

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
٣٠ يونيو ٢٠١٩
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 ص.ب: ٦٠٠٠٢ المنامة – مملكة البحرين
أعضاء مجلس الإدارة	: جاسم محمد الصديقي - رئيس مجلس الإدارة الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة - نائب رئيس مجلس الإدارة هشام أحمد الرئيس رياض عيد اليعقوب عبدالله عبدالكريم شويطر د.خالد محمد الخزرجي مصطفى غازي خريبا فؤاد طارق خان يوسف إبراهيم الغانم محمد عبد المحسن الراشد
الرئيس التنفيذي	: سطاتم سليمان القصيبي
سكرتير مجلس الإدارة	: محمد عبدالله صالح
مدققو الحسابات	: كي بي إم جي فخر - البحرين

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 الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ١٨	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان مصادر واستخدامات الزكاة وصندوق الأعمال الخيرية الموحد المختصر للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن أعضاء مجلس إدارة المصرف مسئولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن مسئوليتنا 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 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 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 المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كى بي ام جي

٣١ يوليو ٢٠١٩

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	ايضاح
٩٩,٤٠١	٧٦,٢٧١	
٤٣,٦٣٧	١١١,٠٧٢	
٣٢٧,٦٤٠	٣٤٣,١٨٣	٨
١٦١,٣٢٤	١٨١,٧٠٢	٩
١٠٨,٦٧٨	١١٨,٥٧٧	
١١,٥٢٥	١٤,١٦٢	
٥٠,٠٣٩	٤٩,٨٠٧	١٠
١٨,٠٨١	١٨,٠٨١	
٦,٢٥١	٦,٢٥١	
١٦,٤٩٨	٣٠,٢٨٤	
٧,٨٦٥	٧,٦٨٨	
٨٥٠,٩٣٩	٩٥٧,٠٧٨	
١٥٨,٢٤٩	١٥٢,٠٣٥	
١٢٠,٤٧٠	١٢٨,٧٣٤	
٤١,٣٥٧	٣٤,٥٧١	
٧٠,٤١٦	٦٥,٣٤٢	
١٠,٥١٢	١٦,٢٤٨	
٤٠١,١٠٤	٣٩٦,٩٣٠	
٣٤٦,٣٧٣	٤٥٧,٠٣٠	
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	
٨,٢٢٥	٨,٢٢٥	
(١١,٢٩٥)	(١١,٧١٥)	
(٢٩)	٤٧	
(٧٢٩)	(٦٩٧)	
١٠١,١٧٢	١٠٠,٨٦٠	
٢,٢٩٠	٢,٢٥٨	
٨٥٠,٩٣٩	٩٥٧,٠٧٨	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمار في الصكوك
موجودات مشتركة لغرض التأجير
أقساط إيجارات مستحقة
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات عقارية
عقارات قيد التطوير
موجودات أخرى
عقارات ومعدات
إجمالي الموجودات

المطلوبات

ودائع من مؤسسات مالية
ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد
تمويل متوسط الأجل
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

إجمالي المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

حقوق الملكية

رأس المال
إحتياطي قانوني
أسهم خزينة
برنامج خطة حوافز الموظفين
خسائر متركمة

إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (صفحة ٤)

حصص غير مسيطرة

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
وحصص غير مسيطرة

إعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحة ٢ إلى ١٨ من قبل مجلس الإدارة في ٣١ يوليو ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

