

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

السجل التجاري : ٢٦٩

(مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجزئة)

أعضاء مجلس الإدارة:

فاروق يوسف خليل المؤيد

د. عصام عبدالله فخرو

فوزي احمد كانو

خالد يوسف عبد الرحمن

حسين سلطان الغانم

خالد عمر الرميحي

الشيخ راشد بن سلمان محمد آل خليفة

هاله علي حسين يتييم

يوسف عبدالله يوسف أكبر علي رضا

محمد طارق محمد صادق

ريشي كبور

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

العنوان:

ص.ب. ١٠٦ ، برج بنك البحرين الوطني

شارع الحكومة، المنامة، مملكة البحرين

رقم الهاتف : ١٧٢٢٨٨٠٠

رقم الفاكس : ١٧٢٢٨٩٩٨

مدققو الحسابات: كي بي م جي فخرو

المعلومات المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة	١
المعلومات المالية المرحلية المختصرة	
بيان المركز المالي المختصر	٢
بيان الربح أو الخسارة المختصر	٣
بيان الدخل الشامل المختصر	٤
بيان التغييرات في حقوق الملكية المختصر	٥ - ٦
بيان التدفقات النقدية المختصر	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة	٨ - ١٩

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك البحرين الوطني ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البحرين الوطني ش.م.ب ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الربح أو الخسارة المختصر للثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الدخل الشامل المختصر للثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسئول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

كبي أم جي

١٧ أكتوبر ٢٠١٨

بيان المركز المالي المختصر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	الموجودات
١٠٤,٩	١٠٧,٠	١٠٦,٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٣٤,٦	٤١٩,٩	٤٢٨,٦	سندات الخزينة
١٢٦,٢	١٧٤,٠	١٠٩,٢	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٤٧,٨	١٢٢٦,٩	١١٧٢,٨	قروض وسلفيات (إيضاح ٧)
١١٠٦,٤	١٠٦٧,٣	١٠٨٧,٢	أوراق مالية استثمارية
٥٠,٧	٥١,٦	٥٠,٣	استثمار في شركات زميلة
٣٠,٣	٤١,٨	٣٧,٨	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
١٢,٨	١٣,٠	١٤,٣	عقارات ومعدات
٣٠١٣,٧	٣١٠١,٥	٣٠٠٦,٧	مجموع الموجودات
٤٢٢,٤	٣٨٤,٠	٣٣٠,١	المطلوبات
٥٥,٦	٦٧,٨	٨٦,٥	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠٧٤,٥	٢١٦٥,٢	٢٠٨٢,٥	سلفيات بموجب عقود إعادة الشراء
٢٨,٩	٣٦,٦	٤٢,٣	ودائع الزبائن
٢٥٨١,٤	٢٦٥٣,٦	٢٥٤١,٤	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٢٧,٥	١٢٧,٥	١٤٠,٣	حقوق الملكية
(١,٥)	(١,٧)	(١,٥)	رأس المال
٤,١	٤,٠	٥,٠	أسهم تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم
٦٣,٨	٦٣,٨	٧٠,١	علاوة اصدار
٣٢,٤	٣٢,٤	٣٢,٤	الإحتياطي القانوني
٢٠٦,٠	٢٢١,٩	٢١٩,٠	الإحتياطي العام
٤٣٢,٣	٤٤٧,٩	٤٦٥,٣	الإحتياطيات الأخرى والأرباح المستبقة
٣٠١٣,٧	٣١٠١,٥	٣٠٠٦,٧	مجموع حقوق الملكية (صفحة ٥)
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جان كريستوف دوران
الرئيس التنفيذي

د. عصام عبدالله فخرو
نائب رئيس مجلس الإدارة

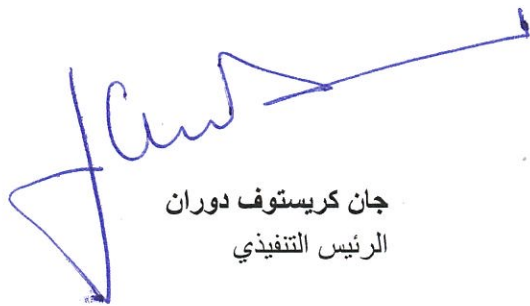
فاروق يوسف خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية المختصرة المنشورة على الصفحات من ٢ إلى ١٩ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨.

