

مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.
القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

31 مارس 2018 (مراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة مساهمي مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لمجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في 31 مارس 2018، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في 31 مارس 2018 والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في إيضاح 2 هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم المالية.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في إيضاح 2.

إرنست و يونغ

7 مايو 2018
المنامة، مملكة البحرين

مدققة	31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	إيضاحات	الموجودات
ألف	ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
5,430,085	5,151,640		3	نقد وأرصدة لدى بنوك
12,001,050	11,741,865		4	ذمم مدينة
2,377,654	2,712,367		5	التمويل بالمضاربة والمشاركة
1,856,018	1,860,746		6	إجارة منتهية بالتمليك
2,888,334	2,653,520		7	إستثمارات
430,192	409,167			عقارات ومعدات
469,878	557,665		8	موجودات أخرى
25,453,211	25,106,970			مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
				المطلوبات
5,465,433	5,261,097			حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
1,322,470	1,044,423			مبالغ مستحقة لبنوك
1,236,555	1,217,308		9	تمويلات طويلة الأجل
1,035,983	1,155,181		10	مطلوبات أخرى
9,060,441	8,678,009			مجموع المطلوبات
13,882,109	14,075,748		11	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
				حقوق الملاك
1,206,679	1,242,879		14	رأس المال
(9,550)	(9,989)			أسهم خزينة
18,644	19,029			علاوة إصدار أسهم
400,000	400,000		15	رأس المال الدائم فئة 1
199,282	152,643			احتياطات
40,443	42,212			التغييرات المتراكمة في القيم العادلة
(706,242)	(755,014)		14	تحويل عملات أجنبية
530,615	505,624			أرباح مبقاة
60,334	-		14	تخصيصات مقترحة
1,740,205	1,597,384			الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك
770,456	755,829			حقوق غير مسيطرة
2,510,661	2,353,213			مجموع حقوق الملاك
25,453,211	25,106,970			مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك

عدنان أحمد يوسف
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

صالح عبدالله كامل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2017	31 مارس 2018	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاحات
296,777	330,164	الدخل
(251,483)	(282,975)	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات مشتركة
92,269	96,567	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
(159,214)	(186,408)	حصة المجموعة كمضارب
137,563	143,756	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
281	727	حصة المجموعة من حقوق حاملي حسابات الاستثمار (كمضارب وكرب المال)
88,045	75,504	حصة المضارب في إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
39,665	50,279	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
3,762	7,801	دخل الأتعاب ودخل العمولات الأخرى
269,316	278,067	دخل تشغيلي آخر
(20,445)	(21,449)	ربح مدفوع على تمويلات طويلة الاجل
248,871	256,618	مجموع الدخل التشغيلي
85,169	89,446	المصروفات التشغيلية
11,559	11,543	مصروفات الموظفين
50,996	60,511	استهلاك وإطفاء
147,724	161,500	مصروفات تشغيلية أخرى
101,147	95,118	صافي الدخل للفترة قبل صافي مخصص
(28,912)	(13,475)	الخسائر الائتمانية والضرائب
72,235	81,643	صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال
(20,725)	(24,674)	صافي الدخل للفترة قبل الضرائب
51,510	56,969	الضرائب
34,003	34,992	صافي الدخل للفترة
17,507	21,977	العائدة إلى:
51,510	56,969	حقوق مساهمي الشركة الأم
2.76	2.84	حقوق غير مسيطرة
		النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح - سنوات أمريكية

عبدان أحمد يوسف
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

صالح عبدالله كامل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس	31 مارس	
2017	2018	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
72,235	81,643	الأنشطة التشغيلية
11,559	11,543	صافي الدخل للفترة قبل الضرائب
64,083	42,063	تعديلات للبنود التالية:
		استهلاك وإطفاء
		استهلاك ضمن إجارة منتهية بالتمليك
		خسارة (مكسب) غير محقق من أدوات أسهم حقوق الملكية
		والدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(414)	4	مكسب من بيع عقارات ومعدات
(1,824)	(3,252)	مكسب من بيع إستثمارات عقارية
(10)	-	مكسب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق
(952)	(564)	مكسب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة
(58)	(154)	من خلال قائمة الدخل
28,912	13,475	صافي مخصص الخسائر الإئتمانية / مخصص الإضمحلال
(513)	(1,864)	دخل من شركات زميلة
173,018	142,894	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
128,242	268,671	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(138,177)	254,943	إحتياطات لدى بنوك مركزية
198,252	(339,441)	ذمم مدينة
(86,444)	(46,790)	التمويل بالمضاربة والمشاركة
10,378	(76,789)	إجارة منتهية بالتمليك
(146,529)	(204,344)	موجودات أخرى
(103,901)	(278,047)	حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
12,891	125,927	مبالغ مستحقة لبنوك
168,361	194,184	مطلوبات أخرى
(34,725)	(75,695)	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
181,366	(34,487)	ضرائب مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(277,916)	138,191	صافي شراء استثمارات
(18,567)	15,566	صافي شراء عقارات ومعدات
16	191	صافي التغيرات في شركات زميلة
163	307	صافي استبعاد استثمار شركات زميلة
(296,304)	154,255	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(24,134)	أرباح أسهم مدفوعة لحقوق مساهمي الشركة الأم
(25)	(54)	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(4,843)	(19,247)	تمويلات طويلة الأجل
(7,036)	(13,830)	صافي التغير في حقوق غير مسيطرة
(11,904)	(57,265)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(10,013)	(72,277)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(136,855)	(9,774)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
2,851,959	2,861,182	النقد وما في حكمه في 1 يناير
2,715,104	2,851,408	النقد وما في حكمه في 31 مارس (إيضاح 19)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

