

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي	(معاد عرضها) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي	(معاد عرضها) ١ يناير ٢٠١٣ دولار أمريكي
نقد و أرصدة لدى البنوك	٤,١٢٠,٨٣٠	٧٦٨,٩١٩	٩٩٣,٤٤٠
مبالغ مستحقة من مؤسسة مالية	-	٢,١٥٦,٤٩٩	-
استثمارات الأسهم	١,٣٤٥,١٣٥	١,٠٠١,٤٦٨	٧,٢٥٣,٣١٤
ذمم مدينة للبيع بالتقسيط الموزع	٣,١٨٠,٢٠٣	٣,١٨٠,٢٠٣	٣,١٨٠,٢٠٣
استثمارات عقارية	٢٣,١١٦,٧٥٦	٢١,٥١٢,٣٥٧	٢٢,٢٢٢,٥١٦
موجودات أخرى	٩٥٢,٣٣٠	١,٣٧٥,٨٥٣	١,٤٠٣,٨٣١
موجودات ثابتة	٦٦,٨١٩	٨٥,١٢٤	٥٣,٦٥٠
مجموع الموجودات	٣٨,٧٨٢,٠٧٣	٣٦,١٣٥,٣٩٣	٣٥,١١٧,٠٠٤
المطلوبات و حقوق الملكية			
المطلوبات			
مبلغ مستحقة لمؤسسة مالية	٣,٧٠٠,٢٠٢	٣,١٧٠,٢٠٢	٣,١٧٠,٢٠٢
مراجعات مستحقة الدفع	٣,٢٢٩,٠١٤	٣,٢٢٩,٠١٤	٣,٢٢٩,٠١٤
مخصص مقابل ارتباطات عقد التأجير	٦,٤٤٤,٨٨٢	٢,٨٨٥,٣٠٠	-
مطلوبات أخرى	٥٤٦,٠٨٤	٦٩٤,٢٣٨	٦٩٧,١٩٤
مجموع المطلوبات	١٤,٣٨٩,١٣٢	١٠,٩٧٨,٨٠٤	٧,٥٩٦,٤١٠
حقوق الملكية			
رأس المال	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٧,٤٠٩,٥١٥	٧,٤٠٩,٥١٥	٧,٤٠٩,٥١٥
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	٢,٢١٦,٢٢١	١,٩١٤,٥٢٤	٥٢٩,٥١١
احتياطي لقيمة العادلة للتغيرات	١١٧,٨٠٥	-	-
خسائر متراكمة	(١٥,٤٤١,١٠٠)	(١٣,٧١٧,٤٦٠)	(٥٩,٩١٨,٥٣٢)
مجموع حقوق الملكية	٢٤,٣٩٢,٤٤١	٢٥,١٥٦,٥٨٩	٢٨,٠٢٠,٥٤٤
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	٣٨,٧٨٢,٠٧٣	٣٦,١٣٥,٣٩٣	٣٥,١١٧,٠٠٤
بنود غير مدرجة في الميزانية العمومية:			
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	-	١١,٤٤٠,١١٧

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيرادات	٢٠١٤ دولار أمريكي	(معاد عرضها) ٢٠١٣ دولار أمريكي
دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية	١,٥٤٥,٢٧٤	١,٥١٧,٩٨٤
مكسب من إستبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	-	٢٩٣,٨٤٥
ضمن حقوق الملكية	(١,٤٩٠)	(١,١٠١,٠١٧)
خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	٤٨٠,٩٤	٢٢١,٨٨٨
من خلال بيان الدخل، صافي دخل آخر، صافي	١,٥٨٠,٢٧٨	٤٣٧,٦٩٠
الدخل التشغيلي		
المصرفات	(١٢٣,٤٠١)	(٨٢٢,١١٩)
تكاليف الموظفين	(٥٤٣,٤٢١)	(٩٣٤,٩١٤)
مصرفات إدارية وعمومية	(١٤,٨٠٣)	(٢٢,١٨١)
إستهلاك	(١,١٩١,١٣٠)	(١,٧٧٩,٧١٩)
المصرفات التشغيلية	٣٨٨,٧٤٨	(١,٢٤٢,٠٧٨)
صافي الربح / (الخسارة) قبل الخصص والإضعلال	(٤٠,٥٨,٩٨٢)	(٢,٨٨٥,٣٠٠)
مخصص مقابل ارتباطات عقد التأجير	-	(٥١١,٢١٠)
مخصص إضعلال الموجودات المالية	١,٩٣٦,٥٩٤	٩٢٩,٦١٨
مخصص مسترد متعلق بالاستثمارات العقارية	(١,٧٣٣,٦٤٠)	(٣,٧٧٨,٩٢٨)
صافي الخسارة للسنة		

