٩,٠٥١
مطلوبات أخرى	١٠١,١٤٨	١٣٢,٠٠٧	-	-	١٨٤,٠٩٢	٧,٣٤٨,٣١٧
مجموع المطلوبات	١٠١,١٤٨	١٣٢,٠٠٧	-	-	٧,٠٨٣,٣٥٨	١٦,٥١٤,٥١٣
فجوة السيولة المتراكمة	٥٨٠,٤٥٩	٤١٦,٨٥٤	٤١٦,٨٥٤	٥٥١,١٤٦	٥٥٢,٦٤٥	٦٦,٩٠٨,٣٥٤

بنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٤ بيان الإستهقاق (تتمة)

٢٠٠٨									
المجموع دولار أمريكي	الاستحقاق غير ثابت	أكثر من ٣ سنوات	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	لغاية سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٣ أشهر	لغاية شهر واحد		
٢,٥٥٧,١٨٤	-	-	-	٢,٥٥٧,١٨٤	-	-	٢,٥٥٧,١٨٤		
٢٦,٩٩١,١٣٢	٢٦,٩٩١,١٣٢	-	-	-	-	-	-		
٣,٢٤٣,٨٤٨	٣,٢٤٣,٨٤٨	-	-	-	-	-	-		
٦,١٢٧,٨٠١	٦,١٢٧,٨٠١	-	-	-	-	-	-		
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-		
١١,٨٤٦,٥٤٢	١١,٨٤٦,٥٤٢	-	-	-	-	-	-		
٣,٦٨٠,٢٠٣	٣,٦٨٠,٢٠٣	-	-	-	-	-	-		
١٧,٥٤٠,٢٢٥	١٧,٥٤٠,٢٢٥	-	-	-	-	-	-		
١٧,٤٦٠,٢٦٠	١٧,٣١٨,٩٧٦	١,٤٩٩	٨٦,٦٦٢	٥٣,١٢٣	٥٢,٠٤٠	١,٠٨٣	-		
١,٥٧٩,٥٧٦	١,٥٧٩,٥٧٦	-	-	-	-	-	-		
٩٥,٠٢٦,٧٧١	٩٢,٣٢٨,٣٠٣	١,٤٩٩	٨٦,٦٦٢	٢,٦١٠,٣٠٧	٥٢,٠٤٠	١,٠٨٣	٢,٥٥٧,١٨٤		
٣,٦٧٠,٢٠٢	٣,٦٧٠,٢٠٢	-	-	-	-	-	-		
٣,٢٢٩,٠٦٤	٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	-	-	-	-		
٤٥٤,٤٥٣	١٥٥,١٦٧	-	-	٢٩٩,٢٨٦	٨٠,١١٢	٨١,٧٩٦	١٣٧,٣٧٨		
٧,٣٥٣,٧١٩	٧,٠٥٤,٤٣٣	-	-	٢٩٩,٢٨٦	٨٠,١١٢	٨١,٧٩٦	١٣٧,٣٧٨		
٨٧,٦٧٣,٠٥٢	٨٧,٦٧٣,٠٥٢	٢,٣٩٩,١٨٢	٢,٣٩٩,٦٨٣	٢,٣١١,٠٢١	٢,٣١١,٠٢١	٢,٣٣٩,٠٩٣	٢,٤١٩,٨٠٦		

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات
مراجعات مستحقة القبض
استثمارات المضاربة
مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمارات
مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
استثمارات عقارية
موجودات أخرى
عقارات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات
مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية
مراجعات مستحقة الدفع
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة السيولة المتراكمة

بنك المستثمر - رون ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٥ تركز الموجودات والمطلوبات

تتوزع موجودات ومطلوبات البنك على القطاعات الصناعية والمناطق الجغرافية التالية:

٢٠٠٩

المجموع دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	شركات استثمارية دولار أمريكي	بنوك ومؤسسات مالية دولار أمريكي
٦١٢,٢٦٣	-	-	٦١٢,٢٦٣
٢٧,٦٦٩,١٧٤	٧,١١٨,٦٩٢	٦٧٢,٤٥٦	١٩,٨٧٨,٠٢٦
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	-
٢٧,٥٧١,٤٠٤	٢٧,٥٧١,٤٠٤	-	-
٧,٦٢٤,٩١٢	٦,٧٢٣,٩١٧	-	٩٠٠,٩٩٥
٧,٠٩٨,٧١٥	٧,٠٩٨,٧١٥	-	-
٧٤,٢٥٦,٦٧١	٤٨,٥١٢,٧٢٨	٤,٣٥٢,٦٥٩	٢١,٣٩١,٢٨٤
٣,٦٧٠,٢٠٢	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٢
٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤
٤٤٩,٠٥١	٤٣٣,٠٩٤	-	١٥,٩٥٧
٧,٣٤٨,٣١٧	٤٣٣,٠٩٤	-	٦,٩١٥,٢٢٣
١٦,٢٢٨,٢٢٥	٣١٧,٦٨٩	١٠,٢٤٠,٣٣٤	٥,٦٧٠,٢٠٢

مجموع المطلوبات

المطلوبات
مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية
مراجعات مستحقة الدفع
مطلوبات أخرى