القائمة المرجعية الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (مراجعة)

في 1 يناير 2018
تعميل الأصول نتيجة لاعتماد
معدل المحاسبة السلي رقم 30
كما في 1 يناير 2018 (إيضاح
2.1)

رصيد معاد عرضته كما في 1
يناير 2018
أرباح أسهم مطلقة
(إيضاح 14)
أسهم منفحة صدارة
(إيضاح 14)

صافي الحركة في أسهم الخزينة
صافي الحركة في التعيرات
المتراكمة في التأم العمالة
تحويل عملات أجنبية
صافي الدخل الفردي
أرباح أسهم الشركات التابعة
تخصيص الركة
صافي الحركة في الحقوق الغير
مسيطرة

القائمة المرجعية الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (مراجعة)

العائد إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم														
إحتياطات														
	مجموع حقوق غير	مجموع	تخصيصات	أرباح	تحويل	التغيرات	التغيرات	احتياطات	احتياطي	علاوة				
	حقوق غير	المجموع	مقترحة	مقناة	أرباح	المتراكمة	المتراكمة	المتراكمة	قانوني	إصدار				
	مستطرة	الف	الف	الف	الف	في القيم	في القيم	الاحتياطيات	أخرى	أسهم				
	الف	الف	الف	الف	الف	للإستثمارات	للإستثمارات	أخرى	أخرى	خزينة				
	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار				
	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي				
2,008,581	727,623	1,280,958	68,857	497,374	(666,719)	36,300	4,971	42,231	139,740	18,574	(9,588)	1,149,218	-	في 1 يناير 2017
(11,396)	-	(11,396)	(11,396)	-	-	-	-	-	-	-	-	57,461	-	أرباح أسهم مطلقة
-	-	-	(57,461)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(إيصاح 14)
(25)	-	(25)	-	-	-	-	-	-	-	511	(536)	-	-	أسهم ملحة صادرة
(739)	(187)	(552)	-	-	-	-	(552)	-	-	-	-	-	-	(إيصاح 14)
(1,376)	(456)	(920)	-	-	-	-	-	(920)	-	-	-	-	-	صافي الحركة في التغيرات
(10,012)	(5,607)	(4,405)	-	-	(4,405)	-	-	-	-	-	-	-	-	الزينة
51,510	17,507	34,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في التغيرات
(5,971)	(5,971)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزينة
(4,021)	-	(4,021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في التغيرات
(1,065)	(1,065)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزينة
2,025,486	731,844	1,293,642	-	527,356	(671,124)	36,300	4,419	41,311	139,740	19,085	(10,124)	1,206,679	-	في 31 مارس 2017

9

مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة بالميزانية
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (مراجعة)

نقد ألف	ذمم بنوع مدينة ألف	التمويل بالمضاربة ألف	استثمارات عقارية ألف	إجارة متبوية بالتأجير ألف	استثمارات أفد ألف	أخرى ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
33,196	177,793	292,657	48,411	112,345	190,788	48,190	903,380
55,141	131,736	277,442	-	12,977	5,039	12,385	494,720
(60,897)	(112,748)	(264,017)	(364)	(6,376)	(35,655)	(6,017)	(486,074)
-	5,855	1,862	55	1,468	1,515	1,036	11,791
-	(513)	(157)	-	-	(38)	(19)	(727)
-	1,249	-	-	-	(22,917)	-	(21,668)
27,440	203,372	307,787	48,102	120,414	138,732	55,575	901,422
في 1 يناير 2018							
الودائع							
السحوبات							
دخل بعد حسم المصروفات							
حصلة المضارب							
تحويل عملات أجنبية							
في 31 مارس 2018							
73,558	223,323	286,201	38,150	82,962	157,672	10,177	872,043
94,578	138,223	123,307	15	631	220	25,242	382,216
(70,658)	(79,886)	(162,623)	-	(3,061)	(9,134)	(23,967)	(349,329)
-	5,649	1,925	-	1,710	1,655	(1,062)	9,877
-	(137)	(120)	-	-	(2)	(22)	(281)
-	3,156	-	-	-	350	-	3,506
97,478	290,328	248,690	38,165	82,242	150,761	10,368	918,032
في 31 مارس 2017							