سطوم سليمان القصيبي
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٣٢٦	٧,٣٣٧	١٢,٥٤٨	١٤,٦١٣	١٤ إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير إيراد من ودائع لدى مؤسسات مالية إيراد من استثمارات في صكوك إيراد من استثمارات في أوراق مالية إيرادات أخرى مجموع الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار يطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة المصرف كمضارب حصة المصرف كمضارب العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد مصروفات على تمويل متوسط الأجل مجموع الإيرادات تكلفة الموظفين مصروفات أخرى مجموع المصروفات الربح قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة مخصص الإنخفاض في القيمة ربح الفترة العائد إلى: مساهمي الشركة الأم حصة غير مسيطرة العائد لكل سهم العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)
١٩٩	٧١٥	٤١٤	١,٤٢١	
١,٣٦٢	٢,٤٤٤	٢,٦٤٠	٤,٨١٤	
١,٢٦٥	٣١٣	١,٢٧٤	٢٩٩	
٦١٥	٣,٣٧٥	١,٣٠٤	٤,٠٥١	
٩,٧٦٧	١٤,١٨٤	١٨,١٨٠	٢٥,١٩٨	
(٢,٨٥٧)	(٥,٧٧٢)	(٥,٨٠٦)	(١١,٢٦٢)	
٨٨٨	١,٨٧٦	١,٧٤٧	٤,٠٥٠	
(١,٩٦٩)	(٣,٨٩٦)	(٤,٠٥٩)	(٧,٢١٢)	
(١,٧١٤)	(٣,١٨١)	(٣,٣١٤)	(٦,٢٠٨)	
(٥٠٠)	(٤٩٢)	(٩٥٨)	(١,٠٥١)	
٥,٥٨٤	٦,٦١٥	٩,٨٤٩	١٠,٧٢٧	
٢,٢٩٠	٢,٢٦٦	٣,٨٦٨	٣,٩٤٤	
١,٢٣٧	١,٣٩٠	٢,٤٩٣	٢,٣٥١	
٣,٥٢٧	٣,٦٥٦	٦,٣٦١	٦,٢٩٥	
٢,٠٥٧	٢,٩٥٩	٣,٤٨٨	٤,٤٣٢	
(١,٥٠٠)	(٢,٩٤٢)	(٢,١٣١)	(٤,٢٦٥)	
٥٥٧	١٧	١,٣٥٧	١٦٧	
٥٧٩	٢٣	١,٣٩٩	١٩٩	
(٢٢)	(٦)	(٤٢)	(٣٢)	
٥٥٧	١٧	١,٣٥٧	١٦٧	
٠,٦٠٤	٠,٠٢٥	١,٤٥٩	٠,٢١١	

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للمسرة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم					رأس المال
		المجموع	خسائر متراكمة	برنامج خطة حوافز الموظفين	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	
١٠٣,٤٦٢	٢,٢٩٠	١٠١,١٧٢	(٧٢٩)	(٢٩)	(١١,٢٩٥)	٨,٢٢٥	١٠٥,٠٠٠
١٦٧	(٣٢)	١٩٩	١٩٩	-	-	-	-
(٤٢٠)	-	(٤٢٠)	-	-	(٤٢٠)	-	-
٩٦	-	٩٦	٢٠	٧٦	-	-	-
(١٨٧)	-	(١٨٧)	(١٨٧)	-	-	-	-
١٠٣,١١٨	٢,٢٥٨	١٠٠,٨٦٠	(٦٩٧)	٤٧	(١١,٧١٥)	٨,٢٢٥	١٠٥,٠٠٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

ربح الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة

شراء أسهم خزينة

إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز الموظفين

المحول إلى صندوق الزكاة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

بالآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم					
		المجموع	أرباح مستبقاة	برنامج خطة حوافز الموظفين	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	رأس المال
١١٥,٦٨٤ (١١,٠٦٩)	٢,٦٤٥ -	١١٣,٠٣٩ (١١,٠٦٩)	١٠,١٦٢ (١١,٠٦٩)	(٧٠) -	(١٠,٢١٢) -	٨,١٥٩ -	١٠٥,٠٠٠ -
١٠٤,٦١٥ ١,٣٥٧	٢,٦٤٥ (٤٢)	١٠١,٩٧٠ ١,٣٩٩	(٩٠٧) ١,٣٩٩	(٧٠) -	(١٠,٢١٢) -	٨,١٥٩ -	١٠٥,٠٠٠ -
١٠٥,٩٧٢ (١٩) ١٠١ (٢٩٤) (٤٤١)	٢,٦٠٣ - - (٢٧٠) -	١٠٣,٣٦٩ (١٩) ١٠١ (٢٤) (٤٤١)	٤٩٢ - ٤٠ (٢٤) (٤٤١)	- - ٦١ - -	- (١٩) - - -	- - - - -	- - - - -
١٠٥,٣١٩	٢,٣٣٣	١٠٢,٩٨٦	٦٧	(٩)	(١٠,٢٣١)	٨,١٥٩	١٠٥,٠٠٠