بنود غير مدرجة في الميزانية العمومية
حسابات الاستثمار المقيدة

بنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٥ تركيز الموجودات والمطلوبات (تمة)

٢٠٠٨

المجموع	أخرى	شركات	بنوك ومؤسسات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	استثمارية	مالية
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٥٥٧,١٨٤	-	-	٢,٥٥٧,١٨٤
٢٦,٩٩١,١٣٢	٧,١٥٠,٩٨٠	٤٧٩,٧٦٩	١٩,٣٥١,٣٨٣
٣,٢٤٣,٨٤٨	٣,٢٤٣,٨٤٨	-	-
٦,١٢٧,٨٠١	-	-	٦,١٢٧,٨٠١
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
١١,٨٤٦,٥٤٢	-	٣,٥١٧,٦٩٠	٨,٣٢٨,٨٥٢
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	-
١٧,٥٤٠,٢٢٥	١٧,٥٤٠,٢٢٥	-	-
١٧,٤٦٠,٢٦٠	١٥,٥٦٥,٢٦٨	١٥٠,٣٧١	١,٧٤٤,٦٢١
١,٥٧٩,٥٧٦	١,٥٧٩,٥٧٦	-	-
٩٥,٠٢٦,٧٧١	٤٥,٠٨٨,٨٩٧	٧,٨٢٨,٠٣٣	٤٢,١٠٩,٨٤١
٣,٦٧٠,٢٠٢	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٢
٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤
٤٥٤,٤٥٣	٤٥٤,٤٥٣	-	-
٧,٣٥٣,٧١٩	٤٥٤,٤٥٣	-	٦,٨٩٩,٢٦٦
١٦,٦٤٦,٨٢٣	٣١٧,٦٨٩	١٠,٦٥٨,٩٣٢	٥,٦٧٠,٢٠٢

بنود غير مدرجة في الميزانية العمومية

حسابات الاستثمار المقيدة

التركيز الجغرافي

تتركز موجودات ومطلوبات البنك بصورة أساسية في إقليم الشرق الأوسط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة الرقابة الشرعية والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو ذو تحكم مشترك أو ذو نفوذ مؤثر من قبلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة مع تلك للبنك.

ينجم جزء هام من دخل البنك من المعاملات مع أطراف ذات العلاقة.

تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على شروط متفق عليها بين الأطراف.

فيما يلي الأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨ دولار أمريكي	٢٠٠٩ دولار أمريكي	الموجودات
٥,٤٥١,١٤٧	٥,٤١١,٦٣٨	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة شركة المشروعات الكبرى العقارية
٢,٨١٥	٣,٤٣١	استثمارات متاحة للبيع
٣١,٩٣٦	٣١,٩٣٦	المجموعة الدولية للاستثمار
٧,٢٩١,٣٠٠	٧,٧٧١,٨٠٨	المجموعة الخليجية للمال
٢١٧,٥٢٩	٢٠٨,٩٨٦	التكافل الدولية - البحرين
٧٥٠,٠٢٣	٧٢٠,٥٦٨	المجموعة الخليجية للمال - المحفظة المدارة
٤٥,٣١٩	٤٣,٥٣٩	التكافل الدولية - الكويت
		شركة المشروعات العالمية للاستشارات
٣,٢٤٣,٨٤٨	-	مراجعات مستحقة القبض: طرف آخر ذو علاقة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات المضاربة المجموعة الدولية للاستثمار
٨,٣٢٨,٨٥٢	-	مبالغ مستحقة القبض من بيع إستثمارات
٣,٥١٧,٦٩٠	-	المجموعة الخليجية للمال
٣,٦٨٠,٢٠٣	٣,٦٨٠,٢٠٣	مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
		المجموعة الخليجية للمال
٦,١٢٧,٨٠١	-	مبالغ مستحقة القبض من المضارب
		المجموعة الدولية للاستثمار
١٥٠,٣٧١	-	حساب جاري
٣٣,٤٦٧	-	المجموعة الخليجية للمال
١٣,٩٧٩,٨٩١	٦,٠٤٣,٥٧٦	المجموعة الدولية للاستثمار
		شركة المشروعات الكبرى العقارية
٢,٥٨١	-	أرباح أسهم مستحقة القبض
١,٧٧٦,٦٧٠	-	المجموعة الدولية للاستثمار
		شركة المشروعات الكبرى العقارية
٥٨,٦٣١,٤٤٤	٢٣,٩١٥,٦٨٥	
٣,٢٢٩,٠٦٤	٣,٢٢٩,٠٦٤	المطلوبات
		مراجعات مستحقة الدفع
-	١٥,٩٥٧	مطلوبات أخرى
١٧٥,١٤٥	٢٤٠,٢٥٤	التكافل الدولية - البحرين
٣,٤٠٤,٢٠٩	٣,٤٨٥,٢٧٥	موظفو الإدارة الرئيسيون

١٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تتضمن المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠٠٨ دولار أمريكي	٢٠٠٩ دولار أمريكي	
١,٠٠٧,٨٢٤	-	دخل من إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة شركة المشروعات الكبرى العقارية
٥٦٩	-	دخل من إستثمارات متاحة للبيع المجموعة الدولية للإستثمار
(٢٤,٢٧٥,٩٢٧)	(٣٩,٥٠٩)	خسائر القيمة العادلة لإستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة شركة المشروعات الكبرى العقارية
١٩٢,٤٥٢	-	دخل من إستثمارات المضاربة طرف آخر نو علاقة
-	٦٣,٦٨٠	دخل من إستثمارات المضاربة المجموعة الدولية للإستثمار
١,٠٠٠,٠٠٠	-	دخل آخر - مدفوعات إلى العضو المنتدب مستردة موظفو الإدارة الرئيسيون
(٢٢,٠٧٥,٠٨٢)	٢٤,١٧١	

المصروفات

١,٤٨٣,٤٣٠	١,٧٠٦,٨٩٧	مخصص الإضمحلال
٢,٩٢٥,٠٨٤	١٢,٣٨٧,١٥٦	شركة المشروعات الكبرى العقارية
٢,٧٠١,٢٩٧	٣,٤٢٣,٨٢٩	المجموعة الدولية للإستثمار
-	(١,٨٩٧,٦١٩)	المجموعة الخليجية للمال
٣٧,٠٦٩	٢٩,٨٨٢	إسترداد مخصص
٤٦,٧٢١	٣١,٥٥٢	طرف آخر نو علاقة
٧,١٩٣,٦٠١	١٥,٦٨١,٦٩٧	مجلس الإدارة
		مجلس الإدارة
		هيئة الرقابة الشرعية
		الهيئة الشرعية

يتكون موظفو الإدارة الرئيسيون من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذيين الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة البنك. فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٠٨ دولار أمريكي	٢٠٠٩ دولار أمريكي	
٤٤٧,١١٣	٤٩٦,٩٢٧	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٢٧,٣٥٦	٣١,٣٩٧	مكافآت نهاية الخدمة
٤٧٦,٤٧٧	٥٣٠,٣٣٣	

١٦,١ إن البنك في مرحلة مفاوضات متقدمة مع شركة المشروعات الكبرى العقارية [جراند] لتسوية كاملة ونهائية. وقد اقترحت جراند عمل تسوية عينية (باستخدام الموجودات العقارية المملوكة لجراند في الشارقة) بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية. اعتباراً من تاريخ التوقيع على هذه القوائم المالية، فإن مسودة الاتفاقية يتم مراجعتها من قبل المستشارين القانونيين لجراند. ويتوقع البنك بأن يتم تنفيذ الاتفاقية المتعلقة بهذه المفاوضات بحلول يونيو ٢٠١٠. نتيجة لذلك، فإن البنك لم يقم بعمل مخصص لهذا الرصيد.

١٧ إدارة المخاطر

إن البنك معرض إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ضمن أعماله الاعتيادية بالإضافة إلى تعرضه إلى المخاطر التشغيلية الأخرى.

إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول بصورة عامة عن وضع ومراقبة إطار لإدارة المخاطر. قام المجلس بتأسيس لجنة تنفيذية مسئولة عن وضع ومتابعة عمليات وسياسات البنك للعديد من الوظائف من بينها سياسات إدارة المخاطر. تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة رؤساء أقسام غير تنفيذيين بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي بصفته حاضراً. تقوم اللجنة التنفيذية بمراجعة واعتماد توصيات الرئيس التنفيذي فيما يتعلق باستراتيجيات الاستثمار ومقترحات الاستثمار والعديد من المنتجات والخدمات، وعند الضرورة تحيل القرارات إلى مجلس الإدارة.

إن لجنة التدقيق هي المسؤولة عن مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وعن مراجعة ملائمة إطار إدارة المخاطر مقارنة بالمخاطر التي تواجه البنك. يقوم قسم التدقيق الداخلي (مصدر خارجي) بمساعدة لجنة التدقيق للقيام بهذه المسؤوليات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تنتج مخاطر الائتمان بصورة أساسية من النقد والأرصدة لدى البنوك ومبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل وموجودات أخرى.

يدير البنك مخاطر ائتمانه من النقد والأرصدة لدى البنوك عن طريق إيداع الأموال لدى بنوك لديها سمعة وتصنيفات إئتمانية جيدة.

فيما يلي الحد الأقصى لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩	٢٠٠٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٠,٩٣٧	٢,٥٥٥,٨٥٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	٣,٢٤٣,٨٤٨	إستثمارات
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	مرايحات مستحقة القبض
-	٦,١٢٧,٨٠١	إستثمارات المضاربة
-	١١,٨٤٦,٥٤٢	مبالغ مستحقة القبض من المضارب
٣,٦٨٠,٢٠٣	٣,٦٨٠,٢٠٣	مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
٧,٥٥٥,٣٦٣	١٧,٤٠٧,١٣٦	موجودات أخرى
١١,٨٤٦,٥٠٣	٤٨,٨٦١,٣٨٨	الحد الأقصى لتعرضات مخاطر الائتمان

بنك المستثمرون ش.م.ب. (مقولة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٧. إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