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

1 الأنشطة

تأسست مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. ("البنك") كشركة مساهمة في مملكة البحرين بتاريخ 27 يونيو 2002، تحت سجل تجاري رقم 48915. يزاول البنك أنشطة مصرفية في الشرق الأوسط وأوروبا وشمال وجنوب أفريقيا. عنوان البنك المسجل هو خليج البحرين، ص.ب 1882، المنامة، مملكة البحرين. إن البنك مدرج في بورصة البحرين وناسداك دبي.

يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي إسلامي بالجملة الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركائه التابعة ("المجموعة") في الأعمال المصرفية الدولية والتجارية والتمويل والخزينة والأنشطة الإستثمارية. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الأعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية موحدة ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2017. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2018.

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية والدين المدرجة في قائمة الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة في الحقوق والأرض التي تشغلها المجموعة (المصنفة كعقارات ومعدات) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونه العملة الوظيفية وعملة إعداد التقارير المالية للمجموعة وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما تتطلبها هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 2 والأحكام النافذة من المجلد رقم 6) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية متضمناً التقارير المالية المرحلية، تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي. وذلك عند عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. باستثناء التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.1 التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" اعتباراً من 1 يناير 2018 هو إلزامي للتطبيق المبدئي في 1 يناير 2020. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم 30 تغييراً جوهرياً في الجزء المتعلق بالمخصصات في معيار المحاسبة المالي رقم 11 المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات".

كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي، لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 في حقوق الملاك. يلغي المعيار استخدام معيار المحاسبة المالي رقم 11 القوائم.

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 بأثر رجعي، باستثناء عن ذلك لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترة السابقة. يتم إثبات الفروق في القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبة المالي رقم 30 في حقوق الملاك كما في 1 يناير 2018. ونتيجة لذلك، فإن المعلومات الواردة لسنة 2017 لا تعكس المتطلبات الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم 30. ولذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة 2018 بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30.

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30
فيما يلي تأثير تطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30:

الرصيد في 31 ديسمبر 2017	تعديلات التحول	معاد عرضه الرصيد في 1 يناير 2018
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
530,615	(56,021)	474,594
770,456	(49,177)	721,279
46,639	(46,639)	-
13,882,109	(56,174)	13,825,935
5,430,085	(109)	5,429,976
12,001,050	(187,037)	11,814,013
2,377,654	(4,957)	2,372,697
2,250,552	(4,706)	2,245,846
1,856,018	(19,119)	1,836,899
469,878	18,997	488,875
1,035,983	11,080	1,047,063
أرباح مبقاة		
حقوق غير مسيطرة		
إحتياطيات أخرى		
حقوق حاملي حسابات الاستثمار		
نقد وأرصدة لدى بنوك		
ذمم مدينة		
التمويل بالمضاربة والمشاركة		
استثمارات - أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة		
إجارة منتهية بالتمليك		
موجودات أخرى		
مطلوبات أخرى		

تم تقديم مخلص التغيرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 في إيضاح 2.2 أدناه:

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) العقود المالية

تتكون العقود المالية من نقد وأرصدة لدى بنوك وذمم مدينة ومضاربة (بعد حسم الأرباح المؤجلة) والتمويل بالمشاركة واستثمارات - أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة منتهية بالتمليك (حيث تعتمد تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية على عميل واحد) وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، فهي تتكون من التعرضات الغير مدرجة في الميزانية مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والالتزامات غير المسحوبة. يتم إدراج الأرصدة المتعلقة بتلك العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****(ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)****اضمحلال الموجودات المالية**

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة المتكيدة" في معيار المحاسبة المالي رقم 11 بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج الاضمحلال الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث المراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كانت العمر المتوقع للأداة المالية أقل من 12 شهراً).

