

بسم الله الرحمن الرحيم
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

هاتف: ٩٧٣ ١٧٥٣ ٥٤٥٥
فاكس: ٩٧٣ ١٧٥٣ ٥٤٠٥
manama@bh.ey.com
ey.com/mena
سجل تجاري رقم - ٢٩٩٧٧ / ٦٧٠٠

إرنست و يونغ
صندوق بريد ١٤٠
طابق ١٠، البرج الشرقي
مركز البحرين التجاري العالمي
المنامة، مملكة البحرين



تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفل)

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي المرفقة لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفل) ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية وحقوق 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 ٢ 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 ٢٤١٠، "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.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في إيضاح ٢.

إرنست و يونغ

٨ مايو ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

مقفلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	ايضاحات	
	ألف	ألف		دينار بحريني
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٨٢,٥٤٤	٦٨,٨٣٦	٣	
مبالغ مستحقة القبض	٢٧٤,٦٧٧	٢٨٠,٤٩٠	٤	
إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض	١١٦,٤٥٣	١١٤,٣٧٧	٥	
المشاركة	١٢٨,٠٤٥	١٢٢,٦٩٩	٦	
استثمارات	١٩٥,١٨٧	١٩١,٣١٠	٧	
استثمارات عقارية	٢,٢٥٢	٢,٢٥٢		
استثمار في مشروع مشترك	٥,٥١٨	٥,٥٢٢		
ممتلكات ومعدات	١٣,٤٧١	٢٣,٦٩٤		
الشهرة	٧,٦٦٧	٧,٣٣٠		
موجودات أخرى	٤٠,١٣١	٣٩,٩٤٧	٨	
مجموع الموجودات	٨٦٥,٩٤٥	٨٥٦,٤٥٧		
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملاك				
المطلوبات				
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	١٩,٦٣٧	١٩,١٥٠		
حسابات جارية	١١١,٠٧٨	١٠٤,٨٠٠		
تمويل متوسط الأجل	٣٧,٦٣١	٣٢,٢٩٦		
مطلوبات أخرى	٤٨,٠٦٠	٤٦,٠٤٦	٩	
مجموع المطلوبات	٢١٦,٤٠٥	٢٠٢,٣٤٢		
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٥٥٥,٧٧٣	٥٣٨,٣٤٢		
ديون ثانوية	٢١,٥٠١	٨,٢٠١	١٠	
حقوق الملاك				
رأس المال	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧		
رأس المال الدائم فئة ١	-	٤١,٤٧٠	١١	
إحتياطيات	٧,٣٥٦	٦,٣٣٥		
أرباح مبقاة	٤,٥٠٠	٦٣٦		
الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم	٥٨,٠٢٣	٩٤,٦٠٨		
حقوق غير مسيطرة	١٤,٢٤٢	١٣,٠١٤		
مجموع حقوق الملاك	٧٢,٢٦٥	١٠٧,٦٢٢		
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملاك	٨٦٥,٩٤٥	٨٥٦,٤٥٧		
بنود غير مدرجة في الميزانية:				
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٣٢,٢٧٢	٣٤,٤٣٥		
التزامات محتملة وارتباطات	١١٥,٤٤٩	١٣١,٣٣٨	١٢	

محمد عيسى المطاوعة

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد راشد الزياني

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الدخل
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
٣,٥٥٣	٤,٢٦٢		دخل مبيعات التمويل المشترك
٥,٢٤٤	٤,٨٥٠	١٣	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٨,٧٩٧	٩,١١٢		دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
(٦,٨٥١)	(٦,٩٥٤)		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة
١,٩٣٧	٢,١٤١		المجموعة كمضارب
(٤,٩١٤)	(٤,٨١٣)		حصة المجموعة كمضارب
٣,٨٨٣	٤,٢٩٩		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١٠٦	١٢٦		حصة المجموعة كمضارب وكرب المال
٢,٣٢٨	١,٦٧٩	١٣	دخل المجموعة من مبيعات التمويل الذاتي
١,٠٩٠	٩٦٢	١٤	دخل المجموعة من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٣٥١	٣٨١	١٥	إيرادات الخدمات المصرفية
			إيرادات أخرى
٨	٦		حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات
٧,٧٦٦	٧,٤٥٣		الإستثمار غير المدرجة في الميزانية
			مجموع الدخل التشغيلي
(٣,٣١٣)	(٣,٣٢٣)		المصروفات التشغيلية
(٤٢٠)	(٤٧٨)		مصروفات الموظفين
(٣,٣٩٨)	(٢,٨٨٥)		إستهلاك
(٧,١٣١)	(٦,٦٨٦)		مصروفات تشغيلية أخرى
٦٣٥	٧٦٧		مجموع المصروفات التشغيلية
(٤٩٢)	(١٧٤)	١٦	صافي الدخل التشغيلي
١٤٣	٥٩٣		صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال
٣	٢٥		صافي الدخل قبل الضرائب
١٤٦	٦١٨		الضرائب
			الدخل للفترة
١٢٤	٦٠٥		العائد إلى:
٢١	١٣		حقوق مساهمي الشركة الأم
١٤٥	٦١٨		حقوق غير مسيطرة

محمد عيسى المطاوعة
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارةعدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارةخالد راشد الزياتي
رئيس مجلس الإدارة

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقتلة)