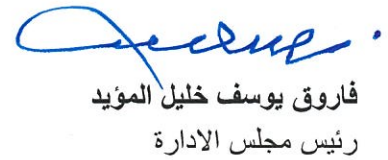
بيان الربح أو الخسارة المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٦,٤	٣٣,٦	٧٥,٢	٩٢,٥	فوائد مكتسبة
(٧,٣)	(١٠,٥)	(٢١,٢)	(٢٨,٣)	فوائد مدفوعة
١٩,١	٢٣,١	٥٤,٠	٦٤,٢	صافي الفوائد المكتسبة
٧,١	٦,٥	٢٥,٨	٢٤,٣	إيرادات أخرى
٢٦,٢	٢٩,٦	٧٩,٨	٨٨,٥	مجموع الدخل التشغيلي
٥,٨	٦,٦	١٦,٣	١٩,٣	مصروفات الموظفين
٢,٦	٣,٥	٧,٨	١١,٧	مصروفات أخرى
٨,٤	١٠,١	٢٤,١	٣١,٠	مجموع المصروفات التشغيلية
١٧,٨	١٩,٥	٥٥,٧	٥٧,٥	الربح قبل طرح المخصصات
(٠,١)	(١,٣)	(٦,٣)	(٢,٥)	صافي خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٨)
١٧,٧	١٨,٢	٤٩,٤	٥٥,٠	ربح الفترة
١٢,٨ فلس	١٣,٢ فلس	٣٥,٨ فلس	٣٩,٨ فلس	ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة


جان كريستوف دوران
الرئيس التنفيذي


د. عصام عبدالله فخرو
نائب رئيس مجلس الإدارة


فاروق يوسف خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٩.

بيان الدخل الشامل المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		ربح الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
١٧,٧	١٨,٢	٤٩,٤	٥٥,٠	
الدخل الشامل الآخر :				
البنود التي تم أو يمكن تصنيفها الى الربح أو الخسارة:				
القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (ادوات دين):				
(٠,٦)	٢٣,٣	(١,٨)	(٣,٠)	- صافي التغيير في القيمة العادلة
٠,١	-	(٠,٣)	-	- صافي المبلغ المحول إلى الربح أو الخسارة
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها الى الربح أو الخسارة:				
(١,٥)	(٠,١)	(١,٨)	٣,٨	القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (ادوات اسهم)
(٢,٠)	٢٣,٢	(٣,٩)	٠,٨	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة
١٥,٧	٤١,٤	٤٥,٥	٥٥,٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٩.

بيان التغييرات في حقوق الملكية المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٢٠١٨ (مراجعة)	رأس المال	أسهم تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم	علاوة إصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي الهبات والتبرعات	الأرباح المستبقاة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٢٧,٥	(١,٧)	٤,٠	٦٣,٨	٣٢,٤	٢٦,١	١٦,٠	١٧٩,٨	٤٤٧,٩
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٣ ج)	-	-	-	-	-	(١٢,٧)	-	٩,٩	(٢,٨)
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) من قبل الشركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-	(٤,١)	(٤,١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨	١٢٧,٥	(١,٧)	٤,٠	٦٣,٨	٣٢,٤	١٣,٤	١٦,٠	١٨٥,٦	٤٤١,٠
تخصيصات عام ٢٠١٧ :	-	-	-	-	-	-	-	(٣١,٥)	(٣١,٥)
- أرباح نقدية (٢٥%)	١٢,٨	(٠,١)	-	-	(١٢,٨)	-	-	٠,١	-
- إصدار أسهم منحة (١٠%)	-	-	-	-	-	-	٣,١	(٣,١)	-
- تحويل إلى الهبات والتبرعات	-	-	-	-	١٩,١	-	-	(١٩,١)	-
- تحويل إلى الإحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	٦,٣	(٦,٣)	-	-	-	-
الرصيد بعد تخصيصات عام ٢٠١٧	١٤٠,٣	(١,٨)	٤,٠	٧٠,١	٣٢,٤	١٣,٤	١٩,١	١٣٢,٠	٤٠٩,٥
أسهم تم تخصيصها خلال الفترة	-	٠,٣	١,٠	-	-	-	-	-	١,٣
الدخل الشامل للفترة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٠	٥٥,٠
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٠,٨	-	-	٠,٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	٠,٨	-	٥٥,٠	٥٥,٨
استخدام مخصص الهبات والتبرعات	-	-	-	-	-	-	(١,٣)	-	(١,٣)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١٤٠,٣	(١,٥)	٥,٠	٧٠,١	٣٢,٤	١٤,٢	١٧,٨	١٨٧,٠	٤٦٥,٣