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	٢٠١٤ دولار أمريكي	(معاد عرضها) ٢٠١٣ دولار أمريكي
صافي الخسارة للسنة	(١,٧٣٣,٦٤٠)	(٣,٧٧٨,٩٢٨)
تغييرات		
إستهلاك	٢٤,٨٠٣	٢٢,١٨١
مخصص مقابل ارتباطات عقد التأجير	٤٠,٥٨,٩٨٢	٢,٨٨٥,٣٠٠
مخصص إضعلال الموجودات المالية	-	(٥١١,٢١٠)
مخصص مسترد متعلق بالاستثمارات العقارية	(١,٩٣٦,٥٩٤)	(٩٢٩,٦١٨)
مكسب من إستبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية	-	(٩٣,٨٤٥)
خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٢,٩٩٠	١,٠١٠,٠١٧
مكسب من إستبعاد استثمار عقاري	-	(١٨٢,٧١١)
المكسب / (الخسارة) التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:	٤٢٦,٥٤١	(١٩٥,٤٢٢)
التغيرات في رأس المال التشغيلي:		
موجودات أخرى *	٤٢٣,٥٢٣	(٣٨,٤٤٢)
مطلوبات أخرى	(١٤٨,١٥٤)	(١٤,٨١٦)
مدفوعات لمؤسسات خيرية	-	(١٧,٧٧٢)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٧٠١,٩١٠	(٢٦١,٨٢٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية:		
متحصلات من إستبعاد استثمار مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية	-	٩١٩,٨٧٠
متحصلات من إستبعاد استثمار عقاري	-	١,٨٠٢,٥٨٨
شراء موجودات ثابتة	(١,٤٩٨)	(٥٢,١١٠)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الإستثمارية	١,٤٩٨	٢,٦١٨,٧٧٨
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٦٩٥,٤١٢	٢,٤٢١,٩٧٨
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٣,٤٢٥,٤١٨	٩٩٣,٤٤٠
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	٤,١٢٠,٨٣٠	٣,٤٢٥,٤١٨
يشمل النقد وما في حكمه:		
نقد و أرصدة لدى البنوك	٤,١٢٠,٨٣٠	٧٦٨,٩١٩
مبالغ مستحقة من مؤسسة مالية بتاريخ ٣١ ديسمبر	-	٢,١٥٦,٤٩٩
٩٠ يوماً أو أقل	-	٣,٤٢٥,٤١٨
النشاط الغير نقدي:		
* متحصلات من إستبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية	-	٤٢٠,٠٠٠

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للتغيرات	خسائر متراكمة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٠٩,٥١٥	٥٢٩,٥١١	-	(١٢,١٣٠,٩١٨)	٢٥,٨٠٨,١٥٨
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٠٩,٥١٥	٥٢٩,٥١١	-	(٢,١١٢,٣٨٦)	٢٢,١١٢,٣٨٦
-	-	-	-	-	٢٨,٠٢٠,٥٤٤
-	-	-	-	-	(٣,٧٧٨,٩٢٨)
-	-	-	-	-	١,٤٤٦,٤١٥
-	-	-	-	-	(١١,٤٤٢)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٠٩,٥١٥	١,٩١٤,٥٢٤	-	(١٣,٧١٧,٤٦٠)	٢٥,١٥٦,٥٨٩
-	-	-	-	-	(١,٧٣٣,٦٤٠)
-	-	-	-	-	٣٥١,١٨٧
-	-	-	-	-	١١٧,٨٠٥
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٠٩,٥١٥	٢,٣١٦,٢٢١	١١٧,٨٠٥	(١٥,٤٤١,١٠٠)	٢٤,٣٩٢,٤٤١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

هذه البيانات تم استخراجها من البيانات المالية المدققة والتي تم إصدار رأي غير متحفظ عليها من قبل شركة ديلويت آند توش - الشرق الأوسط بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠١٥.

تأكيد مسالة

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. حيث أن الإدارة مقتنعة بأن البنك سيستمر في أعماله في المستقبل المنظور. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تجاوزت الخسائر التراكمية للبنك جزءاً جوهرياً من رأسماله. هذا الوضع، إلى جانب النقص الحالي في كفاية رأس المال ومصادر إيرادات البنك المحدودة حالياً و عدم القدرة على توليد التدفقات النقدية الكافية من العمليات، تشير بشكوكاً جوهرياً حول مقدرة البنك على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. من وجهة نظر الإدارة أن البنك لديه القدرة على تطوير عمليات مريحة. وهذا يتوقف على تأمين الموارد المالية الكافية. ليس هناك ما يؤكد نجاح البنك في تحقيق الربحية أو جمع سيولة اضافية لتمويل العمليات. لا تشمل البيانات المالية أي تعديلات تتعلق بإمكانية استرداد الموجودات والمطلوبات التي قد تكون ضرورية حالاً. عدم قدرة البنك على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠١٥.

للحصول على كامل تفاصيل البيانات المالية يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني: www.investorsb.com

السيد / فلاح جعفر الجعفر

السيد / ماجد يوسف احمد العلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة