

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

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

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

المقدمة

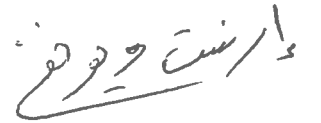
لقد قمنا بمراجعة القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي المرفقة لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية لفترة الستة 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 مسئوليتنا 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.



٨ أغسطس ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

بنك البركة الإسلامية ش.م.ب. (مفعله)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف دينار بحريني	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دينار بحريني	إيضاحات	
٨٢,٥٤٤	٨٥,١٧٣	٣	الموجودات
٢٧٤,٦٧٦	٢٧١,٦٠٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١١٦,٤٥٣	١٠٩,٥٩٣	٥	مبالغ مستحقة القبض
١٢٨,٠٤٤	١١٧,٠٨١	٦	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
١٩٥,١٨٦	٢٢٢,٦٦٣	٧	المشاركة
٢,٢٥٢	٢,٢٥٢		استثمارات
٥,٥١٨	٥,٥٢٩		استثمارات عقارية
١٣,٤٧١	٢٢,٩٥١		استثمار في مشروع مشترك
٧,٦٦٧	٦,٩٦٨		ممتلكات ومعدات
٤٠,١٣٤	٣٩,٤٩٧	٨	الشهرة
			موجودات أخرى
٨٦٥,٩٤٥	٨٨٣,٣١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملاك
١٩,٦٣٧	١٧,٤٠٢		المطلوبات
١١١,٠٧٨	١١٣,٦٣١		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٧,٦٣١	٣٦,٠٩٥		حسابات جارية
٤٨,٠٦٠	٤٨,٧٨٨	٩	تمويل متوسط الأجل
			مطلوبات أخرى
٢١٦,٤٠٦	٢١٥,٩١٦		مجموع المطلوبات
٥٥٥,٧٧٣	٥٥٥,١٩٨		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٢١,٥٠١	٧,٩٤٠	١٠	ديون ثانوية
٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧		حقوق الملاك
-	٤١,٤٧٠	١١	رأس المال
٧,٣٥٦	٥,٠٤٤		رأس المال الدائم فئة ١
٤,٥٠٠	(٧٤٩)		إحتياطيات
			(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
٥٨,٠٢٣	٩١,٩٣٢		الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم
١٤,٢٤٢	١٢,٣٢٥		حقوق غير مسيطرة
٧٢,٢٦٥	١٠٤,٢٥٧		مجموع حقوق الملاك
٨٦٥,٩٤٥	٨٨٣,٣١١		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملاك
٣٢,٢٧٢	٣٢,٦٢٦		بنود غير مدرجة في الميزانية:
١١٥,٤٤٩	١٣٠,١١٣	١٢	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			التزامات محتملة وارتباطات

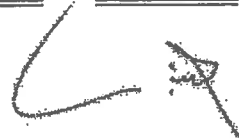
محمد عيسى المطاوعة
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد راشد الزياتي
رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٤٤٦	٨,٢٨٦	٣,٨٩٣	٤,٠٢٤	الدخل
٩,٨٤٣	٩,١٣١	٤,٥٩٩	٤,٢٨١	دخل مبيعات التمويل المشترك دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والإستثمارات
١٧,٢٨٩	١٧,٤١٧	٨,٤٩٢	٨,٣٠٥	دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
(١٣,٧٤٢)	(١٣,٢٣٨)	(٦,٨٩١)	(٦,٢٨٣)	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٣,٧٠٩	٣,٤٠٩	١,٧٧٢	١,٢٦٩	حصة المجموعة كمضارب
(١٠,٠٣٣)	(٩,٨٢٩)	(٥,١١٩)	(٥,٠١٤)	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٧,٢٥٦	٧,٥٨٨	٣,٣٧٣	٣,٢٩٠	حصة المجموعة كمضارب وكرب المال
١٥٥	٢٦٤	٤٩	١٣٨	دخل المجموعة من مبيعات التمويل الذاتي
٤,٧٠٢	٤,٧٢٢	٢,٣٧٤	٣,٠٤٣	دخل المجموعة من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والإستثمارات
٢,٠٦٧	٢,٤٤٢	٩٧٧	١,٤٧٩	إيرادات الخدمات المصرفية
٦٧١	٨٢٥	٣٢٠	٤٤٤	إيرادات أخرى
١٢	٩	٤	٣	حصة المجموعة كمضارب/ رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية
١٤,٨٦٣	١٥,٨٥٠	٧,٠٩٧	٨,٣٩٧	مجموع الدخل التشغيلي
(٦,٦٠٠)	(٦,٦٦١)	(٣,٢٨٧)	(٣,٣٣٩)	المصروفات التشغيلية
(٨٥٨)	(١,٠٥٩)	(٤٣٨)	(٥٨١)	مصروفات الموظفين
(٦,٨١٤)	(٥,٦٤٦)	(٣,٤١٦)	(٢,٧٦١)	إستهلاك
(١٤,٢٧٢)	(١٣,٣٦٦)	(٧,١٤١)	(٦,٦٨١)	مصروفات تشغيلية أخرى
٥٩١	٢,٤٨٤	(٤٤)	١,٧١٦	مجموع المصروفات التشغيلية
(١٤٧)	(٣,٣١٩)	٣٤٥	(٣,١٤٧)	صافي الدخل / (الخسارة) التشغيلية
٤٤٤	(٨٣٥)	٣٠١	(١,٤٣١)	صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال
(١٠١)	٦٥	(١٠٤)	٤٢	صافي (الخسارة) / الدخل قبل الضرائب
٣٤٣	(٧٧٠)	١٩٧	(١,٣٨٩)	الضريبة
٢٠٨	(٧٨٠)	٨٤	(١,٣٨٦)	(الخسارة) / الدخل للفترة
١٣٥	١٠	١١٣	(٣)	العائد إلى:
٣٤٣	(٧٧٠)	١٩٧	(١,٣٨٩)	حقوق مساهمي الشركة الأم
				حقوق غير مسيطرة