القائمة المرجعية الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

العقود العتقة المساهمي الشركة الأم

إحتياطيات

مجموع حقوق الملاك حقوق الملاك الف دينار بحريني	حقوق غير مسيطرة الف دينار بحريني	المجموع الف دينار بحريني	ارباح مبقاة الف دينار بحريني	صروف المملات الأجنبية الف دينار بحريني	إعلاء تقييم		التغيرات الف دينار بحريني	خطة المزايا المحتقة للموظفين الف دينار بحريني	عامة الف دينار بحريني	قانونية الف دينار بحريني	رأس المال الدائم قناة ١ الف دينار بحريني	رأس المال الف دينار بحريني
					إحتياطي المملات والمعدات الف دينار بحريني	التغيرات الف دينار بحريني						
٧٢,٢٦٦	١٤,٢٤٢	٥٨,٠٢٤	٤,٥٠٠	(٥,٢٤٦)	٤٥٠	٣٦٤	(٤٤)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	-	٤٦,١٦٧
(٥,١٩٧)	(٧٢٨)	(٤,٤٦٩)	(٤,٤٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٧,٠٦٩	١٣,٥١٤	٥٣,٥٥٥	٣١	(٥,٢٤٦)	٤٥٠	٣٦٤	(٤٤)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	-	٤٦,١٦٧
١٨١	٧٤	١٠٧	-	-	-	١٠٧	-	-	-	-	-	-
(١,٧١٩)	(٥٨٨)	(١,١٣١)	-	(١,١٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	١	٢	-	-	-	-	٢	-	-	-	-	-
٤١,٤٧٠	-	٤١,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٤٧٠	-
٦١٨	١٣	٦٠٥	٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٧,٢٢٢	١٣,٠١٤	٩٤,٢٠٨	٦٣٦	(٦,٣٧٧)	٤٥٠	٤٧١	(٤٢)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	-	٤٦,١٦٧
٧٧,٩٢١	١٦,٤٣٢	٦١,٤٨٩	٥,٨٣٧	(٣,٥١٢)	٤٥٠	٧٥٧	(٤٣)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	-	٤٦,١٦٧
(٣٦٨)	(١٥٧)	(٢١١)	-	-	-	(٢١١)	-	-	-	-	-	-
(١٠٣)	(٣٧)	(٦٦)	-	(٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥	٦	٩	-	-	-	-	٩	-	-	-	-	-
١٤٥	٢١	١٢٤	١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧,٦١٠	١٦,٢٦٥	٦١,٣٤٥	٥,٩٦١	(٣,٥٧٨)	٤٥٠	٥٤٦	(٣٤)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	-	٤٦,١٦٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
التغيرات المترتبة في القيمة العادلة
إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
إعلاء تقييم مكسب نتيجة من خطة المزايا المحددة
صافي الدخل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد معروضه كما في ١ يناير ٢٠١٨

التغيرات المترتبة في القيمة العادلة
إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
إعلاء تقييم مكسب نتيجة من خطة المزايا المحددة
رأس المال الدائم قناة ١ (إيضاح ١١)

صافي الدخل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرجعية المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٧	٢٠١٨	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني		
١٤٣	٥٩٣		
٤٢٠	٤٧٨		
٤٩٢	١٧٤		
(١٠)	(١)		
(٥٥٠)	(٥٩)		
(٤)	(٤)		
٤٩١	١,١٨١		
٤٢,١٣٠	٢,١٣٤		
(١٧,٢٣٤)	١١,٠٦٣		
٢٩٣	-		
(١,٤٦٧)	٥٤٩		
١,٨٥٦	٣,٨٠٥		
(١,٤٣٧)	١,٢٣٠		
٨,٠١٠	(٢,٥١٤)		
١١,٠٥٤	(٤٨٧)		
(١٠,٠٤٩)	(٦,٢٧٨)		
(٣٣,٤٢٠)	(١٦,٥٧٢)		
(٦٠)	(٤١)		
١٦٧	(٥,٩٣٠)		
(٢٦,٤٤٥)	(٢,١٤٦)		
١٢,٢١٣	٦,١٠٠		
(١,٥٠٢)	٢٣٣		
(١٥,٧٣٤)	٤,١٨٧		
(١,١٤٢)	(١,٦١٣)		
٥,٤٦٠	(٥,٣٣٥)		
-	١٨,٨٥٠		
٤,٣١٨	١١,٩٠٢		
(٧٩)	(١,٣٨٢)		
(١١,٣٢٨)	٨,٧٧٧		
١١٩,٥٦٧	١٢٠,٥٥٨		
١٠٨,٢٣٩	١٢٩,٣٣٥		
١٣,٢١١	١٣,١٨٦		
٧,٠١٩	٥,٤٧٧		
٥,٤٣٦	٢٤,٣٢٤		
٨٢,٥٧٣	٨٦,٣٤٨		
١٠٨,٢٣٩	١٢٩,٣٣٥		

لغرض القائمة المرحلية للتدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
مبالغ مستحقة القبض - سلع دولية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ الف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل الف دينار بحريني	اجمالي الدخل الف دينار بحريني	صافي الودائع الف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ الف دينار بحريني	
٣٠,٨٠٢	(٦)	١٣٥	٢,٠١٨	٢٨,٦٥٥	مبالغ مستحقة القبض استثمارات
٣,٦٣٢	-	-	١٥	٣,٦١٧	
<u>٣٤,٤٣٤</u>	<u>(٦)</u>	<u>١٣٥</u>	<u>٢,٠٣٣</u>	<u>٣٢,٢٧٢</u>	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ الف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل الف دينار بحريني	اجمالي الدخل الف دينار بحريني	صافي السحوبات الف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ الف دينار بحريني	
٢٦,٥٤٨	(٨)	١٧٢	١,٢٨١	٢٥,١٠٣	مبالغ مستحقة القبض استثمارات
٣,٥٦٠	-	-	١٤	٣,٥٤٦	
<u>٣٠,١٠٨</u>	<u>(٨)</u>	<u>١٧٢</u>	<u>١,٢٩٥</u>	<u>٢٨,٦٤٩</u>	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والنشاط الرئيسي

تأسس بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ ٢١ فبراير ١٩٨٤. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة رقم RB/025 الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لدى البنك ثمانية فروع تجارية في مملكة البحرين. إن البنك مملوك بنسبة ٩١% من قبل مجموعة البركة المصرفية ("الشركة الأم").