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة باضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم 11، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

وفي حالة عدم وجود روهونات أو ضمانات يمكن للمجموعة استرداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابقة وفقاً لسياسة المجموعة أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو جهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعمل إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنتظر في خلاف ذلك؛

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)****تعريف التعثر في السداد**

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً أو أي التزامات ائتمانية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطرها الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، وتقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

يستخدم كل عنصر من عناصر (الشركة التابعة) للمجموعة مجموعة من مؤشرات الرئيسية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك الفائض/العجز المالي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي ونمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ونفقات الحكومة وتقلبات سوق الأسهم ونمو معدلات الإقراض الائتماني ومعدل التضخم والبطالة.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة 2".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث التوقعات الاقتصادية المتاحة من قبل صندوق النقد الدولي أو مقدمي الخدمات المشهورين الآخرين، لمدة 5 سنوات. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً لسياسة، يتطلب عمل مراجعة دورية للمنهجيات والاقتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

وتقدر المجموعة معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية، بالنسبة لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار استخدام أي من الطرق التالية:

السجل الداخلي للتعثر في السداد: عندما تكون البيانات متاحة يمكن للوحدات تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام معلومات من واقع خبراتها التاريخية للتعثر في السداد وبيانات الاسترداد المقابلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)****الخسارة في حالة التعثر في السداد (تتمة)**

الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى اتفاقية بازل: أوصت الأنظمة المحلية باحتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً لاتفاقية بازل المعدلة بالاعتماد على الضمانات المتاحة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات: بالنسبة للتمويلات المضمونة، تقوم المجموعة باستخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات، حيث يوجد لدى المجموعة إطار عمل فعال لإدارة الضمانات التي تكون قادرة على تقييم وتوفير التقييم للضمانات المحدثة وتحديد الرسوم القانونية وقابلية تنفيذها.

قيمة التعرض للتعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها.

قيمة التعرض للتعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض للتعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرة خاضعة لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض للتعثر في السداد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض للتعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض للتعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض للتعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الائتمان بناءً على البيانات الداخلية - تقوم المجموعة بإجراء تحليل على أساس المنتجات غير المدرجة في الميزانية لدراسة متوسط معدل الاستخدام/ التحويل على مدى فترته 3 إلى 5 سنوات. بناءً على تحليل المنتجات، يتم تقدير عوامل التحويل/ الاستخدام على نطاق واسع. بالنسبة للاعتمادات المستندية وخطاب الضمانات الصادرة، تحدد الوحدات عامل تحويل الائتمان من خلال تقدير مجموع مبلغ الاعتمادات المستندية / خطاب الضمانات الذي تم تفويضه / تحويله خلال 3 - 5 السنوات السابقة كنسبة من مجموع الاعتمادات المستندية / خطاب الضمانات الصادرة للتوصل إلى التعرضات المتوقعة في المستقبل لتلك البنود غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الائتمان التنظيمي - في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقية بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات 20% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و 50% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

يتم بصفة عامة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الكبيرة الفردية والقروض المضمحلة ائتمانياً بشكل فردي. بالنسبة لتعرضات الأفراد والتعرضات الأخرى للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث تكون المعلومات الخاصة المتاحة للعملاء أقل، تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي. ويشمل ذلك المعلومات الخاصة بالمقترضين، مثل التأخر في السداد ووقع الخبرة التاريخية الجماعية للخسائر ومعلومات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية.

لتقييم مراحل التعرضات وقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العميل والقطاع والتصنيف وتاريخ الإثبات المبدئي وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من وقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تتمة)

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه المتعلقة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لمختلف مواقع المجموعة وفقاً لعدد الظروف التي يواجهها كل موقع من المواقع ويطبق كل موقع من المواقع منهجية قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع حجم محفظتها وتعقيدها وهيكلها وأهميتها الاقتصادية وبيان مخاطرها.

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

سيتم تصنيف الحسابات التي كانت منتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها نتيجة لصعوبة مالية ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو تستوفي أي من المعايير لتصنف كحسابات متعثرة، قبل إعادة الهيكلة، فإنه يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة 3.

التحول الخلفي

معيار المحاسبة المالي رقم 30 النموذج المرحلي هو ذو طبيعة متناظرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة من "طريقتين". ومع ذلك، فإن الحركة عبر المراحل ليست فورية ما لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معايرة الحركة إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2 ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المحولين من إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

من المرحلة 2 إلى المرحلة 1:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 2 (المعايير المغطاة في جزء الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية أعلاه) موجودة؛
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متأخرات في السداد؛
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 6 أشهر لأي من حسابات المرحلة 2؛
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 12 شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة 3 إلى المرحلة 2:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 3 (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متأخرات في السداد؛
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 12 شهراً للتسهيلات المتعثرة والمعاد هيكلتها.

شطب

يتم شطب سندات التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما تحدد المجموعة بأن المقترض لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل التي يمكن أن تحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)**

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

تم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص مدرج في المطلوبات الأخرى؛ و
- حيثما تتضمن عقود المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو الغير المسحوب، قامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للعنصر غير المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعتماد اصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 7 مايو 2018.