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٩.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر (تكملة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٢٠١٧ (مراجعة)	رأس المال	أسهم تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم	علاوة إصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي الهبات والتبرعات	الأرباح المستبقة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١١٦,٠	(١,٦)	٢,٥	٥٨,٠	٣٢,٤	٢٥,٢	١٤,٧	١٦٧,٥	٤١٤,٧
تخصيصات عام ٢٠١٦ :									
- أرباح نقدية (٢٥%)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨,٦)	(٢٨,٦)
- إصدار أسهم منحة (١٠%)	١١,٥	(٠,١)	-	-	(١١,٥)	-	-	٠,١	-
- تحويل إلى الهبات والتبرعات	-	-	-	-	-	-	٢,٩	(٢,٩)	-
- تحويل إلى الإحتياطي العام	-	-	-	-	١٧,٣	-	-	(١٧,٣)	-
- تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	٥,٨	(٥,٨)	-	-	-	-
الرصيد بعد تخصيصات عام ٢٠١٦	١٢٧,٥	(١,٧)	٢,٥	٦٣,٨	٣٢,٤	٢٥,٢	١٧,٦	١١٨,٨	٣٨٦,١
إصدار أسهم خلال الفترة	-	٠,٢	١,٦	-	-	-	-	-	١,٨
أسهم تم تخصيصها خلال الفترة									
الدخل الشامل للفترة:									
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤	٤٩,٤
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٣,٩)	-	-	(٣,٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(٣,٩)	-	٤٩,٤	٤٥,٥
استخدام مخصص الهبات والتبرعات	-	-	-	-	-	-	(١,١)	-	(١,١)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١٢٧,٥	(١,٥)	٤,١	٦٣,٨	٣٢,٤	٢١,٣	١٦,٥	١٦٨,٢	٤٣٢,٣

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٩.

بيان التدفقات النقدية المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨		
(مراجعة)	(مراجعة)		
٤٩,٤	٥٥,٠	التدفقات النقدية من أنشطة العمليات	
		ربح الفترة	
١,٣	١,٥	تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد من أنشطة العمليات:	
٦,٣	٢,٥	الاستهلاك	
(٢,٨)	(٤,١)	صافي خسارة انخفاض القيمة	
		نصيب البنك من أرباح شركات زميلة	
٥٤,٢	٥٤,٩	ربح الفترة بعد التسويات	
٤,٨	٥,٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
٣,٩	(٨,٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية (إحتياطي نقدي إلزامي)	
٣,٥	٢,٦	سندات الخزينة	
(١٢٢,١)	٤٦,٥	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
(١١,٤)	(١٦,٦)	قروض وسلفيات	
٢,٣	٣,٧	أوراق مالية استثمارية	
٤٨,٦	(٥٣,٩)	فوائد مستحقة وموجودات أخرى	
(٨,٧)	١٨,٦	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
(١٣,٨)	(٨٢,٧)	سلفيات بموجب عقود إعادة الشراء	
(٧,٨)	٥,٧	ودائع الزبائن	
(٤٦,٥)	(٢٤,٢)	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	
		صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات	
٢,٩	١,٢	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:	
(١,٦)	(٢,٨)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة	
١,٣	(١,٦)	شراء عقارات ومعدات، صافي	
		صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة الاستثمار	
(٢٨,٤)	(٣١,٥)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:	
١,٨	١,٣	أرباح أسهم مدفوعة	
(١,٠)	(١,٢)	أسهم تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم	
(٢٧,٨)	(٣١,٤)	هبات وتبرعات مدفوعة خلال الفترة	
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	
(٧٢,٨)	(٥٧,٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة	
٢٠٨,٩	١٩٥,٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير	
١٣٦,١	١٣٨,٠	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ١٣)	

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

١- المؤسسة

بنك البحرين الوطني ش.م.ب ، شركة مساهمة بحرينية عامة، تأسست بمملكة البحرين بموجب مرسوم أميري وبدأ أعماله في شهر يناير ١٩٥٧. ويعمل البنك بترخيص صادر من مصرف البحرين المركزي كبنك قطاع تجزئة.