فيما يلي تحليل لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان:

٢٠٠٩					
المجموع دولار أمريكي	موجودات أخرى دولار أمريكي	مبالغ مستحقة القيض للبيع بالفج الموزج دولار أمريكي	مبالغ مستحقة القيض من بيع إستثمارات دولار أمريكي	نقد وأرصدة لدى البنوك دولار أمريكي	
٧٥٩,٩٩٠	١٤٩,٠٥٣	-	-	٦١٠,٩٣٧	
٤,٥٦٧,٩٣٦	٨٨٧,٧٣٣	٣,٦٨٠,٢٠٣	-	-	
٣١,٩٥٤,٨٠٤	١٥,١٦٨,٠٧٨	-	١٦,٧٨٦,٧٢٦	-	
(٢٥,٤٣٦,٢٢٧)	(٨,٦٤٩,٥٠١)	-	(١٦,٧٨٦,٧٢٦)	-	
٦,٥١٨,٥٧٧	٦,٥١٨,٥٧٧	-	-	-	
١١,٨٤٦,٥٠٣	٧,٥٥٥,٣٦٣	٣,٦٨٠,٢٠٣	-	٦١٠,٩٣٧	

لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة

فاتت موعد إستحقاقها ولكنها غير مضمحلة - أكثر من ١٨٠ يوما

مضمحلة بشكل قروي

إجمالي المبالغ

مخصص الإضمحلال

الصافي

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

بنك المستثمر - رول ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٧. إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

فيما يلي تحليل لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان:

٢٠٠٨		٢٠٠٧		٢٠٠٦		٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٢		٢٠٠١		٢٠٠٠		١٩٩٩		١٩٩٨		١٩٩٧		١٩٩٦		١٩٩٥		١٩٩٤		١٩٩٣		١٩٩٢		١٩٩١		١٩٩٠		١٩٨٩		١٩٨٨		١٩٨٧		١٩٨٦		١٩٨٥		١٩٨٤		١٩٨٣		١٩٨٢		١٩٨١		١٩٨٠		١٩٧٩		١٩٧٨		١٩٧٧		١٩٧٦		١٩٧٥		١٩٧٤		١٩٧٣		١٩٧٢		١٩٧١		١٩٧٠		١٩٦٩		١٩٦٨		١٩٦٧		١٩٦٦		١٩٦٥		١٩٦٤		١٩٦٣		١٩٦٢		١٩٦١		١٩٦٠		١٩٥٩		١٩٥٨		١٩٥٧		١٩٥٦		١٩٥٥		١٩٥٤		١٩٥٣		١٩٥٢		١٩٥١		١٩٥٠		١٩٤٩		١٩٤٨		١٩٤٧		١٩٤٦		١٩٤٥		١٩٤٤		١٩٤٣		١٩٤٢		١٩٤١		١٩٤٠		١٩٣٩		١٩٣٨		١٩٣٧		١٩٣٦		١٩٣٥		١٩٣٤		١٩٣٣		١٩٣٢		١٩٣١		١٩٣٠		١٩٢٩		١٩٢٨		١٩٢٧		١٩٢٦		١٩٢٥		١٩٢٤		١٩٢٣		١٩٢٢		١٩٢١		١٩٢٠		١٩١٩		١٩١٨		١٩١٧		١٩١٦		١٩١٥		١٩١٤		١٩١٣		١٩١٢		١٩١١		١٩١٠		١٩٠٩		١٩٠٨		١٩٠٧		١٩٠٦		١٩٠٥		١٩٠٤		١٩٠٣		١٩٠٢		١٩٠١		١٩٠٠		١٨٩٩		١٨٩٨		١٨٩٧		١٨٩٦		١٨٩٥		١٨٩٤		١٨٩٣		١٨٩٢		١٨٩١		١٨٩٠		١٨٨٩		١٨٨٨		١٨٨٧		١٨٨٦		١٨٨٥		١٨٨٤		١٨٨٣		١٨٨٢		١٨٨١		١٨٨٠		١٨٧٩		١٨٧٨		١٨٧٧		١٨٧٦		١٨٧٥		١٨٧٤		١٨٧٣		١٨٧٢		١٨٧١		١٨٧٠		١٨٦٩		١٨٦٨		١٨٦٧		١٨٦٦		١٨٦٥		١٨٦٤		١٨٦٣		١٨٦٢		١٨٦١		١٨٦٠		١٨٥٩		١٨٥٨		١٨٥٧		١٨٥٦		١٨٥٥		١٨٥٤		١٨٥٣		١٨٥٢		١٨٥١		١٨٥٠		١٨٤٩		١٨٤٨		١٨٤٧		١٨٤٦		١٨٤٥		١٨٤٤		١٨٤٣		١٨٤٢		١٨٤١		١٨٤٠		١٨٣٩		١٨٣٨		١٨٣٧		١٨٣٦		١٨٣٥		١٨٣٤		١٨٣٣		١٨٣٢		١٨٣١		١٨٣٠		١٨٢٩		١٨٢٨		١٨٢٧		١٨٢٦		١٨٢٥		١٨٢٤		١٨٢٣		١٨٢٢		١٨٢١		١٨٢٠		١٨١٩		١٨١٨		١٨١٧		١٨١٦		١٨١٥		١٨١٤		١٨١٣		١٨١٢		١٨١١		١٨١٠		١٨٠٩		١٨٠٨		١٨٠٧		١٨٠٦		١٨٠٥		١٨٠٤		١٨٠٣		١٨٠٢		١٨٠١		١٨٠٠		١٧٩٩		١٧٩٨		١٧٩٧		١٧٩٦		١٧٩٥		١٧٩٤		١٧٩٣		١٧٩٢		١٧٩١		١٧٩٠		١٧٨٩		١٧٨٨		١٧٨٧		١٧٨٦		١٧٨٥		١٧٨٤		١٧٨٣		١٧٨٢		١٧٨١		١٧٨٠		١٧٧٩		١٧٧٨		١٧٧٧		١٧٧٦		١٧٧٥		١٧٧٤		١٧٧٣		١٧٧٢		١٧٧١		١٧٧٠		١٧٦٩		١٧٦٨		١٧٦٧		١٧٦٦		١٧٦٥		١٧٦٤		١٧٦٣		١٧٦٢		١٧٦١		١٧٦٠		١٧٥٩		١٧٥٨		١٧٥٧		١٧٥٦		١٧٥٥		١٧٥٤		١٧٥٣		١٧٥٢		١٧٥١		١٧٥٠		١٧٤٩		١٧٤٨		١٧٤٧		١٧٤٦		١٧٤٥		١٧٤٤		١٧٤٣		١٧٤٢		١٧٤١		١٧٤٠		١٧٣٩		١٧٣٨		١٧٣٧		١٧٣٦		١٧٣٥		١٧٣٤		١٧٣٣		١٧٣٢		١٧٣١		١٧٣٠		١٧٢٩		١٧٢٨		١٧٢٧		١٧٢٦		١٧٢٥		١٧٢٤		١٧٢٣		١٧٢٢		١٧٢١		١٧٢٠		١٧١٩		١٧١٨		١٧١٧		١٧١٦		١٧١٥		١٧١٤		١٧١٣		١٧١٢		١٧١١		١٧١٠		١٧٠٩		١٧٠٨		١٧٠٧		١٧٠٦		١٧٠٥		١٧٠٤		١٧٠٣		١٧٠٢		١٧٠١		١٧٠٠		١٦٩٩		١٦٩٨		١٦٩٧		١٦٩٦		١٦٩٥		١٦٩٤		١٦٩٣		١٦٩٢		١٦٩١		١٦٩٠		١٦٨٩		١٦٨٨		١٦٨٧		١٦٨٦		١٦٨٥		١٦٨٤		١٦٨٣		١٦٨٢		١٦٨١		١٦٨٠		١٦٧٩		١٦٧٨		١٦٧٧		١٦٧٦		١٦٧٥		١٦٧٤		١٦٧٣		١٦٧٢		١٦٧١		١٦٧٠		١٦٦٩		١٦٦٨		١٦٦٧		١٦٦٦		١٦٦٥		١٦٦٤		١٦٦٣		١٦٦٢		١٦٦١		١٦٦٠		١٦٥٩		١٦٥٨		١٦٥٧		١٦٥٦		١٦٥٥		١٦٥٤		١٦٥٣		١٦٥٢		١٦٥١		١٦٥٠		١٦٤٩		١٦٤٨		١٦٤٧		١٦٤٦		١٦٤٥		١٦٤٤		١٦٤٣		١٦٤٢		١٦٤١		١٦٤٠		١٦٣٩		١٦٣٨		١٦٣٧		١٦٣٦		١٦٣٥		١٦٣٤		١٦٣٣		١٦٣٢		١٦٣١		١٦٣٠		١٦٢٩		١٦٢٨		١٦٢٧		١٦٢٦		١٦٢٥		١٦٢٤		١٦٢٣		١٦٢٢		١٦٢١		١٦٢٠		١٦١٩		