

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

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٩ (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 ٣١ مارس ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في إيضاح 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 توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى 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 ويونغ

١٤ مايو ٢٠١٩
المنامة، مملكة البحرين

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

مدققة	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	
الف	الف	الف		
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		
٧٠,٦٢٢	٧٠,٢٧٦			الموجودات
٢٦٨,٥٦٧	٢٦٩,٢٧٧	٣		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٠٧,٣٣٠	١٠٤,٨٢١	٤		مبالغ مستحقة القبض
١٠٢,٥٠٢	٩٩,٠٢٩	٥		إجارة منتهية بالتملك وإجارة مستحقة القبض
٢٠٥,٣٢٨	٢١٩,٨٦٠	٦		المشاركة
١,٩٧٥	١,٩٧٦			استثمارات
٥,٥٣١	٥,٥٣٨			استثمارات عقارية
٢٠,٩٦٥	٢٠,٦٣٨			استثمار في مشروع مشترك
٦,٠٩٦	٦,٠١٤			ممتلكات ومعدات
٣٣,١٠٠	٣٦,٠٣٦	٧		الشهرة
				موجودات أخرى
٨٢٢,٠١٦	٨٣٣,٤٦٥			مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية
				وحقوق الملاك
				المطلوبات
٢١,٧٢٤	٢٠,٨٠٢			مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
١٠٣,٨٩٧	٩٦,٢٤٩			حسابات جارية
٢٣,٠٢٦	٢٣,٠٥١			تمويل متوسط الأجل
٤٢,٨٧٩	٤٦,٨٨٥	٨		مطلوبات أخرى
١٩١,٥٢٦	١٨٦,٩٨٧			مجموع المطلوبات
٥٣١,٨٦٤	٥٤٨,٣٥٠			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٦,٥٨٩	٦,١١٧			ديون ثانوية
				حقوق الملاك
٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧			رأس المال
٤١,٤٧٠	٤١,٤٧٠			رأس المال الإضافي فئة ١
١,٨٠٥	١,٥٢٦			إحتياطيات
(٨,٢١٠)	(٧,٩١٦)			خسائر متراكمة
٨١,٢٣٢	٨١,٢٤٧			الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم
١٠,٨٠٥	١٠,٧٦٤			حقوق غير مسيطرة
٩٢,٠٣٧	٩٢,٠١١			مجموع حقوق الملاك
٨٢٢,٠١٦	٨٣٣,٤٦٥			مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملاك
				بنود غير مدرجة في الميزانية:
٣٢,٧٠٨	٣٥,٩٩١			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١١٣,٨٩٠	١١٢,٨٣٢	٩		التزامات محتملة وارتباطات

حمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذي

عدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد راشد الزياني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩		
الف	الف		
دينار بحريني	دينار بحريني	إيضاحات	
			الدخل
٤,٢٦٢	٤,٧١٧		دخل مبيعات التمويل المشترك
٤,٨٥٠	٤,٤٢٩	١٠	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٩,١١٢	٩,١٤٦		دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
(٦,٩٥٤)	(٧,١٢٩)		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة
٢,١٤١	١,٢٣٩		المجموعة كمضارب
(٤,٨١٣)	(٥,٨٩٠)		حصة المجموعة كمضارب
٤,٢٩٩	٣,٢٥٦		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١٢٦	١٠١		حصة المجموعة كمضارب وكرب المال
١,٦٧٩	٣,٢٦٩	١٠	دخل المجموعة من مبيعات التمويل الذاتي
٩٦٢	٨٤٤	١١	دخل المجموعة من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٣٨٠	٣٥٢	١٢	إيرادات الخدمات المصرفية
			إيرادات أخرى
٦	٤		حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات
٧,٤٥٢	٧,٨٢٦		الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
			مجموع الدخل التشغيلي
(٣,٣٢٣)	(٣,٠٥٦)		المصروفات التشغيلية
(٤٧٨)	(٥٥٠)		مصروفات الموظفين
(٢,٨٨٥)	(٢,٧١٣)		استهلاك
(٦,٦٨٦)	(٦,٣١٩)		مصروفات تشغيلية أخرى
٧٦٦	١,٥٠٧		مجموع المصروفات التشغيلية
(١٧٣)	(٩٢٤)	١٣	صافي الدخل التشغيلي
٥٩٣	٥٨٣		مخصص الاضمحلال - صافي
٢٥	(١٨٤)		صافي الدخل قبل الضرائب
٦١٨	٣٩٩		الضرائب
			الدخل للفترة
			العائد إلى:
٦٠٥	٢٩٤		حقوق مساهمي الشركة الأم
١٣	١٠٥		حقوق غير مسيطرة
٦١٨	٣٩٩		

حمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذيعدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارةخالد راشد الزياتي
رئيس مجلس الإدارة

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مفصلة)

القائمة المرحلية للغيرات في حقوق الملاك
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