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.

بنك البركة الإسلامية ش.م.ب. (مقابلة)

القائمة المرجحية الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

الحقوق المائدة لمساهمي الشركة الأم
إحتياطات

مجموع حقوق الملاك الف دينار بحريني	حقوق غير مسيطرة الف دينار بحريني	المجموع الف دينار بحريني	ارباح / مضافة (خسائر) متراكمة الف دينار بحريني	صرف العملات الأجنبية الف دينار بحريني	إعادة تقييم إحتياطي الممتلكات والصناديق الف دينار بحريني	التغيرات المترتبة في القيمة المضافة الف دينار بحريني	خطة المزايا المحددة للموظفين الف دينار بحريني	عامة الف دينار بحريني	قلمونية الف دينار بحريني	رأس المال الدائم فئة ١ الف دينار بحريني	رأس المال الف دينار بحريني	إعادة تقييم			
												إعانة الف دينار بحريني	صافي (الضدرة) / الدخل للفترة		
٧٢,٢١٦	١٤,٢٤٢	٥٨,٠٢٤	٤,٥٠٠	(٥,٢٤٦)	٤٥٠	٣٦٤	(٤٤)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	٤٦,١٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ تعديل تحول نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح (٢,٤١)			
(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	الرصيد معاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٩٠	٣٧	٥٣	-	-	-	٥٣	-	-	-	-	-	-			
(٣,٦٠٨)	(١,٢٣٩)	(٢,٣٦٩)	-	(٢,٣٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-			
١	٣	٣	-	-	-	-	٣	-	-	-	-	-			
٤١,٤٧٠	-	٤١,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٤٧٠	-			
(٧٧٠)	١٠	(٧٨٠)	(٧٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٠٤,٢٥٧	١٢,٣٢٥	٩١,٩٣٢	(٧٤٩)	(٧,٦١٥)	٤٥٠	٤١٧	(٤١)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
٧٧,٩٢١	١٦,٤٣٢	٦١,٤٨٩	٥,٨٣٧	(٣,٥١٢)	٤٥٠	٧٥٧	(٤٢)	٢,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	٤٦,١٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧			
(٤٧٢)	(٢٠١)	(٢٧١)	-	-	-	(٢٧١)	-	-	-	-	-	-			
(١٠٨)	(٣٩)	(١٦٩)	-	(٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٥	١	٩	-	-	-	-	٩	-	-	-	-	-			
(٥٨٠)	(٦٦٣)	٨٣	٧٨٠	(٢١١)	-	١٥	(١١)	-	-	-	-	-			
٣٤٣	١٣٥	٢٠٨	٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٧٧,١١٩	١٥,١٧٠	٦١,٤٤٩	١,٣٢٥	(٣,٧٩٢)	٤٥٠	٥٠١	(٣٥)	٢,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	٤٦,١٦٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			