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") في قبول حسابات تحت الطلب وحسابات التوفير والاستثمار وتقديم أعمال التمويل بالمرايحات وتمويل الإجارة وإدارة أموال وأشكال التمويل الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل الحصول على أتعاب وتوفير الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة استثمارية أخرى. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في خليج البحرين، صندوق بريد ١٨٨٢، المنامة، مملكة البحرين.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٢ أسس الأعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ 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 للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢,٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة من خلال الحقوق وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر والأرض المملوكة من قبل البنك (المصنفة كممتلكات ومعدات) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بالدينار البحريني لكونها العملة الرئيسية وعملة إعداد التقارير المالية للمجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣,٢ أسس التوحيد

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة بعد إستبعاد الأرصدة والمعاملات البيئية.

فيما يلي الشركة التابعة الرئيسية للبنك والتي تم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة:

عدد الفروع/ المكاتب كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	نسبة الملكية لسنة ٢٠١٨ / سنة التأسيس	سنة التأسيس	بلد التأسيس
١٨٨	٥٩,١٣%	٢٠٠٤	باكستان

محتفظ بها بصورة مباشرة من قبل البنك
بنك البركة (باكستان) المحدود*

* أصبح بنك البركة (باكستان) المحدود شركة تابعة للبنك اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١٠.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٢ أسس التوحيد (تتمة)

الإستثمار في إتقان كابيتال

لدى البنك حصة ملكية بنسبة ٨٣,٠٧% في إتقان كابيتال ("الشركة"). تم تعيين البنك بموجب اتفاقية الإدارة المؤرخة في ١ يوليو ٢٠١٢ للحصول على السيطرة للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة لصالح الشركة الأم. وقد فوض البنك الشركة الأم الأساسية لتمثيله في اجتماعات المساهمين وممارسة السيطرة على الشركة للقيام بأي عمل من الأعمال أو كافة الأعمال وممارسة جميع صلاحيات البنك وفقاً لميثاق الوثيقة المشار إليها في اتفاقية الإدارة أو بموجب أية قوانين معمول بها.

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركة حيث يتم السيطرة عليها من قبل الشركة الأم الأساسية وفقاً لشروط اتفاقية الإدارة. تقوم الشركة الأم الأساسية بتوحيد القوائم المالية للشركة في قوائمها المالية الموحدة والتي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتمت الموافقة على نفسه من قبل مصرف البحرين المركزي.

يتم إثبات الإستثمار المكتسب مبدئياً بالتكلفة، والذي يعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة التكاليف المصاحبة لاقتناء الإستثمار. ولاحقاً، يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد حسم خسائر الاضمحلال، إن وجدت.

٤,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

٤,٢,١ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ هو إلزامي للتطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢٠. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والاحتياطات".

كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي، لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في الأرباح المبقاة والحقوق غير المسيطرة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك. يلغي المعيار استخدام نهج نموذج خسارة الاضمحلال المتكبد القائمة في معيار المحاسبة المالي رقم ١١.

التحويل

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ بأثر رجعي، بخلاف 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 ٣٠ في الأرباح المبقاة والحقوق غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة لذلك، فإن المعلومات الواردة لسنة ٢٠١٧ لا تعكس المتطلبات الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. ولذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٤,٢,١ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء (تتمة)

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
فيما يلي تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تعديلات التحول	معاد عرضه الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	
ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٥٠٠	(٤,٤٦٩)	٣١	أرباح مبقاة
١٤,٢٤٢	(٧٢٨)	١٣,٥١٤	حقوق غير مسيطرة
٥٥٥,٧٧٣	(٨٥٩)	٥٥٤,٩١٤	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٤٨,٠٦٠	٤٨٩	٤٨,٥٤٩	مطلوبات أخرى
٢٧٤,٦٧٧	(٣,٥١٤)	٢٧١,١٦٣	مبالغ مستحقة القبض
١٢٨,٠٤٥	(١,٢٣١)	١٢٦,٨١٤	التمويل بالمشاركة
١٦٥,٠٦٥	(١٥٢)	١٦٤,٩١٣	إستثمارات - أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
١١٦,٤٥٣	(١,٦٥٠)	١١٤,٨٠٣	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
٤٠,١٣١	٩٨٠	٤١,١١١	موجودات أخرى

تم تقديم مخلص التغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ أدناه:

(أ) العقود المالية

تتكون العقود المالية من نقد وأرصدة لدى بنوك ومبالغ مستحقة القبض والتمويل بالمشاركة وإستثمارات - أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض وبعض الموجودات الأخرى والالتزامات المحتملة والارتباطات. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

اضمحلال الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة المتكيدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج الاضمحلال الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على إستثمارات 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 التغيير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات:

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ 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 ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهراً). الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير مضمحلة انتمائياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة انتمائياً، 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.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناء على الفرق بين القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد لتلك الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة انتمائياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٤,٢,١ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء (تتمة)

ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مضمحلة انتمائياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة انتمائياً 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 ٣، 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 ١١، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة للخسائر الائتمانية كما هي دون تغيير.

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

الموجودات المالية المضمحلة انتمائياً

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعلن 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

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

- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛(probability of default)
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛(loss given default)
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛(exposures at default)

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

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 ٩٠ يوماً أو أي التزامات ائتمانية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً 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.

تستخدم الشركة التابعة للمجموعة مجموعة من المؤشرات الرئيسية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك الفائض/العجز المالي كنسبه من الناتج المحلي الإجمالي ونمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ونفقات الحكومة وتقلبات سوق الأسهم ونمو معدلات الإقراض الائتماني ومعدل التضخم والبطالة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٤,٢,١ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء (تتمة)

(ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

احتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)

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

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ 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 ٢".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث التوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل صندوق النقد الدولي أو مقدمي الخدمات المشهورين الآخرين، لمدة ٥ سنوات. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من المعايير 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 لاحتتمالية 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 ١ والمرحلة ٢ التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً للسياسة، يتطلب عمل مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات 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 الحالة 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.

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.

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 في 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٤,٢,١ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء (تتمة)

(ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

قيمة التعرض للتعثر في السداد (تتمة)

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 ٣ إلى ٥ 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 ٣ - ٥ السنوات السابقة كنسبه 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 لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و ٥٠% 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 ووقوع الخبرة التاريخية الجماعية للخسائر ومعلومات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية.

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العمل 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.

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

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 منهجيه قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع حجم محافظتها وتعقيدها وهيكلها وأهميتها الاقتصادية وبيان مخاطرها.

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على تمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية ولا ينتج عن التعديل استبعاد، يعكس تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهري مقارنة لمدى العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بتاريخ إعداد التقارير المالية بناءً على الشروط المعدلة مع تقدير مدى العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بناءً على البيانات عند الإثبات المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٤,٢,١ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء (تتمة)

(ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

الموجودات المالية المعاد تفاوضها (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تفاوض التمويل للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد. وقد يترتب على ذلك تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التسهيلات المعاد تفاوضها للتأكد بأن جميع المعايير تم استيفائها وبأن المدفوعات المستقبلية من الممكن أن تحدث.

سيتم تصنيف الحسابات التي كانت منتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها نتيجة لصعوبة مالية ضمن المرحلة ٢. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنف كحسابات متعثرة (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة ٣.

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة التعرضات الائتمانية وتقوم بصفة مستمرة بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

التحول الخلفي

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ 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 ١ أو المرحلة ٢ 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 ٢ أو المرحلة ١. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة ٢ (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 ٦ أشهر لأي من حسابات المرحلة ٢؛
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ١٢ شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

عامل تحويل الائتمان

ويأخذ تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد في الاعتبار أي تغيرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد باستخدام التعرضات القائمة المعدلة من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان مضموراً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات:

يتم احتساب التعرض القائم على أنه المبلغ الأصلي بالإضافة إلى الأرباح محسوم منه المدفوعات المتوقعة. ويشير إلى الجزء غير المسحوب الحد الائتماني غير المستخدم. سيكون عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات أعلى من متوسط الاستخدام السلوكي على مدى السنوات الخمس الماضية أو مصروفات رأس المال.

من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة ٣ (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 ١٢ شهراً للتسهيلات المتعثرة والمعاد هيكلتها.

شطب

يتم شطب سندات التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما تحدد المجموعة بأن المقرض 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٤,٢,١ التطبيق المبكر لعميار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء
(تتمة)

(ب) تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي (تتمة)
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.

٣ نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

مدفقة	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف	ألف
	دينار بحريني	دينار بحريني
	١٣,١٨٦	١٤,٨٢٠
	٢,٩٧٥	٢,٤٩٤
	١٦,٦٣٢	١٧,٢٣٣
	١٥,٥٢١	١٧,٣٩٧
	٣٥,١٢٨	٣٧,٢٢٤
	٢,٥٠٣	٣,٦٩٨
	١٠,٣٢٧	١٠,٦٥٠
	١٢,٨٣٠	١٤,٣٤٨
	٧,٦٩٢	١٦,١٥٢
	٦٨,٨٣٦	٨٢,٥٤٤

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنك باكستان المركزي

حساب جاري

إيداعات

إحتياطيات إجبارية

أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي

حساب جاري

إحتياطيات إجبارية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

إن الاحتياطيات الإجبارية لدى البنوك المركزية هي غير متوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. وعلاوة على ذلك، بلغ مجموع مخصص الخسائر الائتمانية ٠,٢ ألف دينار بحريني

٤ مبالغ مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع الف	تمويل مشترك الف	تمويل ذاتي الف	المجموع الف	تمويل مشترك الف	تمويل ذاتي الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٦,٠٨٥	٦٥,٢٢٢	٨٦٣	٨٦,٥٦٦	٧١,١١٧	١٥,٤٤٩	سلع دولية
٣٢,٧٥٧	٣٢,٧٥٧	-	٣٢,٢٥٢	٣٢,٢٥٢	-	تمويل السلم
٣٣,٤٥٨	٣٣,٤٥٨	-	٢٩,١٥٠	٢٩,١٥٠	-	تمويل الاستصناع
١٥٠,٦١٧	١٤٩,٦٦٢	٩٥٥	١٤٩,٥٠٥	١٤٨,٥٥٠	٩٥٥	مربحة
١٩,٧٩٨	١٩,٧٩٨	-	١٣,٥٤٩	١٣,٥٤٩	-	وكالة
٣٠٢,٧١٥	٣٠٠,٨٩٧	١,٨١٨	٣١١,٠٢٢	٢٩٤,٦١٨	١٦,٤٠٤	إجمالي المبالغ المستحقة القبض
(٨,٧٨٨)	(٨,٧٦٧)	(٢١)	(٨,٣٢٦)	(٨,٢٩١)	(٣٥)	أرباح مؤجلة
٢٩٣,٩٢٧	٢٩٢,١٣٠	١,٧٩٧	٣٠٢,٦٩٦	٢٨٦,٣٢٧	١٦,٣٦٩	
(١٩,٢٥١)	(١٩,٢٥١)	-	(٢٢,٢٠٦)	(٢٢,١٠٩)	(٩٧)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
٢٧٤,٦٧٧	٢٧٢,٨٧٩	١,٧٩٧	٢٨٠,٤٩٠	٢٦٤,٢١٨	١٦,٢٧٢	صافي المبالغ المستحقة القبض

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨				
المجموع الف	المجموع الف	المرحلة ٣ الف	المرحلة ٢ الف	المرحلة ١ الف		
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		
١٢٠,٢٨١	١٢١,٤٠٤	-	٣,٦١٠	١١٧,٧٩٤		جيدة (١ - ٤)
١٢٧,١٩٣	١٤٥,٨٥٤	-	٥٦,٢٩٩	٨٩,٥٥٥		مرضية (٥ - ٧)
٣٦,٤٥٤	٣٥,٤٣٨	٣٥,٤٣٨	-	-		متعثر في السداد (٨ - ١٠)
٢٩٣,٩٢٨	٣٠٢,٦٩٦	٣٥,٤٣٨	٥٩,٩٠٩	٢٠٧,٣٤٩		

فيما يلي، تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨					
المجموع الف	المجموع الف	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الف	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير الف	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً الف			
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني			
١٨,٩٢٦	٢٢,٧٦٦	١٩,٧٣٣	٢,١١٧	٩١٦		الرصيد في ١ يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
-	-	(٢)	(٤٤)	٤٦		تغيرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:	
-	-	(٢)	٨٢	(٨٠)		محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
-	(١)	٣٨	(٢٦)	(١٣)		محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً	
٢,٧٩٨	٧٧	٩٢١	(٥٧٢)	(٢٧٢)		محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً	
(٢,١٣٥)	(١١٤)	(١١٤)	-	-		صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	
٢٣٠	-	-	-	-		استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها	
-	(١٠)	(١٠)	-	-		المخصصة من إحتياطي مخاطر الاستثمار	
(٥٦٨)	(٥١٣)	(٥٠٠)	(٤)	(٩)		المبالغ المشطوبة خلال الفترة / السنة	
١٩,٢٥١	٢٢,٢٠٥	٢٠,٠٦٤	١,٥٥٣	٥٨٨		تحويل عملات أجنبية	
						الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠٠,١٣٥	٩٠,٢٢٣	٩,٩١٢	٩٧,٩٤٦	٨٧,٤٣٩	١٠,٥٠٧	إجارة منتهية بالتمليك
١٧,٩٧٢	١٦,٧٦١	١,٢١١	١٩,٥٣٦	١٨,١٤٤	١,٣٩٢	دخل إجارة مستحقة القبض
١١٨,١٠٧	١٠٦,٩٨٤	١١,١٢٣	١١٧,٤٨٢	١٠٥,٥٨٣	١١,٨٩٩	
(١,٦٥٤)	(١,٦٥٤)	-	(٣,١٠٥)	(٣,٠٤١)	(٦٤)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
١١٦,٤٥٣	١٠٥,٣٣٠	١١,١٢٣	١١٤,٣٧٧	١٠٢,٥٤٢	١١,٨٣٥	

يوضح الجدول أناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناء على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع ألف	المجموع ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩١,٨٦١	٩٧,٠٨٦	-	٣,٣٣٥	٩٣,٧٥١	جيدة (١ - ٤)
١٧,٤٦١	٨,٢٠٧	-	٧,٣٣٨	٨٦٩	مرضية (٥ - ٧)
٨,٧٨٦	١٢,١٨٩	١٢,١٨٩	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١١٨,١٠٨	١١٧,٤٨٢	١٢,١٨٩	١٠,٦٧٣	٩٤,٦٢٠	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع ألف	المجموع ألف	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً ألف	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً ألف	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٤٦٦	٣,٣٠٤	٢,٣٥٩	٨٣٧	١٠٨	الرصيد في ١ يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
-	-	-	(٣٨٢)	٣٨٢	تغيرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:
-	-	-	١٨	(١٨)	محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(١)	٢٨٤	(٢٨٤)	(١)	محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة انتمائياً
٢٧٥	٨٧	٣٧٠	٤٢	(٣٢٥)	محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة انتمائياً
(٢٤)	(٢١٠)	(٢١٠)	-	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتقلت الحاجة إليها
١١	-	-	-	-	المخصصة من احتياطي مخاطر الاستثمار تحويل عملات أجنبية
(٧٤)	(٧٧)	(٧٤)	(١)	(٢)	
١,٦٥٤	٣,١٠٣	٢,٧٢٩	٢٣٠	١٤٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

المشاركة ٦

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٣٠,٠١٦	١٠٥,٨٤٠	٢٤,١٧٦	١٢٦,٠٧٠	١٠٣,٢٢٢	٢٢,٨٤٨
(١,٩٧٢)	(١,٩٧٢)	-	(٣,٣٧١)	(٣,٣٧١)	-
١٢٨,٠٤٥	١٠٣,٨٦٨	٢٤,١٧٦	١٢٢,٦٩٩	٩٩,٨٥١	٢٢,٨٤٨

محسوم 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 الخسائر الائتمانية.

مدققة		٣١ مارس ٢٠١٨			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢١,٦٢٢	١٠٣,٧٠٣	-	٩٢٤	١٠٢,٧٧٩	جيدة (١ - ٤)
٤,٣٦٦	١٨,٤٥٩	-	٧,٠٨٨	١١,٣٧١	مرضية (٥ - ٧)
٤,٠٢٩	٣,٩٠٧	٣,٩٠٧	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٣٠,٠١٧	١٢٦,٠٦٩	٣,٩٠٧	٨,٠١٢	١١٤,١٥٠	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة		٣١ مارس ٢٠١٨			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المجموع	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
١,٨٨٧	٣,٢٠٢	٢,٠٣٩	٧٦٩	٣٩٤	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:
-	-	-	(٨٠)	٨٠	محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	-	-	٧	(٧)	محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
٣٠٠	٣٥٩	٣٥٩	(٥٥)	٥٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(١١٦)	(٤٩)	(٤٩)	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(١٠٠)	(١٤١)	(٩٠)	(٣٤)	(١٧)	تحويل عملات أجنبية
١,٩٧١	٣,٣٧١	٢,٢٥٩	٦٠٧	٥٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ استثمارات

مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	
(١) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
مسعرة						
٩٢	٩٢	-	٢٠	٢٠	-	أسهم حقوق الملكية المدرجة
٩٢	٩٢	-	٢٠	٢٠	-	
(٢) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق						
مسعرة						
٣,٨٠٠	١٧٦	٣,٦٢٤	٤,٠٣٦	١٦٨	٣,٨٦٨	أسهم حقوق الملكية المدرجة
غير مسعرة						
٢٢,٩٣٠	١٧٨	٢٢,٧٥٢	٢٢,٨٨٩	١٧٠	٢٢,٧١٩	استثمارات أسهم حقوق الملكية
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	صناديق إدارة
٣,٩٠٧	٢,١٥٩	١,٧٤٨	٣,٩٠٧	٢,١٥٩	١,٧٤٨	متعلقة بعقارات
٣١,٠١٤	٢,٥١٣	٢٨,٥٠١	٣١,٢٠٩	٢,٤٩٧	٢٨,٧١٢	
محسوم منها: مخصص						
(٩٨٤)	(٢١٨)	(٧٦٦)	(٩٩٠)	(٢١٠)	(٧٨٠)	الاضمحلال
٣٠,١٢٢	٢,٢٩٥	٢٧,٧٣٥	٣٠,٢١٩	٢,٢٨٧	٢٧,٩٣٢	مجموع أسهم حقوق الملكية
(٣) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة						
مسعرة						
٧٥,٦٠٠	٣٧,٨٤٦	٣٧,٧٥٤	٧٥,٢٤٣	٣٧,٧٨٧	٣٧,٤٥٦	صكوك
غير مسعرة						
٩٠,١٧٨	١٢,٤٣٩	٧٧,٧٣٩	٨٦,٦٧٤	١٢,٩٦٥	٧٣,٧٠٩	صكوك
١٦٥,٧٧٨	٥٠,٢٨٥	١١٥,٤٩٣	١٦١,٩١٧	٥٠,٧٥٢	١١١,١٦٥	
محسوم منها: مخصص						
٧١٤	-	(٧١٤)	(٨٤٦)	(١١٣)	(٧٣٣)	الخسائر الائتمانية
١٦٥,٠٦٤	٥٠,٢٨٥	١١٤,٧٧٩	١٦١,٠٧١	٥٠,٦٣٩	١١٠,٤٣٢	مجموع استثمارات الدين
١٩٥,١٨٧	٥٢,٦٧٢	١٤٢,٥١٤	١٩١,٣١٠	٥٢,٩٤٦	١٣٨,٣٦٤	مجموع الاستثمارات

مقفلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨				
المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	
٩٢,٣٨٠	٩٠,٥٢٨	-	-	٩٠,٥٢٨	جيدة (١ - ٤)
٧٢,٥٣١	٧٠,٥٢٢	-	-	٧٠,٥٢٢	مرضية (٥ - ٧)
٨٦٨	٨٦٨	٨٦٨	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٦٥,٧٧٩	١٦١,٩١٨	٨٦٨	-	١٦١,٠٥٠	

٧ استثمارات (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨				الرصيد في ١ يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ صافي إعادة قياس مخصص الخسارة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
٥٥٦	-	٧١٤	٨٦٦	١٥٢	
١٥٨	-	-	(٢٠)	(٢٠)	
٧١٤	-	٧١٤	٨٤٦	١٣٢	

مدرجة ضمن أدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة مبلغ وقدره ٣,٦ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٣,٤ مليون دينار بحريني) لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة باستخدام الأسعار المسعرة في الأسواق النشطة.

مدرجة ضمن الاستثمارات غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق هي استثمارات بإجمالي ٢٦,٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٦,٧ مليون دينار بحريني)، والتي تم إدراجها بالتكلفة بعد حسم مخصص الاضمحلال. هذه هي بصورة أساسية استثمارات في الشركات غير المدرجة في البورصة والتي لا يتم تداول أسهما في الأسواق النشطة. هذه الاستثمارات هي بصورة أساسية في شركات محتفظ بها عن كئيب وموجودة في دول مجلس التعاون الخليجي. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات بالتكلفة بعد حسم مخصص الاضمحلال نظرا لطبيعة تدفقاتها النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة لتحديد قيمها العادلة بموثوقية.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفاة ١٦١,١ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٦٥,١ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ١٥٩,٤ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٦٤,٣ مليون دينار بحريني).

تم إيداع استثمارات مسجلة بقيمة مدرجه قدرها ٦٦,٥ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٧,٥ مليون دينار بحريني) في عهدة وتم رهن الأدوات بقيمة اسمية قدرها ١٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٧ مليون دينار بحريني) كضمان إضافي مقابل خطوط الاقتراض.