الحقوق المدة لساهمي الشركة الأم

	إحتياطيات		التغيرات		رأس المال الإضافي		رأس المال				
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	رأس المال الإصافى	رأس المال	دينار بحريني	دينار بحريني			
مجموع حقوق الملاك											
دينار بحريني	٩٢,٠٣٧	١٠,٨٠٥	٨١,٢٣٢	(٨,٢١٠)	٣٩٠	(١٢)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
مجموع حقوق غير مسيطرة	٥٦	٢٣	٣٣	-	٣٣	-	-	-	-	-	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
دينار بحريني	(٤٨١)	(١٦٩)	(٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
دينار بحريني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعلاء قياس مكاسب ثلاثة من خطة المزايا المحددة
دينار بحريني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال الدائم فئة ١
دينار بحريني	٣٩٩	١٠٥	٢٩٤	٢٩٤	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
دينار بحريني	٩٢,٠٣٧	١٠,٨٠٥	٨١,٢٣٢	(٨,٢١٠)	٣٩٠	(١٢)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
مجموع حقوق غير مسيطرة	٥٦	٢٣	٣٣	-	٣٣	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
دينار بحريني	(٤٨١)	(١٦٩)	(٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	تحويل تحول نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨
دينار بحريني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد معاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨
دينار بحريني	٣٩٩	١٠٥	٢٩٤	٢٩٤	-	-	-	-	-	-	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
دينار بحريني	٩٢,٠٣٧	١٠,٨٠٥	٨١,٢٣٢	(٨,٢١٠)	٣٩٠	(١٢)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
دينار بحريني	(٤٨١)	(١٦٩)	(٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	إعلاء قياس مكاسب ثلاثة من خطة المزايا المحددة
دينار بحريني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال الدائم فئة ١
دينار بحريني	٣٩٩	١٠٥	٢٩٤	٢٩٤	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
دينار بحريني	٩٢,٠٣٧	١٠,٨٠٥	٨١,٢٣٢	(٨,٢١٠)	٣٩٠	(١٢)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
مجموع حقوق غير مسيطرة	٥٦	٢٣	٣٣	-	٣٣	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
دينار بحريني	(٤٨١)	(١٦٩)	(٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	تحويل تحول نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨
دينار بحريني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد معاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨
دينار بحريني	٣٩٩	١٠٥	٢٩٤	٢٩٤	-	-	-	-	-	-	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
دينار بحريني	٩٢,٠٣٧	١٠,٨٠٥	٨١,٢٣٢	(٨,٢١٠)	٣٩٠	(١٢)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
دينار بحريني	(٤٨١)	(١٦٩)	(٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	إعلاء قياس مكاسب ثلاثة من خطة المزايا المحددة
دينار بحريني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال الدائم فئة ١
دينار بحريني	٣٩٩	١٠٥	٢٩٤	٢٩٤	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
دينار بحريني	٩٢,٠٣٧	١٠,٨٠٥	٨١,٢٣٢	(٨,٢١٠)	٣٩٠	(١٢)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥٩٣	٥٨٣	الأنشطة التشغيلية
٤٧٨	٥٥٠	صافي الدخل قبل الضرائب
١٧٣	٩٢٤	تعديلات للبنود التالية:
(١)	(٣)	استهلاك
(٥٩)	(٦٤)	مخصص الإضمحلال - صافي
(٤)	(٧)	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
		مكسب من بيع استثمارات
		حصة البنك من دخل الاستثمار في مشروع مشترك
١,١٨٠	١,٩٨٣	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,١٣٤	١١,٥٢٦	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١,٠٦٣	١٢,٣٥٥	أرصدة الإحتياطيات الإجبارية لدى بنوك مركزية
٥٤٩	٢,٤٦٠	مبالغ مستحقة القبض
٣,٨٠٥	٣,٢٧٩	إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض
-	٩٥	المشاركة
١,٢٣٠	(٣,١١٦)	دخل إجارة مستحق القبض
(٢,٥١٣)	٤,٠٣٢	موجودات أخرى
(٤٨٧)	(٩٢٢)	مطلوبات أخرى
(٦,٢٧٨)	(٧,٦٤٨)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
(١٦,٥٧٢)	١٦,٤٨٥	حسابات جارية
(٤١)	(٤)	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(٥,٩٣٠)	٤٠,٥٢٥	ضرائب مدفوعة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,١٤٦)	(٤٢,٧٥٤)	الأنشطة الاستثمارية
٦,١٠٠	٢٨,٢٤١	شراء استثمارات
٢٣٣	(٢١٩)	استثمارات تم بيعها
٤,١٨٧	(١٤,٧٣٢)	صافي (شراء) / بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦١٣)	(٤٧٣)	الأنشطة التمويلية
(٥,٣٣٥)	٢٥	ديون ثانوية
١٨,٨٥٠	-	تمويل متوسط الأجل
-	-	إصدار رأس المال الدائم فئة ١
١١,٩٠٢	(٤٤٨)	أرباح أسهم موزعة على رأس المال الإضافي فئة ١
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(١,٣٨٢)	(٣٩٨)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٨,٧٧٧	٢٤,٩٤٧	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٠,٥٥٨	١٠٣,٧٠١	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٢٩,٣٣٥	١٢٨,٦٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		لغرض القائمة المرحلية للتدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
١٣,١٨٦	١٤,٥٣٣	نقد في الصندوق
٥,٤٧٧	٢١,٨٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة
٢٤,٣٢٤	٩,٤٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٦,٣٤٨	٨٢,٧٥٦	مبالغ مستحقة القبض - سلع دولية
١٢٩,٣٣٥	١٢٨,٦٤٨	