١٦١٨		١٦١٧		١٦١٦		١٦١٥		١٦١٤		١٦١٣		١٦١٢		١٦١١		١٦١٠		١٦٠٩		١٦٠٨		١٦٠٧		١٦٠٦		١٦٠٥		١٦٠٤		١٦٠٣		١٦٠٢		١٦٠١		١٦٠٠		١٥٩٩		١٥٩٨		١٥٩٧		١٥٩٦		١٥٩٥		١٥٩٤		١٥٩٣		١٥٩٢		١٥٩١		١٥٩٠		١٥٨٩		١٥٨٨		١٥٨٧		١٥٨٦		١٥٨٥		١٥٨٤		١٥٨٣		١٥٨٢		١٥٨١		١٥٨٠		١٥٧٩		١٥٧٨		١٥٧٧		١٥٧٦		١٥٧٥		١٥٧٤		١٥٧٣		١٥٧٢		١٥٧١		١٥٧٠		١٥٦٩		١٥٦٨		١٥٦٧		١٥٦٦		١٥٦٥		١٥٦٤		١٥٦٣		١٥٦٢		١٥٦١		١٥٦٠		١٥٥٩		١٥٥٨		١٥٥٧		١٥٥٦		١٥٥٥		١٥٥٤		١٥٥٣		١٥٥٢		١٥٥١		١٥٥٠		١٥٤٩		١٥٤٨		١٥٤٧		١٥٤٦		١٥٤٥		١٥٤٤		١٥٤٣		١٥٤٢		١٥٤١		١٥٤٠		١٥٣٩		١٥٣٨		١٥٣٧		١٥٣٦		١٥٣٥		١٥٣٤		١٥٣٣		١٥٣٢		١٥٣١		١٥٣٠		١٥٢٩		١٥٢٨		١٥٢٧		١٥٢٦		١٥٢٥		١٥٢٤		١٥٢٣		١٥٢٢		١٥٢١		١٥٢٠		١٥١٩		١٥١٨		١٥١٧		١٥١٦		١٥١٥		١٥١٤		١٥١٣		١٥١٢		١٥١١		١٥١٠		١٥٠٩		١٥٠٨		١٥٠٧		١٥٠٦		١٥٠٥		١٥٠٤		١٥٠٣		١٥٠٢		١٥٠١		١٥٠٠		١٤٩٩		١٤٩٨		١٤٩٧		١٤٩٦		١٤٩٥		١٤٩٤		١٤٩٣		١٤٩٢		١٤٩١		١٤٩٠		١٤٨٩		١٤٨٨		١٤٨٧		١٤٨٦		١٤٨٥		١٤٨٤		١٤٨٣		١٤٨٢		١٤٨١		١٤٨٠		١٤٧٩		١٤٧٨		١٤٧٧		١٤٧٦		١٤٧٥		١٤٧٤		١٤٧٣		١٤٧٢		١٤٧١		١٤٧٠		١٤٦٩		١٤٦٨		١٤٦٧		١٤٦٦		١٤٦٥		١٤٦٤		١٤٦٣		١٤٦٢		١٤٦١		١٤٦٠		١٤٥٩		١٤٥٨		١٤٥٧		١٤٥٦		١٤٥٥		١٤٥٤		١٤٥٣		١٤٥٢		١٤٥١		١٤٥٠		١٤٤٩		١٤٤٨		١٤٤٧		١٤٤٦		١٤٤٥		١٤٤٤		١٤٤٣		١٤٤٢		١٤٤١		١٤٤٠		١٤٣٩		١٤٣٨		١٤٣٧		١٤٣٦		١٤٣٥		١٤٣٤		١٤٣٣		١٤٣٢		١٤٣١		١٤٣٠		١٤٢٩		١٤٢٨		١٤٢٧		١٤٢٦		١٤٢٥		١٤٢٤		١٤٢٣		١٤٢٢		١٤٢١		١٤٢٠		١٤١٩		١٤١٨		١٤١٧		١٤١٦		١٤١٥		١٤١٤		١٤١٣		١٤١٢		١٤١١		١٤١٠		١٤٠٩		١٤٠٨		١٤٠٧		١٤٠٦		١٤٠٥		١٤٠٤		١٤٠٣		١٤٠٢		١٤٠١		١٤٠٠		١٣٩٩		١٣٩٨		١٣٩٧		١٣٩٦		١٣٩٥		١٣٩٤		١٣٩٣		١٣٩٢		١٣٩١		١٣٩٠		١٣٨٩		١٣٨٨		١٣٨٧		١٣٨٦		١٣٨٥		١٣٨٤		١٣٨٣		١٣٨٢		١٣٨١		١٣٨٠		١٣٧٩		١٣٧٨		١٣٧٧		١٣٧٦		١٣٧٥		١٣٧٤		١٣٧٣		١٣٧٢		١٣٧١		١٣٧٠		١٣٦٩		١٣٦٨		١٣٦٧		١٣٦٦		١٣٦٥		١٣٦٤		١٣٦٣		١٣٦٢		١٣٦١		١٣٦٠		١٣٥٩		١٣٥٨		١٣٥٧		١٣٥٦		١٣٥٥		١٣٥٤		١٣٥٣		١٣٥٢		١٣٥١		١٣٥٠		١٣٤٩		١٣٤٨		١٣٤٧		١٣٤٦		١٣٤٥		١٣٤٤		١٣٤٣		١٣٤٢		١٣٤١		١٣٤٠		١٣٣٩		١٣٣٨		١٣٣٧		١٣٣٦		١٣٣٥		١٣٣٤		١٣٣٣		١٣٣٢		١٣٣١		١٣٣٠		١٣٢٩		١٣٢٨		١٣٢٧		١٣٢٦		١٣٢٥		١٣٢٤		١٣٢٣		١٣٢٢		١٣٢١		١٣٢٠		١٣١٩		١٣١٨		١٣١٧		١٣١٦		١٣١٥		١٣١٤		١٣١٣		١٣١٢		١٣١١		١٣١٠		١٣٠٩		١٣٠٨		١٣٠٧		١٣٠٦		١٣٠٥		١٣٠٤		١٣٠٣		١٣٠٢		١٣٠١		١٣٠٠		١٢٩٩		١٢٩٨		١٢٩٧		١٢٩٦		١٢٩٥		١٢٩٤		١٢٩٣		١٢٩٢		١٢٩١		١٢٩٠		١٢٨٩		١٢٨٨		١٢٨٧		١٢٨٦		١٢٨٥		١٢٨٤		١٢٨٣		١٢٨٢		١٢٨١		١٢٨٠		١٢٧٩		١٢٧٨		١٢٧٧		١٢٧٦		١٢٧٥		١٢٧٤		١٢٧٣		١٢٧٢		١٢٧١		١٢٧٠		١٢٦٩		١٢٦٨		١٢٦٧		١٢٦٦		١٢٦٥		١٢٦٤		١٢٦٣		١٢٦٢		١٢٦١		١٢٦٠		١٢٥٩		١٢٥٨		١٢٥٧		١٢٥٦		١٢٥٥		١٢٥٤		١٢٥٣		١٢٥٢		١٢٥١		١٢٥٠		١٢٤٩		١٢٤٨		١٢٤٧		١٢٤٦		١٢٤٥		١٢٤٤		١٢٤٣		١٢٤٢		١٢٤١		١٢٤٠		١٢٣٩		١٢٣٨		١٢٣٧		١٢٣٦		١٢٣	
------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	-----	--