3 نقد وأرصدة لدى بنوك

مدققة		
31 ديسمبر	31 مارس	
2017	2018	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,102,938	3,938,575	أرصدة لدى بنوك مركزية
602,517	549,782	أرصدة لدى بنوك أخرى
724,630	663,392	نقد ونقد قيد التحصيل
-	(109)	محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>5,430,085</u>	<u>5,151,640</u>	

4 ذمم مدينة

مدققة	31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم بيوع (مراحيات) مدينة	11,917,357	11,996,930
ذمم إجارة مدينة	95,882	81,970
ذمم سلم مدينة	204,655	193,910
ذمم إستصناع مدينة	109,392	118,116
محسوماً منها: مخصص الخسائر الإنتمائية	(585,421)	(389,876)
	<u>11,741,865</u>	<u>12,001,050</u>

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات خسائر الائتمان.

مدققة	31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017
المرحلة 1: ألف	المرحلة 2: ألف	المرحلة 3: ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
جيد (1-4)	2,532,741	2,635,565
مرضي (5-7)	7,430,970	9,087,367
متعثراً في السداد (8-10)	-	667,994
محسوماً منها: مخصص الخسائر الإنتمائية	(38,595)	(389,876)
	<u>9,925,116</u>	<u>12,001,050</u>
	<u>1,504,041</u>	<u>312,708</u>
	<u>11,741,865</u>	<u>11,741,865</u>

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإنتمائية بالمرحلة:

مدققة	31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017
المرحلة 1: ألف	المرحلة 2: ألف	المرحلة 3: ألف
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في 1 يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم 30	83,877	460,627
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:		
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	2,391	60,299
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها	-	(59,254)
مبالغ مشطوبة	-	(85)
تحويل عملات أجنبية / أخرى	15,451	(16,480)
	<u>101,719</u>	<u>445,107</u>
	<u>38,595</u>	<u>585,421</u>
	<u>11,741,865</u>	<u>11,741,865</u>

5 التمويل بالمضاربة والمشاركة

مدققة	31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,413,536	1,649,584	986,185
(22,067)	(30,475)	(22,067)
2,377,654	2,712,367	

التمويل بالمضاربة
التمويل بالمشاركة
محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات خسائر الائتمان.

مدققة	31 مارس 2018				
31 ديسمبر 2017	المجموع	المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,760,099	2,024,114	-	223,092	-	2,024,114
607,185	691,153	-	68,783	-	691,153
32,437	27,575	27,575	-	-	27,575
(22,067)	(30,475)	(19,196)	(8,965)	(2,314)	(30,475)
2,377,654	2,712,367	8,379	282,910	2,421,078	2,712,367

جيد (4-1)
مرضي (7-5)
متعثراً في السداد (8-10)
محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية

مجموع مخصص الخسائر الائتمانية

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية بالمرحلة:

مدققة	31 مارس 2018				
31 ديسمبر 2017	المجموع	المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
18,549	27,024	23,351	1,533	2,140	27,024
3,563	4,859	1,095	3,861	(97)	4,859
(694)	(132)	(132)	-	-	(132)
649	(1,276)	(5,118)	3,571	271	(1,276)
22,067	30,475	19,196	8,965	2,314	30,475

الرصيد في 1 يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم 30
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
تحويل عملات أجنبية / أخرى

6 إجارة منتهية بالتمليك

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة.

مدققة 31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018				
	المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة 3: ألف دولار أمريكي	المرحلة 2: ألف دولار أمريكي	المرحلة 1: ألف دولار أمريكي	
818,077	826,258	-	8,505	817,753	جيد (4-1)
1,037,941	1,053,115	-	114,527	938,588	مرضي (7-5)
-	-	-	-	-	متعثر في السداد (10-8)
-	(18,627)	-	(12,592)	(6,035)	محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية
1,856,018	1,860,746	-	110,440	1,750,306	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية بالمرحلة:

مدققة 31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018				
	المجموع	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمانيا	المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانيا	المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	19,119	-	10,649	8,470	الرصيد في 1 يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم 30
-	(478)	-	1,941	(2,419)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	(14)	-	2	(16)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
-	18,627	-	12,592	6,035	

7 استثمارات

مدققة	31 مارس	31 ديسمبر
2018	2017	2017
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (7.1)	257,055	271,096
أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق (7.2)	95,994	103,818
أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (7.3)	2,044,785	2,250,552
إستثمارات عقارية (7.4)	2,397,834	2,625,466
إستثمارات في شركات زميلة	202,599	211,157
	53,087	51,711
	2,653,520	2,888,334

7.1 أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مدققة	31 مارس	31 ديسمبر
2018	2017	2017
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مسعرة	3,925	7,312
أدوات دين	253,057	263,655
سندات أسهم حقوق الملكية		
إستثمارات غير مسعرة	-	7
أدوات دين	73	122
سندات أسهم حقوق الملكية		
	257,055	271,096

7 إستثمارات (تتمة)

7.2 أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق

مدققة	31 مارس	31 ديسمبر
	2018	2017
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مسعرة		
أسهم حقوق الملكية	49,292	46,061
صناديق مدارة	11,935	11,910
	<u>61,227</u>	<u>57,971</u>
إستثمارات غير مسعرة		
أسهم حقوق الملكية	34,370	37,132
صناديق مدارة	5,181	13,424
	<u>39,551</u>	<u>50,556</u>
المخصصات	<u>(4,784)</u>	<u>(4,709)</u>
	<u><u>95,994</u></u>	<u><u>103,818</u></u>

7.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

مدققة	31 مارس	31 ديسمبر
	2018	2017
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مسعرة		
صكوك وبنود مشابهة	1,331,560	1,293,381
	<u>1,331,560</u>	<u>1,293,381</u>
إستثمارات غير مسعرة		
صكوك وبنود مشابهة	722,699	964,158
	<u>722,699</u>	<u>964,158</u>
محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية	<u>(9,474)</u>	<u>(6,987)</u>
	<u><u>2,044,785</u></u>	<u><u>2,250,552</u></u>

إن أدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة هي إستثمارات تم تقييم قيمتها العادلة باستخدام الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة وأدوات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة هي إستثمارات تم تقييم قيمتها العادلة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

بلغت القيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في الصكوك والبنود المشابهة المدرجة بالتكلفة المطفأة 2,352 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2017: 2,289 مليون دولار أمريكي).

7 إستثمارات (تتمة)

7.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة.

31 ديسمبر 2017 مدققة المجموع	31 مارس 2018				
	المجموع	المرحلة 3:	المرحلة 2:	المرحلة 1:	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
1,813,971	1,714,527	-	-	1,714,527	جيد (4-1)
436,201	332,365	-	-	332,365	مرضي (7-5)
7,367	7,367	7,367	-	-	متعثراً في السداد (10-8)
					محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
(6,987)	(9,474)	(6,959)	-	(2,515)	
2,250,552	2,044,785	408	-	2,044,377	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية

فيما يلي، تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 ديسمبر 2017 مدققة المجموع	31 مارس 2018				
	المجموع	المرحلة 3:	المرحلة 2:	المرحلة 1:	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
4,262	11,693	6,987	-	4,706	الرصيد في 1 يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم 30
418	(2,236)	-	-	(2,236)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(278)	-	-	-	-	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
2,585	17	(28)	-	45	تحويل عملات أجنبية / أخرى
6,987	9,474	6,959	-	2,515	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7.4 إستثمارات عقارية

31 مارس 2018 ألف دولار أمريكي	31 ديسمبر 2017 ألف دولار أمريكي
121,747	130,247
80,852	80,910
202,599	211,157

أراضي
مباني

7 إستثمارات (تتمة)

7.4 إستثمارات عقارية (تتمة)

فيما يلي تسوية بين القيم المدرجة للإستثمار العقاري في بداية ونهاية الفترة / السنة:

مدققة	31 مارس
31 ديسمبر	2018
2017	ألف
ألف	دولار أمريكي
191,565	211,157
24,698	3,267
5,503	(91)
(4,016)	(588)
(6,593)	(11,146)
19,592	(8,558)
211,157	202,599

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إقتناء

صافي (خسارة) مكسب من تعديلات القيمة العادلة

إستبعاد

تحويل عملات أجنبية - صافي

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات أخرى

مدققة	31 مارس
31 ديسمبر	2018
2017	ألف
ألف	دولار أمريكي
149,661	151,777
86,837	82,600
73,222	97,428
20,254	52,928
35,808	72,237
41,039	20,712
78,252	120,323
485,073	598,005
(15,195)	(20,340)
469,878	577,665

فواتير مستحقة القبض

الشهرة وموجودات غير ملموسة

رهونات قيد البيع

مبالغ مدفوعة مقدماً

ضرائب مؤجلة

أموال صندوق القرض الحسن

أخرى

محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية

9 تمويلات طويلة الأجل

مدققة	31 مارس
31 ديسمبر	2018
2017	ألف
ألف	دولار أمريكي
622,006	579,877
453,416	472,103
161,133	165,328
1,236,555	1,217,308