٢- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أعدت المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية"، ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي ذات العلاقة. يجب قراءة هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا آثار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) كما هو مشروح في إيضاح رقم (٣) من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

المعلومات المالية المرحلية المختصرة مراجعة وليست مدققة. وقد تم الحصول على أرقام المقارنة بالنسبة لبيان المركز المالي المختصر من البيانات المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ومن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. وتم الحصول على أرقام المقارنة للبيانات المختصرة لبيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية من البيانات المالية المرحلية المختصرة المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تتأثر المعلومات المالية المختصرة بالسياسات المحاسبية، والتقديرات، والتوقعات والفرضيات، والتي يجب القيام بها عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المختصرة. يقوم البنك بعمل بعض التقديرات والفرضيات التي تؤثر في المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات. جميع التقديرات والفرضيات المطلوبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هي أفضل التقديرات التي تتم عند تطبيق المعايير. النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على المعلومات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا آثار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٣ أ).

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل البنك في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد المعلومات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا آثار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٣ ب).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٣- تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إصداره من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤، مع التاريخ الانتقالي في ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عن تغييرات في السياسات المحاسبية والتسويات على المبالغ المحتسبة سابقاً في البيانات المالية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حسب ما هو مسموح به وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، اختار البنك عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تسويات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الانتقالي تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة، والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) تغيير السياسات المحاسبية لاحتساب، وتصنيف، وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يعدل بصورة جوهريّة المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية، مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) – "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي التفاصيل حول السياسات المحاسبية الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المطبقة في هذه الفترة الحالية، وإفصاحات الأثر الانتقالي لهذا المعيار على البنك.

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك والنتيجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ملخصة أدناه. بما أن معلومات المقارنة لم يتم تعديلها، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية لفترات المقارنة تستند على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، كما تم الإفصاح عنه في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على ٣ فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستند تصنيف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بصورة عامة على نموذج العمل الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. المعيار يلغي فئات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الحالية، وهي المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والمتوفرة للبيع.

المعيار يلغي المتطلبات المتضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المتعلقة بتقسيم الأداة المشتقة المتضمنة من عقد الأصل المضيف. بالرغم من ذلك، لا تزال الشركات ملزمة بفصل الأدوات المشتقة المتضمنة في المطلوبات المالية عندما لا تكون قريبة الصلة بعقد المضيف.

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بالمتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بشكل كبير لتصنيف المطلوبات المالية، باستثناء معالجة الأرباح والخسائر الانتمانية الخاصة بالبنك، والتي تنشأ عندما يختار أي بنك قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتحتسب هذه الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر. لا تزال هناك فئتين لقياس المطلوبات المالية، هما: القيمة العادلة، والتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٣- تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة (يتبع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يستبدل نموذج "الخسائر المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" في المستقبل. نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على بعض التزامات القروض وعقود الضمانات المالية، ولكن ليس لاستثمارات حقوق الملكية. يطبق البنك منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ترّحل الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية، بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً

تشمل المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاحتساب المبدئي، والتي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو التي تملك مخاطر ائتمان منخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث التخلف عن الدفع المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ نهاية السنة. ليس العجز النقدي المتوقع خلال فترة الاثني عشر شهراً، ولكن الخسارة الائتمانية بمجملها على أصل موزون باحتمال ان الخسارة ستحدث في الاثني عشر شهراً القادمة.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة

تشمل المرحلة الثانية الموجودات المالية التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من جميع أحداث التخلف عن الدفع المحتملة على مدى العمر الافتراضي للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع اخذ احتمالية التخلف عن الدفع لمدى الحياة كوزن.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

تشمل المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة بتاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، تحتسب الخسائر الائتمانية لمدى الحياة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

محاسبة التحوط

عند بداية علاقة التحوط، تتولى الإدارة رسمياً المهمة والتوثيق. ويتضمن ذلك هدف إدارة المخاطر للبنك، وعلاقة التحوط، وكيف يتوافق ذلك ضمن استراتيجية إدارة المخاطر العامة. كما يشمل التوثيق تحديد أدوات التحوط، والبند المتحوط، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط بشأنها، وكيف ستقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فعالية التحوط. كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) توثيق نسبة التحوط، والمصادر المحتملة لعدم الفعالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٣- تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة (يتبع)

(ب) التغييرات الرئيسية على التقديرات والأحكام الجوهرية

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية:

تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات لمبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق.