تشكل الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرجحية الموحدة المختصرة.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٤٥	(٨٣٥)	الأنشطة التشغيلية
٨٥٨	١,٠٥٩	صافي (الخسارة) / الدخل قبل الضرائب
١٤٧	٣,٣١٩	تعديلات للبنود التالية:
(١١)	-	إستهلاك
(١,٣٥٥)	(٦٨)	مخصص الإضمحلال - صافي
(٦٩)	-	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
(٨)	(١١)	مكسب من بيع إستثمارات
٧	٣,٤٦٤	دخل أرباح الأسهم
		حصة البنك في مكسب من استثمار في مشروع مشترك
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٢,٨٠٤	(١٥,٣٢٧)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣,٣٢٩)	(٣,٨٦٢)	أرصدة الإحتياطيات الإجبارية لدى بنوك مركزية
٢٩٣	-	مبالغ مستحقة القبض
١,٦٣٤	٢,٧٦٦	التمويل بالمضاربة
(١,٢١٠)	٩,٦٩٥	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
(٢,٥٠٦)	(٨٥١)	المشاركة
(٣,٠٧٦)	٣,٨٢٧	دخل إجارة مستحق القبض
٥,٧٥٣	٢٤٦	موجودات أخرى
٢٠٢	(٢,٢٣٤)	مطلوبات أخرى
٢٣,٣٤٢	٢,٥٥٣	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
(٢٤,٧٨٠)	٢٨٤	حسابات جارية
(١٠٣)	(٦٥)	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١٩,٠٣١	٤٩٦	ضرائب مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٧٦,٠٢١)	(٣٠,٩١٢)	الأنشطة الإستثمارية
٨٩,٨٢٩	٣,٠٨٦	شراء إستثمارات
(٥٨٠)	-	بيع إستثمارات
٧٣	-	إقتناء أسهم شركة تابعة من مساهمي الأقلية
(١,٧٦٥)	٣٩٥	أرباح أسهم مستلمة
١١,٥٢٦	(٢٧,٤٣١)	صافي بيع / (شراء) ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الإستثمارية
(٨٨٥)	(١,٨٧٤)	الأنشطة التمويلية
٤,٤٤٠	(١,٥٣٥)	ديون ثانوية
-	١٨,٨٥٠	تمويل متوسط الأجل
٣,٥٥٥	١٥,٤٤١	إصدار رأس المال الدائم فئة ١
(٨٣)	(٢,٩٠٩)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٤,٠٣٩	(١٤,٤٠٣)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١١٩,٥٦٧	١٢٠,٥٥٧	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٣,٦٠٦	١٠٦,١٥٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٨,٦٨٤	١٣,٨٥٢	لغرض القائمة المرحلية للتدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
٥,٩٤٨	٦,٣٣٤	نقد في الصندوق
٣٤,٥٩٥	٢١,٦٨١	أرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة
٩٤,٣٧٩	٦٤,٢٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٣,٦٠٦	١٠٦,١٥٤	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل الف دينار بحريني	إجمالي الدخل الف دينار بحريني	صافي الودائع الف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ الف دينار بحريني	
٢٩,٠٣٠	(٩)	٢١٤	١٧٠	٢٨,٦٥٥	مبالغ مستحقة القبض استثمارات
٣,٥٩٧	-	-	(٢٠)	٣,٦١٧	
<u>٣٢,٦٢٧</u>	<u>(٩)</u>	<u>٢١٤</u>	<u>١٥٠</u>	<u>٣٢,٢٧٢</u>	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل الف دينار بحريني	إجمالي الدخل الف دينار بحريني	صافي السحوبات الف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ الف دينار بحريني	
٢٣,٩٠٦	(١٢)	٢٧٢	(١,٤٥٧)	٢٥,١٠٣	مبالغ مستحقة القبض استثمارات
٣,٥٨٩	-	-	٤٣	٣,٥٤٦	
<u>٢٧,٤٩٥</u>	<u>(١٢)</u>	<u>٢٧٢</u>	<u>(١,٤١٤)</u>	<u>٢٨,٦٤٩</u>	

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 أغسطس ٢٠١٨.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٢ أسس الأعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشمل 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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، بإستثناء 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 البينية.

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

عدد الفروع/ المكاتب كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
		سنة التأسيس	لسنة ٢٠١٨ / ٢٠١٧
١٨٨	باكستان	٢٠٠٤	%٥٩,١٣

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 الانتمانية 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 والاحتياطيات".