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تنتج مخاطر التركزات عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يسعى البنك لإدارة مخاطر تركزه عن طريق وضع حدود جغرافية وصناعية للتركيزات. وحالياً، توجد معظم موجودات البنك في إقليم دول مجلس التعاون الخليجي، ومع ذلك، فإن هذه الإستراتيجية تصلح لجميع أعمال البنك وكذلك متطلبات السوق الحالية. تم الإفصاح عن التوزيع القطاعي للموجودات والمطلوبات في إيضاح ١٥.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما يحين موعد إستحقاقها.

تتمثل سياسة البنك في الاحتفاظ بجزء كبير من موجوداته على هيئة موجودات سائلة كالاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة والاستثمارات متاحة للبيع.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة لتغيرات في معدلات سعر صرف العملات الأجنبية.

لدى البنك صافي التعرضات بالعملات الأجنبية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٦٣٨,٤٨٨	٤٩,٩٧٠,٧٢٩	دينار بحريني
٢٤,٧٩٧,٧٠٤	١٣,٢٧٣,٠١١	دينار كويتي
٦,٧٩٧,٧٨٢	٥,٣٤٥,١٢١	درهم إماراتي

تحليل الحساسية:

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغيرات المحتملة الممكنة في معدلات سعر صرف العملات الأجنبية، مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل للبنك للأرصدة كما في ٣١ ديسمبر :

% بالزيادة		% بالنقصان		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(١,١٨٠,٨٤٣)	(٦٣٢,٠٤٨)	١,٣٠٥,١٤٢	٦٩٨,٥٨٠	دينار كويتي

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض قيمة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المدرجة للبنك نتيجة لتغيرات في أسعار الأسهم المدرجة. يوجد لدى البنك بعض التعرضات المدرجة في دفاتر المتاجرة وكذلك في المحفظة المتاحة للبيع. يقوم البنك بمراقبة تغيرات سعر هذه التعرضات على أساس يومي.

تحليل الحساسية:

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الأسهم، مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لقائمة الدخل للبنك أو حقوق المساهمين وفقاً للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر :

% بالزيادة		% بالنقصان		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل
١,١٤٧,٧٤٨	١,١٢٢,٣١٦	(١,١٤٧,٧٤٨)	(١,١٢٢,٣١٦)	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٣,٨٤٧,٩٠٤	٤,٠١٦,٩٠٠	(٣,٨٤٧,٩٠٤)	(٤,٠١٦,٩٠٠)	استثمارات متاحة للبيع

١٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة أو من أحداث خارجية حيث تتضمن، ولا تقتصر على، مخاطر قانونية أو مخاطر الالتزام بالشريعة الإسلامية، ويستثنى من ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

قام البنك بتطبيق إطار لمخاطر التشغيل وفقاً لنهج المؤشر الأساسي كما هو منصوص عليه وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي. يتضمن هذا الإطار على قياس ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل في جميع أقسام البنك. يقوم هذا الإطار باستخدام أدوات كالتقييم الذاتي لمخاطر المراقبة والتعرف على مؤشرات المخاطر الرئيسية وإعداد قاعدة بيانات للخسائر التشغيلية.

سيتم تطوير إطار مخاطر التشغيل وفقاً للاحتياجات المتغيرة لأنشطة البنك والإرشادات التنظيمية، مع الأخذ في الاعتبار أحداث مخاطر التشغيل الداخلية والخارجية وبيئة العمل وعوامل المراقبة الداخلية.

في الوقت الذي تكون فيه وحدات العمل الفردية مسؤولة بشكل مباشر عن مراقبة وتقليل مخاطر التشغيل، فإن الإطار المقترح يقدم طرق ثابتة في جميع أقسام البنك. يدير البنك مخاطر التشغيل عن طريق إتباع أنظمة رقابة وتدريب مناسب للموظفين والمراقبة الداخلية والمطابقة بما في ذلك التدقيق الداخلي ورقابة الالتزام.