انخفاض قيمة الأدوات المالية:

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاحتساب المبدئي، ودمج معلومات تطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المدخلات، والفرضيات، والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة:

درجات مخاطر الائتمان

يملك البنك نموذجاً داخلياً لتحديد درجات مخاطر الائتمان، باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التخلف عن الدفع. تختلف هذه العوامل اعتماداً على طبيعة التعرض ونوعية المقترض. يتم تعديل تصنيفات الائتمان بحيث أن مخاطر التخلف عن الدفع تتضاعف مع ازدياد درجة المخاطر. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما قد يؤدي لنقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. كما يستخدم البنك درجات مخاطر خارجية لبعض التعرضات.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن الدفع على أداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، يأخذ البنك بالاعتبار معلومات معقولة وداعمة، ذات صلة ومتاحة، وبدون أي تكلفة أو مجهود لا داعي له. وتكون هذه معلومات كمية ونوعية وتحليلات، بناءً على التجربة التاريخية للبنك وتقييم خبير للائتمان، وتشمل معلومات تطلعية.

في سبيل تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، تؤخذ المعايير التالية بالاعتبار:

١. خفض درجة المخاطر وفقاً لسياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة المعتمدة.
٢. إعادة هيكلة التسهيلات خلال الاثني عشر شهراً السابقة.
٣. تسهيلات مستحقة لمدة ٣٠ يوماً كما في تاريخ نهاية الفترة، والتي تخضع للرد في الظروف المناسبة.

قياس مخاطر الائتمان المتوقعة

إن تقدير التعرضات لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هي عملية معقدة، وتتطلب استخدام النماذج، نظراً لتفاوت التعرضات مع التغيرات في أوضاع السوق، والتدفقات النقدية المتوقعة، ومرور الوقت. إن تقييم المخاطر الائتمانية لمحفظه موجودات يتطلب مزيداً من التقديرات فيما يتعلق في احتمالية حدوث التخلف عن الدفع، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والعلاقات الافتراضية بين الأطراف المتقابلة. يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التخلف عن الدفع، والتعرضات لتخلف الدفع، والخسارة عند التخلف.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، وإنتاج تقديرات احتمالية التخلف عن الدفع للتعرضات، وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. هذا التحليل يشمل تحديد ومعايرة العلاقات بين معدلات التخلف والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مناطق جغرافية مختلفة، حيث يتعرض البنك للمخاطر.

التخلف المسبب للخسارة هو حجم الخسارة المحتمل في حالة التخلف. يقدر البنك التخلف المسبب للخسارة بناءً على التجربة التاريخية في معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتخلفة عن السداد. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار قيمة الضمان المقدرة، وتكلفة الاسترداد ذات العلاقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٣- تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة (يتبع)

(ج) أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتج عنه زيادة الأرباح المستبقة بمبلغ ٥,٨ مليون دينار بحريني، وانخفاض في احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٢,٧ مليون دينار بحريني:

الأرباح المستبقة	احتياطي القيمة العادلة
ملايين الدنانير البحرينية	ملايين الدنانير البحرينية
١٧٩,٨	٢٦,١
الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كما في (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	

الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس:

استثمارات في الأوراق المالية (أسهم حقوق ملكية) من متوفرة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٤,٢	(١٤,٢)
١٩٤,٠	١١,٩

أثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

استثمارات في الأوراق المالية (أدوات دين) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	قروض وسلفيات للعملاء	التزامات القروض والضمانات المالية
(١,٥)	١,٥	-
٠,٣	-	-
(٣,١)	-	-
(٤,٣)	١,٥	-
(٤,١)	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) من قبل الشركات الزميلة		
الرصيد الافتتاحي حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)		
١٨٥,٦	١٣,٤	-
بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٣- تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة (يتبع)

د) تصنيف وقياس الأدوات المالية

قام البنك بإجراء تحليل مفصل لنماذج العمل الخاصة بإدارة الموجودات المالية، بالإضافة لتحليل خصائص التدفقات النقدية لها. الجدول أدناه يوفق بين فئات القياس الأصلية والمبالغ الدفترية للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وفئات القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

أثر المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم (٩)

التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)	التصنيف الأصلي حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	القيمة الدفترية الأصلية	إعادة قياس	إعادة تصنيف	القيمة الدفترية الجديدة
ملايين الدنانير البحرينية	ملايين الدنانير البحرينية	ملايين الدنانير البحرينية	ملايين الدنانير البحرينية	ملايين الدنانير البحرينية	ملايين الدنانير البحرينية
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	قروض وذمم مدينة	١٠٧,٠	-	-	١٠٧,٠
سندات خزينة	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٤١٩,٩	-	-	٤١٩,٩
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	قروض وذمم مدينة	١٧٤,٠	-	-	١٧٤,٠
قروض وسلفيات للعملاء	قروض وذمم مدينة	١٢٢٦,٩	٠,٣	-	١٢٢٧,٢
استثمارات في الأوراق المالية		١٠٦٧,٣	-	-	١٠٦٧,٣
- أدوات دين	متوفرة للبيع	١٠١٧,٩	-	-	١٠١٧,٩
- حقوق ملكية	محتفظ بها للمتاجرة	٠,٣	-	-	٠,٣
- حقوق ملكية	متوفرة للبيع	٤٩,١	-	-	٤٩,١
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	قروض وذمم مدينة	٤١,٨	-	-	٤١,٨
		٣٠٣٦,٩	٠,٣	-	٣٠٣٧,٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التزامات القروض والضمانات المالية مدرجة ضمن بند المطلوبات الأخرى، وتبلغ ٣,١ مليون دينار بحريني.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

بملايين الديناري البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

هـ) الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصصات الانخفاض في القيمة

الجدول التالي يوفق بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨
٤٢,٧	(٠,٣)	٤٢,٤
قروض وسلفيات		
استثمارات أدوات دين متوفرة للبيع حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) / استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)		
-	١,٥	١,٥
-	٣,١	٣,١
٤٢,٧	٤,٣	٤٧,٠

و) أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات كما في ١ يناير ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨			
١١٥١,٠	٢٩,٩	٨٨,٧	١٢٦٩,٦
٤١٩,٩	-	-	٤١٩,٩
١٠١٧,٩	-	-	١٠١٧,٩
١٧٤,٠	-	-	١٧٤,٠
٢٧٦٢,٨	٢٩,٩	٨٨,٧	٢٨٨١,٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٩,٤	١,٦	٣١,٤	٤٢,٤
-	-	-	-
١,٥	-	-	١,٥
-	-	-	-
١٠,٩	١,٦	٣١,٤	٤٣,٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والضمانات المالية مدرجة ضمن بند المطلوبات الأخرى، وتبلغ ٣,١ مليون دينار بحريني.

٤- الموسمية

تشتمل الإيرادات الأخرى للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغاً وقدره ٣,٤ مليون دينار بحريني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٣,٢ مليون دينار بحريني) على أرباح أسهم من استثمارات البنك في أسهم حقوق الملكية. وتعتبر هذه الإيرادات موسمية بطبيعتها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

٥- الأطراف ذوي العلاقة

بعض الأطراف ذوي العلاقة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك وعوائلهم والشركات التي يعتبر هؤلاء مالكيين رئيسيين لها وأعضاء الإدارة التنفيذية) هم عملاء للبنك في سياق مزاولة العمل العادي. وقد تم إجراء المعاملات مع هذه الأطراف على أسس تجارية بحتة.

٦- التخصيصات

تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي لسنة ٢٠١٧، والذي عقد بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ على تخصيصات تم احتسابها في هذه الفترة. وقد شملت هذه التخصيصات مبلغ ٣١.٩ مليون دينار بحريني (٣١,٥ مليون دينار بحريني بعد استثناء الأرباح النقدية على الأسهم غير المخصصة تحت برنامج حوافز أسهم الموظفين من مجموع الأسهم) كإرباح أسهم نقدية بنسبة ٢٥%، ومبلغ ٣.١ مليون دينار بحريني للهبات والتبرعات، وتحويل مبلغ ١٩,١ مليون دينار بحريني من الأرباح المستبقاة إلى الاحتياطي العام، وزيادة رأس المال المدفوع بالأسهم المنحة بنسبة واحد لكل عشرة أسهم صادرة وذلك من خلال استخدام مبلغ ١٢,٨ مليون دينار بحريني من الاحتياطي العام، وتحويل مبلغ ٦,٣ مليون دينار بحريني من الاحتياطي العام إلى الاحتياطي القانوني.