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 المتكبددة القائم 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:

معاد عرضه الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	تعديلات التحول	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣١	(٤,٤٦٩)	٤,٥٠٠	أرباح مبقاة
١٣,٥١٤	(٧٢٨)	١٤,٢٤٢	حقوق غير مسيطرة
٥٥٤,٩١٤	(٨٥٩)	٥٥٥,٧٧٣	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٤٨,٥٤٩	٤٨٩	٤٨,٠٦٠	مطلوبات أخرى
٢٧١,١٦٢	(٣,٥١٤)	٢٧٤,٦٧٦	مبالغ مستحقة القبض
١٢٦,٨١٣	(١,٢٣١)	١٢٨,٠٤٤	التمويل بالمشاركة
١٦٤,٩١٣	(١٥٢)	١٦٥,٠٦٥	إستثمارات - أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
١١٤,٨٠٣	(١,٦٥٠)	١١٦,٤٥٣	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
٤١,١١٤	٩٨٠	٤٠,١٣٤	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 المتكبدة" 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 مراحل التالية وذلك على أساس التغيير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدي لهذه الموجودات.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدي، 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 ائتمانياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدي، 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.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً 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 ائتمانياً 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 المقدره 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 السابق 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 المقرض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المقرض سيعان إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر 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 حاله التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقرض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفية الضمان؛ أو تجاوز المقرض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً أو أي التزامات ائتمانية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقرض 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 لتعرضات 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 لمحفظه 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 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 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 الإجمالي 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 تفيضه / تحويله خلال ٣ - ٥ 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 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 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.

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 منهجية 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 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.

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 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 مضروباً 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.

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 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.

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)

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 العقود 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

مدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
١٤,٨٢٠	١٣,٨٤٩	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	
٢,٤٩٤	٢,٤٣٠		
١٧,٣٣٣	-		
١٧,٣٩٧	٣٢,٩١٥		
٣٧,٢٢٤	٣٥,٣٤٥		
٣,٦٩٨	٣,٩٠٣		
١٠,٦٥٠	١٠,٣٩٥		
١٤,٣٤٨	١٤,٢٩٨		
١٦,١٥٢	٢١,٦٨١		
٨٢,٥٤٤	٨٥,١٧٣		

إن الإحتياطيات الإجبارية لدى البنوك المركزية هي غير متوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٤ مبالغ مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو 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	٦٤,٤٥٣	٦٣,١٥٠	١,٣٠٣	سلع دولية
٣٢,٧٥٧	٣٢,٧٥٧	-	٣٨,٧٤٥	٣٨,٧٤٥	-	تمويل السلم
٣٣,٤٥٨	٣٣,٤٥٨	-	٢٤,٧١١	٢٤,٧١١	-	تمويل الاستصناع
١٥٠,٦١٧	١٤٩,٦٦٢	٩٥٥	١٣٩,٨٨١	١٣٨,٩٢٦	٩٥٥	مرايحة
١٩,٧٩٨	١٩,٧٩٨	-	٣٧,٢١٥	٣٧,٢١٥	-	وكالة
٣٠٢,٧١٥	٣٠٠,٨٩٧	١,٨١٨	٣٠٥,٠٠٥	٣٠٢,٧٤٧	٢,٢٥٨	إجمالي المبالغ المستحقة القبض
(٨,٧٨٨)	(٨,٧٦٧)	(٢١)	(١٠,٢٧٩)	(١٠,٢٥٨)	(٢١)	أرباح مؤجلة
٢٩٣,٩٢٧	٢٩٢,١٣٠	١,٧٩٧	٢٩٤,٧٢٦	٢٩٢,٤٨٩	٢,٢٣٧	
(١٩,٢٥١)	(١٩,٢٥١)	-	(٢٣,١٢٢)	(٢٣,٠٢٩)	(٩٣)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
٢٧٤,٦٧٦	٢٧٢,٨٧٩	١,٧٩٧	٢٧١,٦٠٤	٢٦٩,٤٦٠	٢,١٤٤	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	٣٠ يونيو 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	١٠٨,٤٥٠	-	١٢,٩٧٨	٩٥,٤٧٢	جيدة (١ - ٤)
١٢٧,١٩٣	١٥١,٠٥٦	-	٤٥,٩٠٥	١٠٥,١٥١	مرضية (٥ - ٧)
٣٦,٤٥٤	٣٥,٢٢٠	٣٥,٢٢٠	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
٢٩٣,٩٢٨	٢٩٤,٧٢٦	٣٥,٢٢٠	٥٨,٨٨٣	٢٠٠,٦٢٣	

فيما يلي، تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع الف	المجموع الف	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً الف	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً الف	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٨,٩٢٦	٢٢,٧٦٥	١٩,٧١٩	٢,١٤٥	٩٠١
-	-	-	(١٠٨)	١٠٨
-	-	(٣)	٨٢	(٧٩)
-	(١)	٦٣	(٥١)	(١٣)
٢,٧٩٨	١,٨٤٧	٢,١٢٠	(٥٦١)	٢٨٨
(٢,١٣٥)	(٣٣٤)	(٣٣٤)	-	-
٦٦٣	١,٥١٣	١,٧٨٦	(٥٦١)	٢٨٨
٢٣٠	-	-	-	-
-	(١٠)	(١٠)	-	-
(٥٦٨)	(١,١٤٦)	(١,١١٩)	(١٠)	(١٧)
١٩,٢٥١	٢٣,١٢١	٢٠,٤٣٦	١,٤٩٧	١,١٨٨

الرصيد في ١ يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:

محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
مخصص الخسائر الائتمانية
المخصصة من احتياطي مخاطر الاستثمار
المبالغ المشطوبة خلال الفترة / السنة
تحويل عملات أجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو 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	٩٥,٢٧٢	٨٥,١٨٥	١٠,٠٨٧	إجارة منتهية بالتمليك
١٧,٩٧٢	١٦,٧٦١	١,٢١١	١٨,٨١٣	١٧,١٣٣	١,٦٨٠	دخل إجارة مستحقة القبض
١١٨,١٠٧	١٠٦,٩٨٤	١١,١٢٣	١١٤,٠٨٥	١٠٢,٣١٨	١١,٧٦٧	
(١,٦٥٤)	(١,٦٥٤)	-	(٤,٤٩٢)	(٤,٤٣١)	(٦١)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
١١٦,٤٥٣	١٠٥,٣٣٠	١١,١٢٣	١٠٩,٥٩٣	٩٧,٨٨٧	١١,٧٠٦	

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	٣٠ يونيو 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	٩٣,٩٤٢	-	٥٧٠	٩٣,٣٧٢	جيدة (١ - ٤)
١٧,٤٦١	٩,٦٧١	-	٧,٨٨٠	١,٧٩١	مرضية (٥ - ٧)
٨,٧٨٦	١٠,٤٧٣	١٠,٤٧٣	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١١٨,١٠٨	١١٤,٠٨٦	١٠,٤٧٣	٨,٤٥٠	٩٥,١٦٣	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع ألف	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المجموع ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١,٤٦٦	١١٣	٨٣٢	٢,٣٥٨	٣,٣٠٣
-	٣٨٦	(٢٨٦)	-	-
-	(١٨)	١٨	-	-
-	(٢)	(٢٦٧)	٢٦٨	(١)
٢٧٥	(٣٣٠)	(٣٥)	١,٨٩٨	١,٥٣٣
(٢٤)	-	-	(١٨٨)	(١٨٨)
٢٥١	(٣٣٠)	(٣٥)	١,٧١٠	١,٣٤٥
١١	-	-	-	-
(٧٤)	(٣)	(١)	(١٥٣)	(١٥٧)
١,٦٥٤	١٤٦	١٦١	٤,١٨٣	٤,٤٩٠

الرصيد في ١ يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبية المالي رقم ٣٠ تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:

محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً

محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً

محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

مخصص الخسائر الائتمانية المخصصة من احتياطي مخاطر الاستثمار تحويل عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ المشاركة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٣٠,٠١٦	١٠٥,٨٤٠	٢٤,١٧٦	١٢٠,٠٣٣	٩٨,١٦٩	٢١,٨٦٤
(١,٩٧٢)	(١,٩٧٢)	-	(٢,٩٥٢)	(٢,٩٥٢)	-
١٢٨,٠٤٤	١٠٣,٨٦٨	٢٤,١٧٦	١١٧,٠٨١	٩٥,٢١٧	٢١,٨٦٤

المشاركة
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 ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢١,٦٢٢	١٠٠,٤٧٥	-	٢,٩٩٤	٩٧,٤٨١	جيدة (١ - ٤)
٤,٣٦٦	١٧,١٢٦	-	٧,٩٦٥	٩,١٦١	مرضية (٥ - ٧)
٤,٠٢٩	٢,٤٣٢	٢,٤٣٢	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٣٠,٠١٧	١٢٠,٠٣٣	٢,٤٣٢	١٠,٩٥٩	١٠٦,٦٤٢	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً
الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١,٨٨٧	٣,٢٠٢	٢,٠٣٩	٦٢٦
-	-	-	(٢)
-	-	-	١١
٣٠٠	٢٧٢	٤٠٦	(١٥٦)
(١١٦)	(٢٣١)	(٢٣١)	-
١٨٤	٤١	١٧٥	(١٥٦)
(١٠٠)	(٢٩٢)	(١٨٦)	(٥٨)
١,٩٧١	٢,٩٥٢	٢,٠٢٨	٤٣١