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم الإعلان عنه سابقاً)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)
ربح الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة
شراء أسهم خزينة
إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز الموظفين
فقدان السيطرة
المحوّل إلى صندوق الزكاة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تشكل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	
		أنشطة التشغيل
١٣,٧٠١	(١٠,٩٣٧)	مبالغ (مدفوعة) / مستلمة من موجودات التمويلات، صافي
٢,٦١٨	(١٣,٣٤٨)	مبالغ (مدفوعة) / مستلمة عن شراء موجودات لغرض التأجير، صافي
٤١٤	١,٤٢١	إيراد مستلم من ودائع قصيرة الأجل
(٤,١٢٩)	(٥,٦١٦)	أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار
(٣١,٧٦٩)	١١٠,٦٥٦	مبالغ مدفوعة / (مسحوبات من) لأصحاب حسابات الاستثمار، صافي
(٦,٠٨٤)	(٦,٦٤٣)	مبالغ مدفوعة للمصروفات
١,٣٢٢	٢,٣٢٩	مبالغ مستلمة أخرى
(١)	(١٨)	مساهمات مدفوعة لجمعيات خيرية
(١٠,٧٩٣)	(٥,٠٧٤)	مبالغ مسحوبة من حسابات جارية للعملاء، صافي
(١٢,٢٥٣)	(٦,٣١٥)	مسحوبات من مؤسسات مالية، صافي
١٩,٤٣٢	٨,٢٦٤	ودائع من مؤسسات غير مالية، صافي
(٩٢٥)	(٥,٩٥٠)	صافي المدفوعات للحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي
(٣,٣١٤)	(٦,٢٠٨)	مصروفات تمويل مدفوعة على الودائع
٢,٧٢٨	٤,٧٠١	إيراد مستلم من صكوك
(٢٩,٠٥٣)	٦٧,٢٦٢	صافي التدفقات النقدية الناتج من / (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٢٣,٢٨١)	(٢٣,٨٣١)	شراء صكوك
١٤,٣١١	٣,٢٦٩	مبالغ مستلمة من تسوية/ بيع صكوك
١,٣٠٢	٩	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات في أوراق مالية
(٣٢٠)	(١٠٣)	شراء عقارات ومعدات
(٧,٩٨٨)	(٢٠,٦٥٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٥٠)	(٤٢٠)	أسهم الخزينة، صافي
(٩٢٢)	(٧,٨٣٧)	مصروفات تمويل مدفوعة على تمويل متوسط الأجل
(٩٧٢)	(٨,٢٥٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(٣٨,٠١٣)	٣٨,٣٤٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٩٢,٢٩٦	١٢١,١٧١	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٥٤,٢٨٣	١٥٩,٥١٩	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		يشتمل النقد وما في حكمه على:
٢٨,٦٩٠	٤٩,٥٠١	نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الاحتياطي لدى مصرف
٢٥,٥٩٣	١١٠,٠١٨	البحرين المركزي)
٥٤,٢٨٣	١٥٩,٥١٩	ودائع لدى مؤسسات مالية

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩		
المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بآلاف الدنانير البحرينية)	رسوم المصرف كوكيل (بآلاف الدنانير البحرينية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدنانير البحرينية)	إجمالي الدخل (بآلاف الدنانير البحرينية)	إعادة تقييم (بآلاف الدنانير البحرينية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤
٣,٤٣٤	١,٠٠	٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	٣,٤٣٤	١,٠٠	٣,٤٣٤
٩٩٣	٠,٣٨	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٩٩٣	٠,٣٨	٢,٦٣٣
١٠,٦٨١			-	-	-	-	-	-	١٠,٦٨١		

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١) و NS ١٢
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨		
المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بآلاف الدنانير البحرينية)	رسوم المصرف كوكيل (بآلاف الدنانير البحرينية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدنانير البحرينية)	إجمالي الدخل (بآلاف الدنانير البحرينية)	إعادة تقييم (بآلاف الدنانير البحرينية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف 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		

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١) و NS ١٢
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

بيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
٦٧٤	٧٠٨
٤٤١	١٨٧
١١	٨
١,١٢٦	٩٠٣
(١)	(١٨)
(١)	(١٨)
١,١٢٥	٨٨٥

مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة

كما في ١ يناير
مساهمات من قبل المصرف
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

مجموع المصادر

إستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة

تبرعات لمؤسسات خيرية

مجموع الإستخدامات

الرصيد غير الموزع لصندوق الأعمال الخيرية والزكاة كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١ تقرير 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 المعلومات المالية المرحلية المختصرة على المعلومات 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، ووفقاً 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨.

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 المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨. وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المُراجعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٧ الموسمية

لا توجد إيرادات جوهرية ذات طبيعة موسمية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٨ موجودات التمويلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
٣٣٨,٠١٢	٣٥٧,١٤٨
٣,٥٤١	٢,٧٦٢
٥,٠٠٧	٥,٠٠٧
١,٠٤٩	١,٠٥٥
٢,٠٥٤	٢,٦٠١
٣٤٩,٦٦٣	٣٦٨,٥٧٣
(٢٢,٠٢٣)	(٢٥,٣٩٠)
٣٢٧,٦٤٠	٣٤٣,١٨٣

مرابحة
مشاركة
وكالة
مضاربة
إستصناع

يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

نمتم تمويلات المرابحة هي صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ ٢٩,٢٣٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٥,٠٨٨ ألف دينار بحريني).

الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٢,٠٢٣	١٣,٥٦٦	٣,٦٩٥	٤,٧٦٢
-	١,٢٥٥	(٤٩٢)	(٧٦٣)
٣,٣٦٧	٣,٠٨٧	٢٢٦	٥٤
٢٥,٣٩٠	١٧,٩٠٨	٣,٤٢٩	٤,٠٥٣

٢٠١٩

كما في ١ يناير ٢٠١٩
صافي الحركة بين المراحل
صافي مخصص الفترة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٩ استثمارات في صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
١٦١,٣٢٧	١٨١,٧١٧
١,٣١٧	١,٣١٧
(١,٣٢٠)	(١,٣٣٢)
١٦١,٣٢٤	١٨١,٧٠٢

صكوك الدين - بالتكلفة المطفأة:

- صكوك مسعرة *
 - صكوك غير مسعرة
- يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

* تتضمن صكوك بقيمة ٤٠,٤٨٨ ألف دينار بحريني مرهونة مقابل تمويل متوسط الأجل بقيمة ٣٤,٥٧١ ألف دينار بحريني.

١٠ استثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
٥١,٩٧٢	٥١,٩٤٤
(١٥,٠٨١)	(١٥,٢٨٥)
٥٠,٠٣٩	٤٩,٨٠٧

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

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- إجمالي أوراق مالية غير مسعرة قيمة الدفترية (بالتكلفة مطروحا منها إنخفاض القيمة)*
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١١ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة

الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة المبينة في هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كالتالي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / رنسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرنسيين	شركات زميلة
٧,٨٢٩	-	٥,٧١٠	٢,١١٩	-
٢٢,٧٩٩	٢٠,٥١٥	٢,٢٨٤	-	-
١,٣٢٠	١,٢٠٣	-	-	١١٧
٩٥,٧٣٣	-	٩٣,٩١٧	١,٨١٦	-
٧,٧٥٢	١,٤٧٥	٦,١٤٥	٥٧	٧٥
٩٨,١٧٥	٤١٥	٩٦,٢٨٨	١,٠٥٧	٤١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

الموجودات

موجودات التمويلات
استثمارات في أوراق مالية
موجودات أخرى

المطلوبات

ودائع من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	مساهمين / رنسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرنسيين	شركات زميلة
٢٤٩	-	١٨٥	٦٤	-
(٤٢)	-	-	-	(٤٢)
٢,١١٧	-	٢,٠٧٤	٤٣	-
١,٦٥٨	٥	١,٦٣٣	١٢	٨
١٧	١٧	-	-	-
٦١٤	-	-	٦١٤	-

للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

الإيرادات

إيراد من موجودات التمويلات
وموجودات مُشتراة لغرض التأجير
خسائر أخرى

المصروفات

مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية،
ومؤسسات غير مالية وأفراد
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
مصاريق الاستثمار
تكلفة الموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف 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 ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
٧,٩٧٨	-	٥,٧١٠	٢,٢٦٨	-	الموجودات
٢٣,٠٠٣	٢٠,٧١٩	٢,٢٨٤	-	-	موجودات التمويلات
٩٧٠	٨٥٣	-	-	١١٧	استثمارات في أوراق مالية
					موجودات أخرى
٩٣,٩١٧	-	٩٣,٩١٧	-	-	المطلوبات
٢,٧٦٥	١,٢٠٥	٦٩٥	٧٩٨	٦٧	ودائع من مؤسسات مالية
١٣,٠٩٧	٤٦٨	١٠,٧٧٩	١,٣٧٠	٤٨٠	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	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
٢٥٢	-	١٨٥	٦٧	-	الإيرادات
(١٧)	-	-	-	(١٧)	إيراد من موجودات التمويلات
					وموجودات مُشتراة لغرض التأجير
					خسائر أخرى
١٥٤	٣	١٤٤	٣٠	٧	المصروفات
٢٦	٢٦	-	-	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
٥٧٧	-	-	٥٧٧	-	مصاريف الاستثمار
					تكلفة الموظفين

١٢ التزامات وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
٣٣,١٩٣	٦٧,٥٥٧
١٢,٨٦٤	١٠,٥٧٩

التزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات
ضمانات مالية

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

١٤ إيرادات أخرى

تشمل الإيرادات الأخرى ٢,٧٣٨ ألف دينار بحريني خلال الفترة (٢٠١٨: لاشيء) من المبالغ المستردة من أصول التمويل المشطوبة في السنوات السابقة.