التمويل بالمضاربة

تمويل ثانوي تم الحصول عليه من قبل شركة تابعة

الوكالة

10 مطلوبات أخرى

مدققة	31 مارس	
31 ديسمبر	2018	
2017	ألف	
ألف	دولار أمريكي	
301,293	344,407	مبالغ مستحقة الدفع
393,240	335,488	هوامش نقدية
92,046	109,770	شيكات إدارية
73,978	56,521	ضرائب حالية
3,256	6,117	ضرائب مؤجلة
89,212	74,046	مصروفات مستحقة
18,805	24,669	صندوق الصدقات
55,422	176,728	أخرى
8,731	27,435	مخصصات تعرضات غير ممولة
1,035,983	1,155,181	

11 حقوق حاملي حسابات الإستثمار

مدققة	31 مارس	
31 ديسمبر	2018	
2017	ألف	
ألف	دولار أمريكي	
13,680,020	13,941,369	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
6,006	2,554	إحتياطي معادلة الأرباح
187,149	123,444	إحتياطي مخاطر الإستثمار
8,934	8,381	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المتعلقة بحقوق حاملي حسابات الإستثمار - صافي
13,882,109	14,075,748	

12 ارتباطات والتزامات محتملة

مدققة	31 مارس	
31 ديسمبر	2018	
2017	ألف	
ألف	دولار أمريكي	
853,547	908,208	اعتمادات مستنديه
2,343,883	2,364,338	خطابات ضمان
76,755	75,802	خطابات قبول
1,150,183	996,915	ارتباطات غير مسحوبة
300,365	370,472	عقود تتوافق مع الشريعة الإسلامية
277	151	أخرى
4,725,010	4,715,886	

13 النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يتم احتساب مبالغ النصيب الأساسي والمخفض للسهم من الأرباح بقسمة صافي الدخل للسنة العائد إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في	31 مارس	31 مارس
2017	2018	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
34,003	34,992	صافي الدخل العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم للسنة
1,206,679	1,242,879	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في بداية الفترة (بالآلاف)
(10,066)	(9,889)	تأثير أسهم الخزينة (بالآلاف)
36,200	-	تأثير أسهم المنحة (بالآلاف)*
1,232,813	1,232,990	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة (بالآلاف)
2.76	2.84	الربح للسهم - سنتات أمريكية

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة السابقة لحساب إصدار أسهم منحة خلال سنة 2017.

14 حقوق الملاك

مدققة	31 مارس	31 مارس
2017	2018	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,500,000	2,500,000	رأس المال
		المصرح به:
		2,500,000,000 (2017: 1,500,000,000) سهم عادي بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم
1,149,218	1,206,679	الصادر والمدفوع بالكامل:
		في بداية الفترة / السنة
		1,206,679,374 (2017: 1,149,218,451) سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم
57,461	36,200	الصادر خلال الفترة / السنة
		36,200,381 أسهم منحة (2017: 57,460,923) بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم
1,206,679	1,242,879	في نهاية الفترة / السنة
		1,242,879,755 (2017: 1,206,679,374) بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم

التخصيصات المقترحة

قرر مساهموا المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 20 مارس 2018 (2017: 20 مارس 2017) توزيع مبلغ وقدره 24,134 ألف دولار أمريكي (2017: 11,396 ألف دولار أمريكي) كأرباح أسهم نقدية ومبلغ وقدره 36,200 ألف دولار أمريكي (2017: 57,461 ألف دولار أمريكي) كأسهم منحة.

14 حقوق الملاك (تتمة)

د) تحويل العملات الأجنبية

يتم استخدام تحويلات صرف العملات الأجنبية لتسجيل الفروق الناتجة عن تحويل القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية.

يلخص الجدول التالي رصيد خسارة تحويل العملات الأجنبية حسب الشركة التابعة:

شركة تابعة	العملة	31 مارس 2018 ألف دولار أمريكي	31 ديسمبر 2017 ألف دولار أمريكي
بنك البركة الجزائر	دينار جزائري	53,690	54,401
بنك البركة (باكستان) المحدود	روبية باكستانية	14,912	12,078
بنك البركة مصر	جنيه مصري	138,238	138,837
بنك البركة التركي للمشاركة	ليرة تركية	394,255	378,186
بنك البركة المحدود	راند جنوب أفريقي	12,204	13,857
بنك البركة السودان	جنيه سوداني	83,411	49,719
بنك البركة تونس	دينار تونسي	25,184	25,859
بنك البركة سورية	ليرة سورية	33,454	33,454
بي تي أي بنك	الدرهم المغربي	(334)	(149)
		<u>755,014</u>	<u>706,242</u>