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن الأدوات المالية بتقنية التقييم:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يكون جميع مداخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة وتكون بارزة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مداخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

استثمارات البنك في أسهم حقوق الملكية المدرجة مؤهلة لإدراجها ضمن المستوى ١ وبلغت قيمتها المدرجة ٢٥,٢٦٤,٥٤٧ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٢٤,٧٤٧,٩٥٨ دولار أمريكي). لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مؤهلة لمستوى ٢ أو المستوى ٣. تدرج الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال إن وجد .

١٩. إدارة رأس المال

يقوم البنك باتباع توجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال ويقوم بالمحافظة على رأس مال كافي للتأكد من الالتزام بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

يتضمن تحليل رأس مال البنك التنظيمي إلى فئتين وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي تتضمن الآتي:

- رأس المال فئة ١ - رأس المال الأساسي: وتتضمن الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل والإحتياطي القانوني والأرباح المستبقة والمكاسب غير المحققة الناتجة من إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة (٤٥% من القيمة).
- رأس المال فئة ٢ - رأس المال الثانوي: تتضمن الأرباح المستبقة الحالية وإحتياطيات إعادة تقييم الموجودات والمكاسب غير المحققة الناتجة من تقييم الأسهم (٤٥% من القيمة).

يتم تحديد الموجودات المرجحة للمخاطر وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي والذي يعكس المستويات المختلفة للمخاطر المتعلقة بالموجودات. تتمثل سياسية البنك في المحافظة على معدل كفاية رأس المال، في جميع الأوقات، بمقدار أكبر من الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي. إن المعدل الحالي المتطلب على البنك هو ١٥%.

١٩ إدارة رأس المال (تتمة)

يستخدم البنك النهج الموحد لمخاطر الائتمان ونهج المؤشر الأساسي لإدارة المخاطر التشغيلية وفقاً للإطار المعدل.

فيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للبنك كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بازل ٢	بازل ٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٤,٠٢٢,٠٠٧	١٤٤,٢٨٢,٠١٣	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر (أ)
٣٩,٠٥٨,٣٢٧	٤٦,٥٥٥,٠٩٨	مجموع رأس المال التنظيمي، بعد الخصومات (ب)
%٢٣,٨١	%٣٢,٢٧	نسبة كفاية رأس المال [(ب/أ) × ١٠٠]

٢٠ دعوى قضائية والمطالبات

في سنة ٢٠٠٤، دخل البنك في اتفاقية بيع وشراء مع مؤسسة مالية محلية لشراء أسهم من طرف ذو علاقة بالنيابة عن طرف آخر. بلغ صافي المبلغ المستحق للمؤسسة ٣,٦٧٠,٢٠٢ دولار أمريكي (٣,٦٧٠,٢٠٢:٢٠٠٨ دولار أمريكي). وفقاً لشروط الاتفاقية، قام البنك برهن بعض استثماراته بقيمة مدرجة بإجمالي ٤,٣٠٦,٦٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. بعد ذلك، تم إلغاء الاتفاقية من قبل المؤسسة المالية بسبب نزاعات مع البنك وكننتيجة لذلك، قامت المؤسسة المالية بالاحتفاظ بالاستثمارات المرهونة. في رأي محامي البنك والإدارة، إنه تم إلغاء الاتفاقية بصورة خاطئة وبعد رفض المؤسسة المالية حل المسألة بصورة ودية، وعليه فقد قام البنك برفع دعوى قانونية في المحاكم البحرينية ضد المؤسسة المالية لاحتفاظها بالاستثمارات بصورة خاطئة.

ونتيجة لذلك، تم وضع الأسهم المتنازع عليها تحت وصاية المحكمة. قام الطرف ذو العلاقة الذي تم دخول المعاملة لأجله بتقديم شيك إداري بمبلغ مساوي تم إيداعه لدى المحكمة. تم تضمين المبلغ تحت مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل.

كما وافق الطرف الآخر الذي تم دخول الاتفاقية من أجله بتعويض البنك عن المصروفات القانونية وأية خسائر ناتجة من التسوية النهائية مع المؤسسة المالية. وفقاً لذلك وبحسب رأي أعضاء مجلس الإدارة، لا يتطلب عمل مخصص في القوائم المالية مقابل الاستثمارات المرهونة مع المؤسسة المالية أو للمطالبات المحتملة التي يمكن أن تنتج من التسوية النهائية.

٢١ معلومات القطاعات

تتعلق جميع أنشطة البنك بأنشطة الخدمات المصرفية الاستثمارية. يعمل البنك فقط في مملكة البحرين وبناءاً عليه لم يتم عرض معلومات عن القطاع الجغرافي.

٢٢ المسؤولية الاجتماعية

يخلى البنك مسؤوليته الاجتماعية من خلال التبرعات للأعمال الخيرية والمؤسسات الخيرية.

٢٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتناسب مع عرض السنة الحالية. إن مثل هذه التصنيفات لن تؤثر على الربح أو حقوق المساهمين المبينة مسبقاً.