١٥ مخصص الإنخفاض في القيمة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
٣	(٤٨)
٧٣٧	٣,٣٦٧
٤	١٢
(٣٣٨)	٨١٢
٣٩١	(٨٢)
١,٣٣٤	٢٠٤
٢,١٣١	٤,٢٦٥

أرصدة وودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية
الأصول المالية (الملاحظة ٨)
استثمار في الصكوك
موجودات مشتركة لغرض التأجير (مع أقساط إيجارات مستحقة)
التزامات وضمائم مالية
لاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة في مراحل مختلفة خلال الفترة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٦,٢٣١	١٧,٢١٤	٣,٩١٨	٥,٠٩٩
-	(١٠٨)	(٢٩٣)	٤٠١
-	(١٢٤)	٤٢٦	(٣٠٢)
-	١,٥٦٧	(٧٠٠)	(٨٦٧)
-	١,٣٣٥	(٥٦٧)	(٧٦٨)
٤,٠٦١	٣,٣٤٢	٧٧٣	(٥٤)
٣٠,٢٩٢	٢١,٨٩١	٤,١٢٤	٤,٢٧٧

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩

محول للمرحلة الأولى

محول للمرحلة الثانية

محول للمرحلة الثالثة

صافي الحركة

مخصص الفترة (صافي)

الرصيد الختامي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٦ 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 ٢٦٣,١٣ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٦٥,٠٣ مليون دينار بحريني). خلال السنة، لم يتم المصرف بإحتساب أي رسوم إدارية (٢٠١٨: لاشيء) لإدارة هذه الموجودات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٧ بيان القطاعات

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد	خدمات مصرفية استثمارية
٢٥,١٩٨	-	٢٤,٩٤٤	٢٥٤
١٦٧	(٣,٨٧٦)	٤,٤٣٧	(٣٩٤)
٩٥٧,٠٧٨	١٣,٤١٦	٨٤٩,٨٢٦	٩٣,٨٣٦

٣٠ يونيو ٢٠١٩
(مراجعة)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد	خدمات مصرفية استثمارية
١٨,١٨٠	-	١٦,٩٣٧	١,٢٤٣
١,٣٥٧	(٣,٩٤٢)	٥,٨٢٨	(٥٢٩)
٧٤١,٢٥٤	٩,٨٦٤	٦٤٤,٥٩٥	٨٦,٧٩٥

٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مراجعة)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع

١٨ الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

(أ) أدوات مالية بالقيمة العادلة

يحلل 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	-	-

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 ٢٠١٨

أوراق مالية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٨ الأدوات المالية (يتبع)

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
-	-
-	-
-	-
-	-
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨

في ١ يناير
مجموع الخسائر في بيان الدخل
مشتريات
سداد
مُحوّل إلى/ (من) المستوى الثالث

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لمقاييس القيمة العادلة، أو أي تحويلات من أو إلى المستوى الثالث.

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

القيمة العادلة (مراجعة)	القيمة الدفترية (مراجعة)
٣٤٣,١٨٣	٣٤٣,١٨٣
١٨١,٧٠٢	١٨١,٧٠٢
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
١١٨,٥٧٧	١١٨,٥٧٧
١٤,١٦٢	١٤,١٦٢
٦٧٠,٧٧٢	٦٧٠,٧٧٢
٦٥,٣٤٢	٦٥,٣٤٢
٦٥,٣٤٢	٦٥,٣٤٢

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

مطلوبات مالية:
حسابات جارية للعملاء

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٨ الأدوات المالية (ببيع)

(ب) أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة (ببيع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة العادلة (مدققة)	القيمة الدفترية (مدققة)
٣٢٧,٦٤٠	٣٢٧,٦٤٠
١٦١,٣٢٤	١٦١,٣٢٤
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
١٠٨,٦٧٨	١٠٨,٦٧٨
١١,٥٢٥	١١,٥٢٥
٦٢٢,٣١٥	٦٢٢,٣١٥
٧٠,٤١٦	٧٠,٤١٦
٧٠,٤١٦	٧٠,٤١٦

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 لغياب مقياس موثوق للقيمة العادلة التي تبلغ ٣٦,٦٥٩ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٦,٨٩١ ألف دينار بحريني).

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 نماذج تقييم معترف بها 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 ٦٥٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٦٥٧ ألف دينار بحريني). الأثر المقابل سيكون في الربح أو الخسارة المعلنة من قبل المجموعة.

موجودات التمويل

في حالة موجودات التمويل و موجودات مشتراة لغرض التأجير، 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٨ الأدوات المالية (يتبع)
(ت) أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة (يتبع)

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.