15 رأس المال الدائم فئة 1

بتاريخ 31 مايو 2017، أتم البنك إصدار صكوك مرابحة إضافية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة 1 بقيمة إجمالية قدرها 400 مليون دينار بحريني تماشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي والمدرجة في البورصة الأيرلندية. يخضع ويستند توزيع المبالغ المستحقة الدفع لشروط وبنود القيمة الاسمية القائمة للصكوك بمعدل ربح متوقع بنسبة 7,875% سنوياً. وتدفع على أساس نصف سنوي. يتم إثبات هذه الصكوك ضمن الحقوق في القائمة الموحدة للمركز المالي وسيتم احتساب الكوبون المقابل لتلك الصكوك كتوزيعات من الأرباح. تم تضمين المصروفات المتعلقة بهذا الإصدار في الأرباح المبقاة. ووفقاً للشروط والبنود، ليس لدى حاملي الصكوك الحق بالمطالبة بالأرباح ولا يتم اعتبار حدث عدم دفع الأرباح بأنها حدث للتعثر في السداد.

16 صافي مخصص الخسائر الائتمانية / مخصص الاضمحلال

ذمم مدينة	31 مارس 2018 ألف دولار أمريكي	31 مارس 2017 ألف دولار أمريكي
التمويل بالمضاربة والمشاركة	4,721	32,511
إجارة منتهية بالتمليك	4,727	1,132
استثمارات	(478)	-
موجودات أخرى	(2,001)	290
مطلوبات أخرى	(852)	(957)
	<u>7,358</u>	<u>(4,064)</u>
	<u>13,475</u>	<u>28,912</u>

مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

في 31 مارس 2018 (مراجعة)

17 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو تخضع لسيطرته مشتركة أو ذو نفوذ مؤثر من قبلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة مع تلك المجموعة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

إن الإيرادات والمصرفيات المتعلقة بعمليات مع الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

الثلاثة أشهر المنتهية في							
13 مارس 2017	13 مارس 2018	أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
550	554	-	13	14	527		
2	-	-	-	-	-		
223	297	1	90	38	168		
166	35	-	-	-	35		

18 معلومات القطاع

تم عرض معلومات القطاعات على أساس القطاعات الجغرافية للمجموعة. إن القطاعات الجغرافية مبنية على موقع الوحدات المسنولة عن تسجيل المعاملات وتعكس الطريقة التي يتم فيها تقييم المعلومات من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

لأغراض تقديم التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة إلى القطاعات الجغرافية التالية:

الشرق الأوسط
شمال أفريقيا
أوروبا
أخرى

إن النتائج المقدم تقرير بشأنها للقطاعات الجغرافية مبنية على أنظمة التقارير المالية الداخلية للمجموعة. إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة للمجموعة كما هو مبين في إيضاح 2. المعاملات ما بين هذه القطاعات تنفذ حسب أسعار السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية.

لم يتم عرض قطاعات الأعمال حيث أنها غير قابلة للتطبيق على المجموعة.

فيما يلي بنود قطاع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:

مدققة 31 ديسمبر 2017			31 مارس 2018			القطاع
حقوق حاملي حسابات الاستثمار ألف	المطلوبات ألف	الموجودات ألف	حقوق حاملي حسابات الاستثمار ألف	المطلوبات ألف	الموجودات ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,827,712	2,976,028	11,154,872	6,927,654	3,017,468	11,255,095	الشرق الأوسط
1,042,965	1,355,042	2,691,890	1,074,205	1,427,249	2,761,891	شمال أفريقيا
4,874,691	4,034,513	9,538,495	4,992,325	3,724,371	9,341,156	أوروبا
1,163,741	694,858	2,067,954	1,081,564	508,921	1,748,828	أخرى
13,882,109	9,060,441	25,453,211	14,075,748	8,678,009	25,106,970	

فيما يلي بنود قطاع الدخل التشغيلي وصافي الدخل التشغيلي وصافي الدخل:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017			الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018			القطاع
صافي الدخل التشغيلي ألف	صافي الدخل التشغيلي ألف	مجموع الدخل التشغيلي ألف	صافي الدخل التشغيلي ألف	صافي الدخل التشغيلي ألف	مجموع الدخل التشغيلي ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
28,948	41,579	96,767	23,532	35,893	97,598	الشرق الأوسط
5,297	8,284	24,134	7,470	12,036	28,321	شمال أفريقيا
10,299	41,233	97,190	23,202	43,159	108,778	أوروبا
6,966	10,051	30,780	2,765	4,030	21,921	أخرى
51,510	101,147	248,871	56,969	95,118	256,618	

19 النقد وما في حكمه

الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2017	31 مارس 2018
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
1,439,972	1,638,234
716,520	549,782
558,612	663,392
<u>2,715,104</u>	<u>2,851,408</u>

أرصدة لدى بنوك مركزية باستثناء الاحتياطي الإجباري
أرصدة لدى بنوك أخرى
نقد ونقد قيد التحصيل