٨ موجودات أخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١١,٠٣٦	١١,٤٨١	ضريبة مؤجلة
١١,٠١٧	٨,٦٢٢	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل المعاملات المالية
٨,٠٦٣	٧,٧٠٨	ضمانات قيد البيع
١,٧٢٩	١,٧٨٥	مبالغ مستلمة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية
١,٨٠٧	٢,٤٠٦	مبالغ مستحقة القبض
٢,٢٧٤	٢,٢١٧	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٢٠١	١,٠٧٦	ضرائب مدفوعة مقدماً
٥٨٤	٨٠٠	دخل مستحق القبض
٢,٤٢٠	٣,٨٥٢	أخرى
٤٠,١٣١	٣٩,٩٤٧	

٩ مطلوبات أخرى

مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
هوامش مستلمة	٢٢,١٦٩	٢١,٢٥٢	
مبالغ مستحقة الدفع	٤,٩٥٠	٦,٦١١	
فواتير مستحقة الدفع	٤,٩٢٩	٥,٧٧٤	
وديعة ضمان مقابل إجازة منتهية بالتمليك	٣,٦٦٤	٤,١٤٥	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٣,١٠٠	٣,٠٧٩	
مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء	٢,٧٧٥	٢,٤٨٩	
الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الالتزامات المحتملة والارتباطات	٥٠٢	-	
صندوق الصدقات	٣٣٢	٣٢٠	
أخرى	٣,٦٢٦	٤,٣٩٠	
	<u>٤٦,٠٤٦</u>	<u>٤٨,٠٦٠</u>	

١٠ ديون ثانوية

مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
مضاربة ومراوحة ثانوية من قبل الشركة الأم	-	١٢,٢٧٣	
صكوك مضاربة ثانوية	٨,٢٠١	٩,٢٢٨	
	<u>٨,٢٠١</u>	<u>٢١,٥٠١</u>	

١١ رأس المال الدائم فئة ١

بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٨، إصدار البنك صكوك مراوحة إضافية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ بقيمة إجمالية قدرها ٤١,٥ مليون دينار بحريني (١٨,٩ مليون دينار بحريني نقداً و ١١,٧ مليون دينار بحريني تحويل دين ثانوي و ١٠,٩ مليون دينار بحريني عقارات ومعدات عينية) وذلك تماشياً مع أنظمة مصرف البحرين المركزي لشركته الأم. يخضع ويستند توزيع الأرباح المستحقة الدفع لشروط وبنود القيمة الاسمية القائمة للصكوك بمعدل ربح متوقع يتراوح من ٦% إلى ٩% سنوياً. وتدفع على أساس نصف سنوي. يتم إثبات هذه الصكوك ضمن الحقوق في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي وسيتم احتساب الأرباح المستحقة الدفع المقابلة على تلك الصكوك كتوزيعات من الأرباح. ووفقاً للشروط والبنود، ليس لدى حاملي الصكوك الحق بالمطالبة بالأرباح ولا يتم اعتبار حدث عدم دفع الأرباح بأنها حدث للتعتز في السداد.

١٢ التزامات محتملة وارتباطات

مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
اعتمادات مستنديه	٤١,٧٧٠	٤١,٨٢٥	
عقود صرف العملات الأجنبية	٤٦,٧٢٠	٢٩,٩٦٣	
خطابات ضمان	٢٦,١٥٥	٣١,٢٤٢	
خطابات قبول	١٥,٨٩٨	١١,٦٣٢	
ضرائب	٧٥٢	٧٨٧	
أخرى	٤٣	-	
	<u>١٣١,٣٣٨</u>	<u>١١٥,٤٤٩</u>	

١٣ دخل من التمويل المشترك والتمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٥٥٤	٢,٧٢٥	دخل من المشاركة
٢,٥٣٥	٢,٠٤٠	دخل من الاستثمارات
١,٨٧٧	١,٦٦٨	دخل من إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ١,١٢) - صافي
٥٥٠	٥٩	مكسب من بيع إستثمارات
٣٤	٢١	دخل أرباح الأسهم
٢٢	١٥	دخل الإيجار
<u>٧,٥٧٢</u>	<u>٦,٥٢٨</u>	

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥,٢٤٤	٤,٨٥٠	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والإستثمارات
٢,٣٢٨	١,٦٧٩	دخل من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى الإستثمارات
<u>٧,٥٧٢</u>	<u>٦,٥٢٩</u>	

١,١٣ إجارة منتهية بالتمليك

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,٩٩٧	٥,٦٩٣	دخل من إجارة منتهية بالتمليك
(٥,١٢١)	(٤,٠٢٤)	إستهلاك إجارة منتهية بالتمليك
<u>١,٨٧٦</u>	<u>١,٦٦٩</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

١٤ إيرادات الخدمات المصرفية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٦٠٥	٥٧٨
٣٥٧	٣٢٣
١٢٨	٦١
١,٠٩٠	٩٦٢

رسوم وعمولات
إعتمادات مستندية وخطابات القبول
خطابات ضمان

١٥ إيرادات أخرى

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١٤٠	٣٢٣
٢١١	٥٨
٣٥١	٣٨١

مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي
أخرى

١٦ صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
(٤٤٥)	٣٧
(٢٧)	١٢٣
٣	(٣١٠)
-	٢٠
(١٤)	(٣١)
-	(١٣)
(٤٩٣)	(١٧٤)

مبالغ مستحقة القبض
إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
المشاركة
استثمارات - الدين
استثمارات - أسهم حقوق الملكية
التزامات محتملة وارتباطات

١٧ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض معلومات قطاعات الأعمال فيما يتعلق بالقطاعات الجغرافية للمجموعة. تعتمد القطاعات الجغرافية على موقع الوحدات المسنولة عن تسجيل المعاملات وعكس الطريقة التي يتم فيها تقييم المعلومات المالية من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

لأغراض إعداد التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة الى قطاعين جغرافيين هما الشرق الأوسط ودول آسيا الأخرى، تتضمن دول آسيا الأخرى بشكل رئيسي عمليات فروع باكستان.

تعتمد النتائج المسجلة للقطاعات الجغرافية على أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية للمجموعة. والسياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها المطبقة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق التقديرية دون شروط تفضيلية.