٧- قروض وسلفيات

أ) التعرضات حسب المرحلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
قروض وسلفيات	١٠٨١,٦	٣٥,٥	١٠٠,٨	١٢١٧,٩
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠,٢)	(٢,٢)	(٣٢,٧)	(٤٥,١)
صافي القروض والسلفيات	١٠٧١,٤	٣٣,٣	٦٨,١	١١٧٢,٨

١ يناير ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
قروض وسلفيات	١١٥١,٠	٢٩,٩	٨٨,٧	١٢٦٩,٦
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩,٤)	(١,٦)	(٣١,٤)	(٤٢,٤)
صافي القروض والسلفيات	١١٤١,٦	٢٨,٣	٥٧,٣	١٢٢٧,٢

ب) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

١ يناير ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	٩,٤	١,٦	٣١,٤	٤٢,٤
صافي التحويلات بين المراحل	(٠,٦)	-	٠,٦	-
المشطوب خلال الفترة	-	-	(٢,٠)	(٢,٠)
مخصص الفترة (صافي)	١,٤	٠,٦	٢,٧	٤,٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١٠,٢	٢,٢	٣٢,٧	٤٥,١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨. صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
-	(١,٢)	أوراق مالية استثمارية - (دين)
٦,٣	٤,٧	قروض وسلفيات
-	(١,٠)	التزامات قروض وضمانات
٦,٣	٢,٥	المجموع

٩ - نظام حوافز أسهم للموظفين

ضمن برنامج حوافز أسهم للموظفين " البرنامج". قام البنك خلال الفترة بتخصيص أسهم عادية بقيمة إسمية بلغت ٠,٣ مليون دينار بحريني للموظفين تحت إطار هذا البرنامج، والذي نتج عنه علاوة إصدار بقيمة ١,٠ مليون دينار بحريني. يتم إقتطاع الأسهم غير المخصصة تحت البرنامج من مجموع حقوق الملكية. الأسهم المخصصة تحت البرنامج تستحق الأرباح النقدية والأسهم المنحة.

١٠ - الالتزامات الطارئة والالتزامات المصرفية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
٣٠,٣	٣٣,٦	٣٩,٥	الالتزامات الطارئة
١٦٥,٨	١٦٥,٩	١٦٣,٨	خطابات اعتماد
١٩٦,١	١٩٩,٥	٢٠٣,٣	ضمانات
			المجموع الجزئي
١١٢,٩	٨٢,٩	٢٠,٤	الالتزامات المصرفية
١١٧,٣	٨,٠	-	إلتزامات القروض غير المسحوبة
٦٤١,٩	٦٥١,٣	٦٣٢,٢	عقود آجلة
٦٨٢,٤	٧٨٤,٣	١٧٤١,٩	عقود متعلقة بأسعار الفائدة
			عقود صرف العملات الأجنبية
١٥٥٤,٥	١٥٢٦,٠	٢٣٩٤,٥	المجموع الجزئي
١٧٥٠,٦	١٧٢٦,٠	٢٥٩٧,٨	المجموع الكلي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

١١- المعلومات المالية حسب الوحدات التشغيلية (مراجعة)

المجموع		الخزينة		الفروع الخارجية		الشؤون المؤسسية والخدمات الاستثمارية		الخدمات المصرفية للأفراد والشركات التجارية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٠١,٠	١١٢,٢	٥٦,١	٦١,٠	٢,١	٢,٦	١٦,١	٢١,٠	٢٦,٧	٢٧,٦	الإيرادات الخارجية
(٢١,١)	(٢٨,٣)	(٥,١)	(٨,٥)	(٠,٢)	(٠,١)	(٨,٠)	(٩,٢)	(٧,٨)	(١٠,٥)	المصروفات الخارجية
٧٩,٩	٨٣,٩	٣٣,٤	٣٠,٤	١,٩	٢,٦	١٣,٢	١٥,٢	٣١,٤	٣٥,٧	فوائد مكتسبة / (مدفوعة) بين الوحدات
٥١,١	٥٨,٩	٣٠,٤	٢٨,٤	(٠,٤)	(١,٠)	٢,٦	١١,٣	١٨,٥	٢٠,٢	مجموع الإيرادات
(١,٧)	(٣,٩)									الناتج
٤٩,٤	٥٥,٠									المصروفات الإدارية الغير مخصصة
										ربح الفترة

١٢ - تسلسل القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام التسلسل الآتي للقيمة العادلة والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في صنع القياسات.

