

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

٣١ مارس ٢٠١٨ المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

رقم السجل التجاري	: ٥٥١٣٣ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي - قطاع التجزئة)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي برج المرفأ الشرقي المنامة - مملكة البحرين ص.ب: ٦٠٠٠٢
أعضاء مجلس الإدارة	: جاسم محمد الصديقي - رئيس مجلس الإدارة عبدالكريم أحمد بوجيري - نائب رئيس مجلس الإدارة هشام أحمد الرئيس الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة عبدالله عبدالكريم شويطر د.خالد محمد الخزرجي مصطفى غازي خريبيا يوسف إبراهيم الغانم محمد عبد المحسن الراشد فؤاد طارق خان
الرئيس التنفيذي	: سطاتم سليمان القصيبي
سكرتير مجلس الإدارة	: محمد عبدالله صالح
مدققو الحسابات	: كي بي إم جي فخر - البحرين

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٢١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الدخل المختصر الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن أعضاء مجلس إدارة المصرف مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن مسؤوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الإستفسارات، 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 للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كيس بي ام جي

٩ مايو ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح	
٧٥,٧٨٧	٤٥,٨٦١		الموجودات
٣٣,٩٦٩	٤٥,٠٤٤		نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٥٤,٥٠٤	٣٣١,٤٤٧	٨	ودائع لدى مؤسسات مالية
١١٣,٣٤٧	١١١,٠٣٧	٩	موجودات التمويلات
٩٧,١٩٣	٩٩,٦٨٦		استثمار في الصكوك
٨,٥٩٠	٣,٠٥٦		موجودات مشتراة لغرض التأجير
٥٢,٢٠٣	٥٢,١٨٩	١٠	أقساط إيجارات مستحقة
٢٠,١٦٣	١٨,٥١٩		استثمارات في أوراق مالية
٦,٠٠٣	٦,٠٠٣		استثمارات عقارية
١٥,٧٠٦	١٤,٥٠٦		عقارات قيد التطوير
٧,٧٥٥	٧,٨١٤		موجودات أخرى
٧٨٥,٢٢٠	٧٣٥,١٦٢		عقارات ومعدات
			إجمالي الموجودات
١٢٤,٢٦٥	٩٩,٥٧٦		المطلوبات
٦١,٣٥٩	٧٦,٥٣٣		ودائع من مؤسسات مالية
٤١,٣٠٨	٤١,٣١٢		ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد
٧٤,٨٣٣	٧٤,٣٠٣		تمويل متوسط الأجل
٧,٩٥٣	٧,٦١٠		حسابات جارية للعملاء
٣٠٩,٧١٨	٢٩٩,٣٣٤		مطلوبات أخرى
٣٥٩,٨١٨	٣٣١,١٤٦		إجمالي المطلوبات
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٨,١٥٩	٨,١٥٩		حقوق الملكية
(١٠,٢١٢)	(١٠,٢١٢)		رأس المال
(٧٠)	(٧٠)		إحتياطي قانوني
١٠,١٦٢	(٥٥٢)		أسهم خزينة
١١٣,٠٣٩	١٠٢,٣٢٥		برنامج خطة حوافز الموظفين
٢,٦٤٥	٢,٣٥٧		(خسائر مترakمة) / أرباح مستبقاة
٧٨٥,٢٢٠	٧٣٥,١٦٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (صفحة ٤)
			حصص غير مسيطرة
			إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

تم إعتتماد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ٢١ من قبل مجلس الإدارة في ٩ مايو ٢٠١٨، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

سغام سليمان القصيبي
الرئيس التنفيذي

عبدالكريم أحمد بوجيري
نائب رئيس مجلس الإدارة

جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

٣

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح
٦,٦٠٥	٦,٢٢٢	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
١٨٣	٢١٥	إيراد من ودائع لدى مؤسسات مالية
٩٥٨	١,٢٧٨	إيراد من إستثمارات في صكوك
٨	٩	إيراد من إستثمارات في أوراق مالية
٨٣٣	٦٨٩	رسوم وإيرادات أخرى
٨,٥٨٧	٨,٤١٣	مجموع الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار
(٤,١٥٤)	(٢,٩٤٩)	يطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار قبل حصة المصرف كضارب
٢,٢١٦	٨٥٩	حصة المصرف كضارب
(١,٩٣٨)	(٢,٠٩٠)	العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار
(١,١٧٣)	(١,٦٠٠)	مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
-	(٤٥٨)	مصروفات التمويل على تمويل متوسط الأجل
٥,٤٧٦	٤,٢٦٥	مجموع الإيرادات
١,٥٩٢	١,٥٧٨	تكلفة الموظفين
١,٢١٠	١,٢٥٦	مصروفات أخرى
٢,٨٠٢	٢,٨٣٤	مجموع المصروفات
٢,٦٧٤	١,٤٣١	ربح الفترة قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
(١,٢٢٧)	(٦٣١)	مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,٤٤٧	٨٠٠	ربح الفترة
١,٤٩٨	٨٢٠	العائد إلى:
(٥١)	(٢٠)	مساهمي الشركة الأم
١,٤٤٧	٨٠٠	حصص غير مسيطرة
١,٥٥	٠,٨٦	العائد لكل سهم
		العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم							
		المجموع	أرباح مستبقة/ خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	برنامج خطة حوافز الموظفين	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
١١٥,٦٨٤	٢,٦٤٥	١١٣,٠٣٩	١٠,١٦٢	-	(٧٠)	(١٠,٢١٢)	٨,١٥٩	١٠٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم الإعلان عنه)
(١١,٠٦٩)	-	(١١,٠٦٩)	(١١,٠٦٩)	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
١٠٤,٦١٥	٢,٦٤٥	١٠١,٩٧٠	(٩٠٧)	-	(٧٠)	(١٠,٢١٢)	٨,١٥٩	١٠٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)
٨٠٠	(٢٠)	٨٢٠	٨٢٠	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٨٠٠	(٢٠)	٨٢٠	٨٢٠	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحسوبة للفترة
(٢٩٢)	(٢٦٨)	(٢٤)	(٢٤)	-	-	-	-	-	فقد السيطرة
(٤٤١)	-	(٤٤١)	(٤٤١)	-	-	-	-	-	المحوّل إلى صندوق الزكاة
١٠٤,٦٨٢	٢,٣٥٧	١٠٢,٣٢٥	(٥٥٢)	-	(٧٠)	(١٠,٢١٢)	٨,١٥٩	١٠٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

بآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم						رأس المال	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)
		المجموع	أرباح مستبقة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	برنامج خطة حوافز الموظفين	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني		
١١٦,٤٩٥	٣,٧٩٦	١١٢,٦٩٩	٨,٧٥١	-	(١٨٢)	(٨,٨٣٢)	٧,٩٦٢	١٠٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٤٤٧	(٥١)	١,٤٩٨	١,٤٩٨	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١,٤٤٧	(٥١)	١,٤٩٨	١,٤٩٨	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحسبة للفترة
(٣٦١)	-	(٣٦١)	(٣٦١)	-	-	-	-	-	المحوّل إلى صندوق الزكاة
١١٧,٥٨١	٣,٧٤٥	١١٣,٨٣٦	٩,٨٨٨	-	(١٨٢)	(٨,٨٣٢)	٧,٩٦٢	١٠٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
		أنشطة التشغيل
		مقبوضات من موجودات التمويلات، صافي
٨,٤٣١	٢٠,١٥٧	مقبوضات / (مدفوعات لـ) موجودات مشتراة لغرض التأجير، صافي
(٣٥٢)	١,٢٩٥	إيراد مستلم من ودائع قصيرة الأجل
١٨٣	٢١٥	أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الإستثمار
(٢,٣٧٩)	(٢,٦٤١)	مبالغ (مدفوعة لـ) / مستلمة من أصحاب حسابات الإستثمار، صافي
٧,٤١٠	(٢٨,٦٧٢)	مبالغ مدفوعة للمصرفات
(٢,٥٣٣)	(٢,٣٣٢)	مبالغ مستلمة أخرى
٩٣٣	٦٩٨	مبالغ مصروفة في أعمال الخير
(١)	(١)	مبالغ مسحوبة من حسابات جارية للعملاء، صافي
(٤١٧)	(٥٦١)	ودائع من مؤسسات مالية، صافي
(٢٠,٢٨٤)	(٢٤,٦٨٩)	ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد، صافي
(٥١)	١٥,١٧٤	صافي(السحوبات) / المبالغ المستلمة من الحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي
٦٨٥	(١,٨١٠)	مصروفات مدفوعة للودائع
(٩٩٣)	(١,٦٠٠)	إيرادات مستلمة من إستثمارات في صكوك
١,٦١٦	٢,٤٤٩	
(٧,٧٥٢)	(٢٢,٣١٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(١٦,٩٤٢)	(١١,٢٧٩)	شراء صكوك
-	١٣,٥٦١	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٢,٠٩٨	-	مبالغ مستلمة من تسوية/ بيع صكوك
٢٢	٢٣	أرباح أسهم/ إيرادات مستلمة من إستثمارات في أوراق مالية
(٩٧)	(١٩٣)	شراء عقارات ومعدات
(١٤,٩١٩)	٢,١١٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
-	(٤٥٥)	مصروفات مالية مدفوعة لتمويل متوسط الأجل
-	(٤٥٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(٢٢,٦٧١)	(٢٠,٦٦١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١١٤,٨٦٥	٩٢,٢٩٦	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٩٢,١٩٤	٧١,٦٣٥	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		يشتمل النقد وما في حكمه على:
٢٤,٩٤٣	٢٦,٥٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين)
٦٧,٢٥١	٤٥,٠٤٤	ودائع لدى مؤسسات مالية
٩٢,١٩٤	٧١,٦٣٥	

بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨		
المجموع (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	إجمالي الدخل (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	إستثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	المجموع (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤
٣,٥٢٩	١,٠٠	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	٣,٥٢٩	١,٠٠	٣,٥٢٩
٩٩٣	٠,٣٨	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٩٩٣	٠,٣٨	٢,٦٣٣
١٠,٧٧٦			-	-	-	-	-	-	١٠,٧٧٦		

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

سفانا للإستثمار ذ.م.م. (ريا ١)
شادن للإستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧		
المجموع (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرفات إدارية (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	إجمالي الدخل (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	إستثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	المجموع (بالآلاف) الدنانير (البحرينية)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	(٥٠)	٦,٣٠٤	١,٠٠	٦,٣٠٤
٣,٥٣٩	١,٠٠	٣,٥٣٩	-	-	-	-	-	(١١٣)	٣,٦٥٢	١,٠٠	٣,٦٥٢
٩٩٣	٠,٣٨	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٩٩٣	٠,٣٨	٢,٦٣٣
١٠,٧٨٦			-	-	-	-	-	(١٦٣)	١٠,٩٤٩		

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

سفانا للإستثمار ذ.م.م. (ريا ١)
شادن للإستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
		مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٧٢٣	٦٧٤	الرصيد كما في ١ يناير
٣٦١	٤٤٢	الزكاة عن البنك
٤	٣	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١,٠٨٨	١,١١٩	مجموع المصادر
		إستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
١	١	تبرعات لمؤسسات خيرية
١	١	مجموع الإستخدامات
١,٠٨٧	١,١١٨	الرصيد غير الموزع لصندوق الأعمال الخيرية والزكاة في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١ المنشأة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف")، هو شركة مساهمة بحرينية، تأسست في مملكة البحرين بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤ وتحمل السجل التجاري رقم ٥٥١٣٣. يعمل المصرف بموجب ترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي في قطاع التجزئة. أسهم المصرف مُدرجة في بورصة البحرين. تشمل البيانات المالية المرحلية على البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له (معاً "المجموعة").

٢ أساس الإعداد والعرض

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي. بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تتبع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة، وتبعاً لذلك، تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لبيان أحداث ومعاملات تؤثر بصورة جوهرية على فهم التغيرات في المركز والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، في ما عدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما هو مشروع أدناه:

تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) - اضمحلال الموجودات، والخسائر الانتمائية، والالتزامات ذات المخاطر العالية

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في نوفمبر ٢٠١٧، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. التاريخ الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عن تغييرات في السياسات المحاسبية وتسويات على المبالغ المحتسبة سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حسب ما هو مسموح به وفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تسويات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الانتقالي تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة.

نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) تغيير السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما أن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يعدل إفصاحات المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية، مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات".

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إفصاحات الآثار الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) للمجموعة موضحة أدناه.

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك والناجمة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ملخصة أدناه. بما أن معلومات المقارنة لم يتم تعديلها، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية لفترات المقارنة تستند على المعايير ذات العلاقة كما تم الإفصاح عنه في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يقدم نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" مقابل نموذج الخسائر المتكبدة المتبع سابقاً. نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على بعض الالتزامات وعقود الضمانات المالية، ولكن ليس لاستثمارات حقوق الملكية. يطبق البنك منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة. ترّحل الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً

المرحلة ١ تشمل 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 السداد 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

المرحلة الثانية تشمل 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 التي تنشأ من جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر الافتراضي للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع اخذ احتمالية التخلف عن السداد لمدى الحياة كوزن.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل الموجودات المالية التي يوجد لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة بتاريخ نهاية السنة، وذلك وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، تحتسب الخسائر الائتمانية لمدى الحياة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) التغييرات الرئيسية على التقديرات والأحكام الجوهرية

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، والفرصيات، 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 السداد. تختلف هذه العوامل اعتماداً على طبيعة التعرض ونوعية المقترض. يتم موازنة تصنيفات الائتمان بحيث أن مخاطر التخلف عن السداد تزداد بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. 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 السداد 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. ويشمل هذا معلومات وتحليلات كمية ونوعية، بناء على التجربة التاريخية للبنك وتقييم خبير للائتمان، ويشمل 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 هيكلية التسهيلات خلال الاثني عشر شهراً السابقة؛
٣. تسهيلات مستحقة لمدة ٣٠ يوماً كما في تاريخ نهاية السنة، والتي تخضع للرد في الظروف المناسبة.

تحديد أطر هيكلية احتمالية تعثر السداد

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

قياس خسائر 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 الموجودات يتطلب مزيداً من التقديرات بخصوص احتمالية حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والعلاقات الافتراضية بين الأطراف المتقابلة. تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التخلف عن السداد، والتعرضات متخلفة الدفع، والتخلف المسبب للخسارة.

التخلف المسبب للخسارة هو حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تخلف عن السداد. تقدر المجموعة عوامل التخلف المسبب للخسارة بناء على المعدلات التاريخية لاسترداد المطالبات، مقابل الأطراف المتعثره. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار قيمة الضمان المقدرة، وتكلفة الاسترداد ذات العلاقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تصنيف المخاطر الائتمانية

تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييم احتمالية تخلف عن الدفع من قبل الأطراف المقابلة الفردية. تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة للفئات المختلفة من الأطراف المقابلة. يتم موازنة تصنيفات الائتمان بحيث أن مخاطر التخلف عن السداد تزداد بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى.

ج) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الأثر من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتج عنه انخفاض الأرباح المستبقة بمبلغ ١١ مليون دينار بحريني.

الأرباح المستبقة
١٠,١٦٢
(٢)
(٣)
(٨,٨٣٣)
(١,٧١٧)
(٥١٤)
(٩٠٧)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم الإعلان عنه)

الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمار في صكوك
موجودات التمويل
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)
التزامات و ضمانات مالية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)

د) مخصصات انخفاض القيمة

الجدول التالي يوفق بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (١١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨ (معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠))	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠٩,٧٥٨	٢	١٠٩,٧٥٦
٣٦٣,٣٣٧	٨,٨٣٣	٣٥٤,٥٠٤
١١٣,٣٥٠	٣	١١٣,٣٤٧
١٠٧,٥٠٠	١,٧١٧	١٠٥,٧٨٣
٦٧,٦٥١	٥١٤	٦٧,١٣٧
٧٦١,٥٩٦	١١,٠٦٩	٧٥٠,٥٢٧

إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل
استثمارات في صكوك
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)
التزامات و ضمانات مالية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل خاص، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ المذكورة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٣١ مارس ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة				
٢٨٥,٨٢٨	-	-	-	٢٨٥,٨٢٨
-	١٠٠,٢٨٠	-	-	١٠٠,٢٨٠
-	-	٧١,٠٠١	٧١,٠٠١	٧١,٠٠١
٢٨٥,٨٢٨	١٠٠,٢٨٠	٧١,٠٠١	٧١,٠٠١	٤٥٧,١٠٩
التعرضات غير الممولة				
٢٦,١٥٨	-	-	-	٢٦,١٥٨
-	٢٢,٢٠٠	-	-	٢٢,٢٠٠
-	-	١٠,٢٥٧	١٠,٢٥٧	١٠,٢٥٧
٢٦,١٥٨	٢٢,٢٠٠	١٠,٢٥٧	١٠,٢٥٧	٥٨,٦١٥
استثمارات في صكوك				
١١٠,٩٧٧	-	-	١,٤٨١	١١٢,٤٥٨
٥٨,٢٦٧	-	-	-	٥٨,٢٦٧
(٢,٥٥٥)	(٧,١٢٤)	(١٤,٦٦٦)	(٢٤,٣٤٥)	(٢٤,٣٤٥)
٤٧٨,٦٧٥	١١٥,٣٥٦	٦٨,٠٧٣	٦٨,٠٧٣	٦٦٢,١٠٤
٣١ مارس ٢٠١٨				
٢,٨٦٠	١٠,٥٣٧	١٠,٣١٧	٢٣,٧١٤	٢٣,٧١٤
٢٦	(٢٦)	-	-	-
(٣٦٤)	٣٦٥	(١)	-	-
(٩٣)	(١,٥١٧)	١,٦١٠	-	-
(٤٣١)	(١,١٧٨)	١,٦٠٩	-	-
١٢٦	(٣,١٣٦)	٢,٧٤٠	٦٣١	٦٣١
٢,٥٥٥	٧,١٢٤	١٤,٦٦٦	٢٤,٣٤٥	٢٤,٣٤٥
الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس				

٤. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا آثار تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (راجع إيضاح ٣(ب)).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٥ التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والتقديرات للمجموعة، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. باستثناء أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ (الرجاء الرجوع للإيضاح رقم ٣ (ب)).

٦ إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي معلومات مُراجعة وغير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المُراجعة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

٧ الموسمية

لا توجد إيرادات جوهرية ذات طبيعة موسمية.

٨ موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
٣٣٥,٠٦٤	٣٢٤,٧٣٧	مرابحة
٦,٩١٨	٥,٠٣٧	مشاركة
٢١,٤٨٢	٢١,٤٨٩	وكالة
١,١٣٧	١,٠٤٨	مضاربة
-	-	إستصناع
٣٦٤,٦٠١	٣٥٢,٣١١	
(١٠,٠٩٧)	(٢٠,٨٦٤)	
٣٥٤,٥٠٤	٣٣١,٤٤٧	

يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة - الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تشتمل عقود المرابحة على أرباح مؤجلة تبلغ ٢٣,٦٨٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٢,٢٧٠ ألف دينار بحريني). يشتمل مجموع محفظة موجودات التمويل على مستحقات تمويلات للأفراد تبلغ ٦٣,٨٩٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٦,٢٧٧ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٩ استثمارات في صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
١١٣,٢٠٠	١١٠,٩٧٧
١٤٧	٦٤
-	(٤)
١١٣,٣٤٧	١١١,٠٣٧

صكوك الدين - بالتكلفة المطفأة:

- صكوك مسعرة *
- صكوك غير مسعرة
- يُطرح: الخسائر الإئتمانية المتوقعة

* تتضمن صكوك بقيمة ٤٨,٨٨٨ ألف دينار بحريني مرهونة مقابل تمويل متوسط الأجل بقيمة ٤١,٣٠٨ ألف دينار بحريني.

١٠ استثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
٣٩,٠٥٥	٣٩,٠٤١
٥٢,٢٠٣	٥٢,١٨٩

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة (بالقيمة العادلة)

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة مطروحا منها إنخفاض القيمة)*

* تظهر هذه الاستثمارات بالتكلفة مطروحا منها إنخفاض القيمة وذلك بسبب عدم وجود مقياس موثوق للقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١١ المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة

الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كالتالي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٦,٦٧٥	-	٥,٧٠٨	٩٦٧	-	الموجودات
٢٥,٢٠٧	٢٢,٩٢٣	٢,٢٨٤	-	-	موجودات التمويلات
٤,٧٢٨	-	-	-	٤,٧٢٨	استثمارات في أوراق مالية
					موجودات أخرى
١٠,٥٣٩	-	١٠,٥٣٩	-	-	المطلوبات
٢,٣٣٠	١,٦٣٧	٦٣٩	-	٥٤	ودائع من مؤسسات مالية
٢٩,٢١٢	٧٨٤	٢٧,٥٨٧	٢٧٢	٥٦٩	حسابات جارية للعملاء
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٤٨٩	-	٤٢٦	٦٣	-	الإيرادات
٧	-	-	-	٧	إيراد من موجودات التمويلات
					وموجودات مُشترأة لغرض التأجير
					رسوم وإيرادات أخرى
٤٧	٦	٣٤	٢	٥	المصروفات
٢٥٣	-	-	٢٥٣	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
-	-	-	-	-	تكلفة الموظفين
-	-	-	-	-	مخصصات الإنخفاض في القيمة
-	-	-	-	-	مصروفات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١١ المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)
٥,٧٠٨	-	٥,٧٠٨	-	-	الموجودات
٢٦,٤٨٥	٢٤,٢٠١	٢,٢٨٤	-	-	موجودات التمويلات
٥,٨٥٨	١,١٣٨	-	-	٤,٧٢٠	استثمارات في أوراق مالية
					موجودات أخرى
٦,٢٠٨	١,٥٧١	٤,٥٧٦	-	٦١	المطلوبات
٤٤,٢٧٧	٩٢٣	٤٢,٦٠٢	١٥٤	٥٩٨	حسابات جارية للعملاء
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)
٥٣	-	٥٣	-	-	الإيرادات
					إيراد من موجودات التمويلات
					وموجودات مُشترأة لغرض التأجير
٨٦	٤	٧٨	١	٣	المصرفات
٣١٢	-	-	٣١٢	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
٢٨	٢٨	-	-	-	تكلفة الموظفين
٣٦	٣٦	-	-	-	مخصصات الإنخفاض في القيمة
					مصروفات أخرى

١٢ التزامات وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٤٨,٧٤٧
١٨,٣٩٠

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٤٠,٣١٧
١٨,٢٩٨

التزامات غير مسحوبة لتمويلات
ضمانات مالية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٣ تخصيصات صافي الأرباح، إن وجدت، يتم عملها فقط بعد موافقة المساهمين.

١٤ موجودات تحت الإدارة

يقوم المصرف بتوفير خدمات إدارية، وإدارة استثمارات وخدمات إستشارية لشركاته الاستثمارية، حيث تقوم المجموعة بإتخاذ قرارات نيابة عن هذه الشركات، لم يتم تضمين أي موجودات تحت الإدارة في هذه المعلومات المالية الموحدة المختصرة. في تاريخ بيان المركز المالي، بلغت الموجودات تحت الإدارة في المجموعة ٢٣٣,٤٥ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٤٠,٩٧ مليون دينار بحريني). خلال السنة، لم يقم البنك بإحتساب أي رسوم إدارية (٢٠١٧): (لاشيء) لإدارة هذه الموجودات.

١٥ بيان القطاعات

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد	خدمات مصرفية استثمارية
٨,٤١٣	-	٨,٤٢٣	(١٠)
٨٠٠	(١,٨٥٣)	(١٨٩)	٢,٨٤٢
٧٣٥,١٦٢	٩,٤٥٦	٦٣٨,٨٥٦	٨٦,٨٥٠

٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد	خدمات مصرفية استثمارية
٨,٥٨٧	-	٨,٥٦٠	٢٧
١,٤٤٧	(١,٦٩٣)	٣,٤١٧	(٢٧٧)
٧٥٣,١٩٦	٩,٥٢١	٦٥١,٧٩٣	٩١,٨٨٢

٣١ مارس ٢٠١٧
(مراجعة)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٦ الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية، تعريف القيمة العادلة هو إفتراض إستمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيته، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط غير مُنصفة.

(أ) أدوات مالية بالقيمة العادلة

يبين الجدول التالي الأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة، بإستخدام طريقة التقييم.

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨	-	-
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨	-	-

٣١ مارس ٢٠١٨

أوراق مالية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨	-	-
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أوراق مالية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
١٥,١٤٨	١٥,١٤٨
-	(٢,٠٠٠)
-	-
-	-
-	-
١٥,١٤٨	١٣,١٤٨

في بداية الفترة
خسائر في بيان الدخل
مشتريات
سداد
مُحوّل إلى/ (من) المستوى الثالث

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لمقاييس القيمة العادلة، أو أي تحويلات من أو إلى المستوى الثالث.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٦ الأدوات المالية (يتبع)

(أ) أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة
يبين الجدول التالي مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية:

القيمة العادلة (مراجعة)	القيمة الدفترية (مراجعة)
٣٣١,٤٤٧	٣٣١,٤٤٧
١١١,٠٣٧	١١١,٠٣٧
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
٩٩,٦٨٦	٩٩,٦٨٦
٣,٠٥٦	٣,٠٥٦
٥٥٨,٣٧٤	٥٥٨,٣٧٤
٧٤,٣٠٣	٧٤,٣٠٣
٧٤,٣٠٣	٧٤,٣٠٣

٣١ مارس ٢٠١٨

موجودات مالية:

موجودات التمويلات
استثمارات في صكوك
استثمارات في أوراق مالية (١)
موجودات مشتراة لغرض التأجير
أقساط إيجارات مستحقة

مطلوبات مالية
حسابات جارية للعملاء

القيمة العادلة (مدققة)	القيمة الدفترية (مدققة)
٣٥٤,٥٠٤	٣٥٤,٥٠٤
١١٣,٣٤٧	١١٣,٣٤٧
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
٩٧,١٩٣	٩٧,١٩٣
٨,٥٩٠	٨,٥٩٠
٥٨٦,٧٨٢	٥٨٦,٧٨٢
٧٤,٨٣٣	٧٤,٨٣٣
٧٤,٨٣٣	٧٤,٨٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

موجودات مالية:

موجودات التمويلات
استثمارات في صكوك
استثمارات في أوراق مالية (١)
موجودات مشتراة لغرض التأجير
أقساط إيجارات مستحقة

مطلوبات مالية
حسابات جارية للعملاء

(١) لا تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية التي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها إنخفاض القيمة وذلك بسبب عدم وجود مقياس موثوق للقيمة العادلة تبلغ ٣٩,٠٤١ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٩,٠٥٥ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦ الأدوات المالية (يتبع)

(ب) أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة (يتبع)

أساليب التقييم

استثمارات في أوراق مالية

تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام اسعار السوق في سوق نشط للأداة.

بالنسبة لبعض الأدوات غير المدرجة، تستخدم المجموعة نماذج الملكية، التي يتم عادة تطويرها من تقنيات تقييم معرفة للقيمة العادلة. بعض أو جميع مدخلات هذه النماذج قد لا تكون قابلة للرصد، ولكن يتم تقديرها بناء على فرضيات. مدخلات طرق التقييم تمثل توقعات السوق بصورة معقولة، ومقاييس عوامل المخاطر العوائد الكامنة في الأداة المالية.

يتم تسجيل تسويات التقييم للسماح لهوامش العرض والطلب، مخاطر السيولة، بالإضافة للعوامل الأخرى. تعتقد الإدارة أن تسويات التقييم هذه ضرورية ومناسبة لعرض قيم هذه الاستثمارات بصورة عادلة.

الأثر المحتمل لإستخدام الفرضيات البديلة المحتملة لتقييم الاستثمارات مما ينتج عن ٥% إنخفاض أو زيادة في مضاعف السوق سينتج عنه زيادة أو إنخفاض في القيمة العادلة المعلنة بمبلغ ٦٥٠ ألف دينار بحريني. الأثر المقابل سيكون في الربح أو الخسارة المعلنة من قبل المجموعة.

موجودات التمويل

في حالة موجودات التمويل وأقساط الإيجارات المستحقة، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الاعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف مخصصات انخفاض القيمة يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات.

أدوات مالية أخرى

الإيداعات لدى المؤسسات المالية والإيداعات من المؤسسات المالية هي لفترات قصيرة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية لا تختلف عن القيمة العادلة. الإيداعات من المؤسسات غير المالية والأفراد الغير قصيرة الأجل يتم إعادة تسعيرها على فترات منتظمة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية تعكس القيمة العادلة. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.