فيما يلي نتائج قطاعات الأعمال للمجموعة:

المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٨٦٥,٩٤٥	٨٥٦,٤٥٧	٤١٧,٧٤٤	٣٩٢,١٦٢	٤٤٨,٢٠١	٤٦٤,٢٩٥
٧٩٣,٦٨٠	٧٤٨,٨٣٥	٣٧٥,٢٢٧	٣٥٢,٩٨٧	٤١٨,٤٥٣	٣٩٥,٨٤٨

الموجودات

مطلوبات وحقوق حاملي حسابات
الاستثمار وديون ثانوية

١٧ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

المجموع	دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط			
	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٧٦٦	٧,٤٥٣	٤,٥٢٩	٤,٠٥٦	٣,٢٣٧	٣,٣٩٧	مجموع الدخل التشغيلي
(٧,١٣٠)	(٦,٦٨٦)	(٤,٣٥٩)	(٣,٨٩٩)	(٢,٧٧١)	(٢,٧٨٧)	مجموع المصروفات التشغيلية
(٤٩٢)	(١٧٤)	(١٢٢)	(١٥١)	(٣٧٠)	(٢٣)	مخصص الاضمحلال - صافي
٣	٢٥	٣	٢٥	-	-	الضرائب
١٤٧	٦١٨	٥١	٣١	٩٦	٥٨٧	صافي الدخل للفترة

١٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة الجوهرية التي تمت الأطراف ذات العلاقة:

المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين			
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨		
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٥	٣٧	٦١	١٦	٢٤	٢١	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤,٠١٢	١٣٧	٤,٠١٢	١٣٧	-	-	مبالغ مستحقة القبض
١٤٤	١٢٧	١٤٤	١٢٧	-	-	إجارة منتهية بالتمليك
١,٠٦٥	١,٠٨٤	٧٥٦	٧٨٤	٣٠٩	٣٠٠	المشاركة
٢٧	٢٦	٢٧	٢٦	-	-	دخل إجارة مستحق القبض
٣٢,٨١٣	٣٢,٦٩٤	٣٢,٨١٣	٣٢,٦٩٤	-	-	إستثمارات
٢٦٣	٣٨٦	٤٥	٤١	٢١٨	٣٤٥	موجودات أخرى
٣٨,٤٠٩	٣٤,٤٩١	٣٧,٨٥٨	٣٣,٨٢٥	٥٥١	٦٦٦	
٢,٧٣٢	٢,٥١٣	١,٤٤٨	١,٠٣١	١,٢٨٤	١,٤٨٢	المطلوبات:
١,٧٢٨	٢,٤٨٣	١,٦٦١	٢,٤٢٠	٦٧	٦٣	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٢٢٠	٢١٩	١٩٨	٢١٤	٢٢	٥	حسابات جارية
٤,٦٨٠	٥,٢١٥	٣,٣٠٧	٣,٦٦٥	١,٣٧٣	١,٥٥٠	مطلوبات أخرى
٢٣,٦٨٩	٢٤,٧٥٠	٢١,٤٢٩	٢١,٨٨١	٢,٢٦٠	٢,٨٦٩	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
١٢,٢٧٣	-	-	-	١٢,٢٧٣	-	ديون ثانوية
-	٤١,٤٧٠	-	-	-	٤١,٤٧٠	رأس المال الدائم فئة ١
٢٥,٧٣٠	٢٥,٤٨٣	٢٥,٧٣٠	٢٥,٤٨٣	-	-	بنود غير مدرجة في الميزانية:
٢,٠٣٤	١,٧٠٠	٢,٠٣٤	١,٧٠٠	-	-	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة وارتباطات

١٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
						الدخل
١٢٨	١٠٧	١٢٨	١٠٧	-	-	دخل مبيعات التمويل المشترك
						دخل من التمويل المشترك
						والتموليات الأخرى
١٠٤	١٢٣	١٠٤	١٢٣	-	-	والاستثمارات
٣٠	٣٠	-	-	٣٠	٣٠	إيرادات أخرى
						حصة المجموعة كمضارب/رسوم
						الوكيل من حقوق حاملي
						حسابات الاستثمار الغير مدرجة
٨	٦	-	-	٨	٦	في الميزانية
٢٧٠	٢٦٦	٢٣٢	٢٣٠	٣٨	٣٦	
						المصروفات
						عائد حقوق حاملي حسابات
						الإستثمار قبل حصة المجموعة
٣٤١	٢٥٠	١٦٥	٥٨	١٧٦	١٩٢	كمضارب
٢١٢	٥٢٩	١٩٥	٥١٢	١٧	١٧	مصروفات أخرى
٥٥٣	٧٧٩	٣٦٠	٥٧٠	١٩٣	٢٠٩	

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٤٤٦	٤٢٣
٢٤٩	٢٢٤
٦٩٥	٦٤٧

رواتب
مكافآت أخرى

١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر لمعاملة منظمة لبيع موجود أو تحويل مطلوب التي يمكن أن تحدث بين مشاركي السوق بتاريخ القياس ضمن ظرف السوق الحالية (أي بأسعار التخارج بتاريخ القياس من وجهة نظر مشارك السوق الذي يحتفظ بموجود أو يمتلك المطلوب).

يتم تحديد القيمة العادلة لكل موجود مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم الموضحة أدناه:

- (١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق السائدة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.
- (٢) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة بالرجوع إلى أحدث معاملة بيع أو شراء هامة مع الأطراف الأخرى سواء تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ. إذا لم توجد أحدث معاملة هامة تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. للإستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.
- (٣) للإستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.
- (٤) الإستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه يتم إدراجها بالتكلفة، بعد حسم مخصص الاضمحلال.