المستوى ١: الأسعار المسعرة (غير المعدلة) في سوق نشطة للأصول والمطلوبات المماثلة.

المستوى ٢: تقنيات التقييم مبنية على مدخلات يمكن رصدها إما مباشرة مثل الأسعار أو غير مباشرة مستمدة من الأسعار. وتتضمن هذه الفئة على أدوات تم تقييمها بسعر السوق في أسواق نشطة لأدوات مماثلة. الأسعار المسعرة لأدوات مماثلة في أسواق أقل نشاط أو أساليب تقييم أخرى. حيث جميع المدخلات المهمة يمكن رصدها من معلومات السوق.

المستوى ٣: تقنيات تقييم باستخدام مدخلات لا يمكن رصدها. وتتكون هذه الفئة على أدوات تم استخدام تقنيات تقييم غير مبنية على مدخلات يمكن رصدها وتكون هذه المداخلات ذات تأثير جوهري على تقييم هذه الأدوات. القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية باستثناء ما هو موضح في الجدول التالي تقارب قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بملايين الدنانير البحرينية

١٢- تسلسل القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية المحتسبة قيمتها العادلة حسب طريقة التقييم.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:							
-	٠,٣	-	٠,٣	-	٠,٣	-	٠,٣
حقوق ملكية							
أصول مالية تم تصنيفها باحتساب قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:							
٢٩٢,٨	-	-	٢٩٢,٨	٣٣٢,٥	٦٨٥,٤	-	١٠١٧,٩
٤٢,٠	-	١١,٠	٥٣,٠	٣٨,٢	-	١٠,٩	٤٩,١
سندات دين							
أسهم حقوق ملكية							
-	٦,٦	-	٦,٦	-	٤,٢	-	٤,٢
أصول مالية مشتقة							
٣٣٤,٨	٦,٩	١١,٠	٣٥٢,٧	٣٧٠,٧	٦٨٩,٩	١٠,٩	١٠٧١,٥
المجموع							
-	٠,٥	-	٠,٥	-	١,١	-	١,١
مطلوبات مالية مشتقة							

تم خلال الفترة إعادة تصنيف محفظة أوراق الدين المقيّمة بموجب طريقة التقييم من المستوى ٢ في ١ يناير ٢٠١٨ بمبلغ ٦٨٥,٤ مليون دينار بحريني خلال الفترة. أعاد البنك تصنيف المحفظة في ١ يوليو ٢٠١٨ من القيمة العادلة من خلال فئة الدخل الشامل الأخرى إلى فئة التكلفة المطفأة بحيث تعكس بشكل أدق استراتيجية البنك الجديدة للمحفظة. يعترزم البنك تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفع أصل الدين والفوائد. بلغت القيمة العادلة للمحفظة ٧٢٩,٨ مليون دينار بحريني في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت القيمة الدفترية للمحفظة ٧٤١,١ مليون دينار بحريني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، مع قيمة عادلة تبلغ ٧٣٩,٤ مليون دينار بحريني. وفي حال لم يتم إعادة تصنيف المحفظة لكان هناك قيمة عادلة ايجابية بمبلغ ٩,٦ مليون دينار بحريني في الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢- تسلسل القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في المستوى ٣ من الأصول المالية خلال الفترة . لم يكن هناك أي تحويل بين المستوى ١ أو المستوى ٢ أو المستوى ٣ من تسلسل القيم

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠,٣	١٠,٩	في ١ يناير
٠,٦	٠,١	مجموع الأرباح في الدخل الشامل الآخر
١٠,٩	١١,٠	في ٣٠ سبتمبر

يتضمن المستوى ٣ أسهم استثمارية غير مدرجة وتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياسها بإحتساب صافي قيمة الأصول بناءً على أحدث البيانات المالية الصادرة من الشركة المستثمر فيها. تم تحليل الحساسية للحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في المستوى ٣ التي تتعلق بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها غير جوهرية للدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية.

١٣- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر
١٠٤,٩	١٠٦,٥	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
(٧٩,٧)	(٧٧,٧)	ناقصاً: إحتياطي نقدي لدى المصارف المركزية
٢٥,٢	٢٨,٨	
١٢٦,٢	١٠٩,٢	إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٥,٤)	-	ناقصاً: إيداعات لفترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١١٠,٩	١٠٩,٢	
١٣٦,١	١٣٨,٠	