الرصيد في ١ يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:
محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
مخصص الخسائر الائتمانية
تحويل عملات أجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ استثمارات

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو 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						
٩٢	٩٢	-	٤٤	٤٤	-	مسعرة أسهم حقوق الملكية المدرجة
٩٢	٩٢	-	٤٤	٤٤	-	
(٢) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق						
٣,٨٠٠	١٧٦	٣,٦٢٤	٣,٧٨٥	١٦٠	٣,٦٢٥	مسعرة أسهم حقوق الملكية المدرجة
٢٢,٩٣٠	١٧٨	٢٢,٧٥٢	٢٢,٨٨١	١٦٢	٢٢,٧١٩	غير مسعرة استثمارات أسهم حقوق الملكية
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	صناديق إدارة متعلقة بعقارات
٣,٩٠٧	٢,١٥٩	١,٧٤٨	٤,١٣٣	١,١٢٩	٣,٠٠٤	
٣١,٠١٤	٢,٥١٣	٢٨,٥٠١	٣١,١٧٦	١,٤٥١	٢٩,٧٢٥	
(٩٨٤)	(٢١٨)	(٧٦٦)	(١,٢٨٩)	(٢٥٢)	(١,٠٣٧)	محسوم منها: مخصص الاضمحلال
٣٠,١٢٢	٢,٣٨٧	٢٧,٧٣٥	٢٩,٩٣١	١,٢٤٣	٢٨,٦٨٨	مجموع أسهم حقوق الملكية
(٣) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة						
٧٥,٦٠٠	٣٧,٨٤٦	٣٧,٧٥٤	١٠٤,٤٤٥	٣٧,٦٣٩	٦٦,٨٠٦	مسعرة صكوك
٩٠,١٧٨	١٢,٤٣٩	٧٧,٧٣٩	٨٩,٢٤٤	٧,٣٤٦	٨١,٨٩٨	غير مسعرة صكوك
١٦٥,٧٧٨	٥٠,٢٨٥	١١٥,٤٩٣	١٩٣,٦٨٩	٤٤,٩٨٥	١٤٨,٧٠٤	
(٧١٤)	-	(٧١٤)	(٩٥٧)	(١١٣)	(٨٤٤)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
١٦٥,٠٦٤	٥٠,٢٨٥	١١٤,٧٧٩	١٩٢,٧٣٢	٤٤,٨٧٢	١٤٧,٨٦٠	مجموع استثمارات الدين
١٩٥,١٨٦	٥٢,٦٧٢	١٤٢,٥١٤	٢٢٢,٦٦٣	٤٦,١١٥	١٧٦,٥٤٨	مجموع الاستثمارات

مدققة

٣١ ديسمبر
٢٠١٧

٣٠ يونيو 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	٩٢,٦٦٩	-	-	٩٢,٦٦٩	جيدة (١ - ٤)
٧٢,٥٣١	١٠٠,١٥٢	-	-	١٠٠,١٥٢	مرضية (٥ - ٧)
٨٦٨	٨٦٨	٨٦٨	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٦٥,٧٧٩	١٩٣,٦٨٩	٨٦٨	-	١٩٢,٨٢١	

٧ استثمارات (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨			
	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
	١٥٢	-	٧١٤	٨٦٦
الرصيد في ١ يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٩١	-	-	٩١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢٤٣	-	٧١٤	٩٥٧
	٥٥٦			١٥٨
	٧١٤			٧١٤

مدرجة ضمن أدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة بمبلغ وقدره ٣,١ 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 ٢٦,٩ 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 كتب وموجودة في دول مجلس التعاون الخليجي. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات بالتكلفة بعد حسم مخصص الاضمحلال نظراً لطبيعتها النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة لتحديد قيمها العادلة بموثوقية.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة ١٩٢,٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٦٥,١ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ١٩٠,١ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٦٤,٣ مليون دينار بحريني).

تم إيداع استثمارات مسجلة بقيمة مدرجه قدرها ٩٣,٥ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٧,٥ مليون دينار بحريني) في عهدة لدى مؤسسة مالية لتأمين خط تمويل. بالإضافة إلى ذلك، تم أيضاً رهن استثمارات بقيمة مدرجة قدرها ١٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٧ مليون دينار بحريني) لتأمين خط تمويل اضافي.

٨ موجودات أخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١١,٠٣٦	١١,٠٧٠	ضريبة مؤجلة
٨,٠٦٣	٩,٠٧١	ضمانات قيد البيع
١١,٠١٧	٦,٨٥٤	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل المعاملات المالية
٢,٥٨٨	٢,٤٢٣	مبالغ مستلمة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية
١,٨٠٧	٢,٠٩٩	مبالغ مستحقة القبض
٢,٢٧٤	١,٢٨٦	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٢٠١	١,٠٢٥	ضرائب مدفوعة مقدماً
٥٨٤	٨٨	دخل مستحق القبض
٢,٩٢٩	٦,٨٢٢	أخرى
٤١,٤٩٩	٤٠,٧٣٨	
(١,٣٦٥)	(١,٢٤١)	محسوم منها: مخصص الاضمحلال
٤٠,١٣٤	٣٩,٤٩٧	

٩ مطلوبات أخرى

مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
	٢٥,٩٠٤	٢١,٢٥٢	هوامش مستلمة
	٦,٠٠٤	٦,٦١١	مبالغ مستحقة الدفع
	٤,٥١٥	٥,٧٧٤	فواتير مستحقة الدفع
	٣,٠٧٩	٤,١٤٥	وديعة ضمان مقابل إجارة منتهية بالتمليك
	٣,٠٦٩	٣,٠٧٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
	١,٩١٤	٢,٤٨٩	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
	٤٣٨	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الالتزامات المحتملة والارتباطات
	٣١٣	٣٢٠	صندوق الصدقات
	٣,٥٥٢	٤,٣٩٠	أخرى
	<u>٤٨,٧٨٨</u>	<u>٤٨,٠٦٠</u>	

١٠ ديون ثانوية

مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
	-	١٢,٢٧٣	مضاربة ومراوحة ثانوية من قبل الشركة الأم
	٧,٩٤٠	٩,٢٢٨	صكوك مضاربة ثانوية
	<u>٧,٩٤٠</u>	<u>٢١,٥٠١</u>	

١١ رأس المال الدائم فئة ١

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨، أصدر 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 ١١,٢ 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 بأنه حدث التعثر في السداد.

١٢ التزامات محتملة وارتباطات

مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
	٤٤,٦٩٩	٤١,٨٢٥	اعتمادات مستنديه
	٤٣,٦٩٨	٢٩,٩٦٣	عقود صرف العملات الأجنبية
	٢٥,٠٦٤	٣١,٢٤٢	خطابات ضمان
	١٥,٨٨٨	١١,٦٣٢	خطابات قبول
	٧١٦	٧٨٧	ضرائب
	٤٨	-	أخرى
	<u>١٣٠,١١٣</u>	<u>١١٥,٤٤٩</u>	

١٣ دخل من التمويل المشترك والتمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥,٠٧٤	٥,٦١٧	دخل من المشاركة
٤,٢٩٠	٤,٤٨٣	دخل من الاستثمارات
٣,٧١٢	٣,٦١٣	دخل من إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ١,١٣) - صافي
١,٣٥٥	٦٨	مكسب من بيع إستثمارات
٦٩	٥٢	دخل أرباح الأسهم
٤٥	٢٠	دخل الإيجار
<u>١٤,٥٤٥</u>	<u>١٣,٨٥٣</u>	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٩,٨٤٣	٩,١٣١	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والإستثمارات
٤,٧٠٢	٤,٧٢٢	دخل من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات
<u>١٤,٥٤٥</u>	<u>١٣,٨٥٣</u>	

١,١٣ إجارة منتهية بالتمليك

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤,١٨٩	١١,٤٦٨	دخل من إجارة منتهية بالتمليك
(١٠,٤٧٦)	(٧,٨٥٦)	إستهلاك إجارة منتهية بالتمليك
<u>٣,٧١٣</u>	<u>٣,٦١٢</u>	

١٤ إيرادات الخدمات المصرفية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,١٤٤	١,٢٨١	رسوم وعمولات
٧٠٥	١,٠٥٦	إعتمادات مستندية وخطابات القبول
٢١٨	١٠٥	خطابات ضمان
<u>٢,٠٦٧</u>	<u>٢,٤٤٢</u>	

١٥ إيرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٤٠١	٦٦٤
٢٧١	١٦١
٦٧٢	٨٢٥

مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي
أخرى

١٦ صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
(٤٨)	١,٥١٣
٣٢	١,٣٤٥
٢٦	٤١
١٣٧	٩١
-	٣٥٥
-	(٤٠)
-	١٤
١٤٧	٣,٣١٩

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

١٧ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض معلومات قطاعات الأعمال فيما يتعلق بالقطاعات الجغرافية للمجموعة. تعتمد القطاعات الجغرافية على موقع
الوحدات المسؤولة 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 ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٨٦٥,٩٤٥	٨٨٣,٣٠٩	٤١٧,٧٤٤	٤٠٠,٩٧٦	٤٤٨,٢٠١	٤٨٢,٣٣٣
٧٩٣,٦٨٠	٧٧٩,٠٥٦	٣٧٥,٢٢٧	٣٦٣,٨٥١	٤١٨,٤٥٣	٤١٥,٢٠٥

الموجودات

مطلوبات وحقوق حاملي حسابات
الاستثمار وديون ثانوية

١٧ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
للسنة أشهر المنتهية		للسنة أشهر المنتهية		للسنة أشهر المنتهية		
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤,٨٦٤	١٥,٨٥٠	٨,٨١٨	٨,٣٩٢	٦,٠٤٦	٧,٤٥٨	مجموع الدخل التشغيلي
(١٤,٢٧٢)	(١٣,٣٦٦)	(٨,٧١٠)	(٧,٦٣٩)	(٥,٥٦٢)	(٥,٧٢٧)	مجموع المصروفات التشغيلية
(١٤٧)	(٣,٣١٩)	٣١٠	(٧٩٤)	(٤٥٧)	(٢,٥٢٥)	مخصص الاضمحلال - صافي
(١٠٢)	٦٥	(١٠٢)	٦٥	-	-	الضرائب
٣٤٣	(٧٧٠)	٣١٦	٢٤	٢٧	(٧٩٤)	صافي (الخسارة) 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 مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٥	٥٢	٦١	٢٠	٢٤	٣٢	الموجودات:
٤,٠١٢	٣,٢٣٣	٤,٠١٢	٣,٢٣٣	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٤٤	١١٠	١٤٤	١١٠	-	-	مبالغ مستحقة القبض
١,٠٦٥	٨٩٤	٧٥٦	٧٠٧	٣٠٩	١٨٧	إجارة منتهية بالتمليك
٢٧	٢٤	٢٧	٢٤	-	-	المشاركة
٣٢,٨١٣	٣٢,٧٦٥	٣٢,٨١٣	٣٢,٧٦٥	-	-	دخل إجارة مستحق القبض
٢٦٣	٨٧٣	٤٥	٤٠	٢١٨	٨٣٣	إستثمارات
٣٨,٤٠٩	٣٧,٩٥١	٣٧,٨٥٨	٣٦,٨٩٩	٥٥١	١,٠٥٢	موجودات أخرى
٢,٧٣٢	٣,٤٩٢	١,٤٤٨	١,٢٢٤	١,٢٨٤	٢,٢٦٨	المطلوبات:
١,٧٢٨	٢,١٤١	١,٦٦١	٢,٠٨١	٦٧	٦٠	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٢٢٠	١,٢٠٢	١٩٨	١,١٩٧	٢٢	٥	حسابات جارية
٤,٦٨٠	٦,٨٣٥	٣,٣٠٧	٤,٥٠٢	١,٣٧٣	٢,٣٣٣	مطلوبات أخرى
٢٣,٦٨٩	٢٥,٥٢٣	٢١,٤٢٩	٢١,٢٨٥	٢,٢٦٠	٤,٢٣٨	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
١٢,٢٧٣	-	-	-	١٢,٢٧٣	-	ديون ثانوية
-	٤١,٤٧٠	-	-	-	٤١,٤٧٠	رأس المال الدائم فئة ١
٢٥,٧٣٠	٢٦,٢٧٩	٢٥,٧٣٠	٢٦,٢٧٩	-	-	بنود غير مدرجة في الميزانية:
٢,٠٣٤	٥,٥٨٨	٢,٠٣٤	٥,٥٨٨	-	-	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة وارتباطات

١٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين		
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٣٩	١٣٥	٢٣٩	١٣٥	-	-
٢٩٨	١٧٧	٢٩٨	١٧٧	-	-
٦٠	٦٠	-	-	٦٠	٦٠
١٢	٩	-	-	١٢	٩
٦٠٩	٣٨١	٥٣٧	٣١٢	٧٢	٦٩
٦٩٠	٤١٤	٣٣٦	٢١٤	٣٥٤	٢٠٠
٤٢٥	٧٧٥	٣٩٠	٧٥٨	٣٥	١٧
١,١١٥	١,١٨٩	٧٢٦	٩٧٢	٣٨٩	٢١٧

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٨٩٣	٨٥٢
٥٢٣	٤٩١
١,٤١٦	١,٣٤٣

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 التخرج 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. للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.
- (٣) للاستثمارات 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) الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه يتم إدراجها بالتكلفة، بعد حسم مخصص الاضمحلال.