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ ألف دينار بحريني	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف دينار بحريني	المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	حصّة	صافي الودائع / السحوبات ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	مشطوبات ألف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ ألف دينار بحريني	مبالغ مستحقة القبض استثمارات
٢٩,١١٨	٢٨,٩٩٤	(٤)	٩٨	(٢١٨)	٩٨	-	٢٩,١١٨	مبالغ مستحقة القبض استثمارات
٣,٥٩٠	٦,٩٩٧	-	-	٣,٩٣٢	-	(٥٢٥)	٣,٥٩٠	
<u>٣٢,٧٠٨</u>	<u>٣٥,٩٩١</u>	<u>(٤)</u>	<u>٩٨</u>	<u>٣,٧١٤</u>	<u>٩٨</u>	<u>(٥٢٥)</u>	<u>٣٢,٧٠٨</u>	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ ألف دينار بحريني	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف دينار بحريني	المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	حصّة	صافي الودائع / السحوبات ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	مشطوبات ألف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ ألف دينار بحريني	مبالغ مستحقة القبض استثمارات
٢٨,٦٥٥	٣٠,٨٠٢	(٦)	١٣٥	٢,٠١٨	١٣٥	-	٢٨,٦٥٥	مبالغ مستحقة القبض استثمارات
٣,٦١٧	٣,٦٣٢	-	-	١٥	-	-	٣,٦١٧	
<u>٣٢,٢٧٢</u>	<u>٣٤,٤٣٤</u>	<u>(٦)</u>	<u>١٣٥</u>	<u>٢,٠٣٣</u>	<u>١٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٢٧٢</u>	

١ التأسيس والنشاط الرئيسي

تأسس بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة) 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 ١٤ مايو ٢٠١٩.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية

الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المجلد ٢ - وحدة كفاية رأس المال

لقد خرق البنك القاعدة CA-2.2.1 والقاعدة CA 2.2.1A حيث انخفضت نسبة رأس المال الأساسي فئة ١ الموحدة والمنفردة إلى أدنى من ٩% و ٤,٥% على التوالي، كما هو منصوص عليه في الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المجلد ٢ - وحدة كفاية رأس المال. تشترط القاعدة CA-2.2.1 والقاعدة CA 2.2.1A بأن يكون رأس المال الأساسي فئة ١، ٩% و ٤,٥% كحد أدنى على التوالي، من الموجودات المرجحة للمخاطر في جميع الأوقات.

الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المجلد ٢ - وحدة الرقابة عالية المستوى

لقد خرق البنك القاعدة LR-2.5.2A حيث أن حقوق المساهمين الموحدة أقل من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون دينار بحريني (أي ما يعادل ٢٦٥,٢٥٢ مليون دولار أمريكي). تشترط القاعدة LR-2.5.2A من جميع البنوك الإسلامية البحرينية للتجزئة المرخص لها الحفاظ على الحد الأدنى لحقوق المساهمين بمبلغ وقدره ١٠٠ مليون دينار بحريني.

٤,٢ أساس التوحيد

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٢ أسس التوحيد (تتمة)

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

عدد الفروع/ المكاتب كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية لسنة ٢٠١٩ / ٢٠١٨
--	----------------	----------------	-------------------------------------

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

١٩١	باكستان	٢٠٠٤	%٥٩,١٣
-----	---------	------	--------

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

الإستثمار في إتقان كابيتال

لدى البنك حصة ملكية بنسبة ٨٣,٠٧% في إتقان كابيتال ("الشركة"). قام البنك بموجب اتفاقية الإدارة المؤرخة في ١ يوليو ٢٠١٢ بتعيين الشركة الأم الأساسية للحصول على السيطرة للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة. 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.

٥,٢ 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 ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

١,٥,٢ تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ المتعلق بالمرابحة وبيع الدفع المؤجل الأخرى

هذا المعيار نافذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ويحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات المرابحة ومعاملات بيع الدفع المؤجل والعناصر المختلفة لتلك المعاملات باستثناء معاملات التورق ومرابحات السلع. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢ المطبق مسبقاً والمتعلق "بالمرابحة والمرابحة بأمر الشراء" ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ المتعلق "ببيع الدفع المؤجل"، حيث تهدف إلى وضع القواعد المحاسبية لقياس وإثبات وإفصاح عن معاملات المرابحة ومعاملات بيع الدفع المؤجل الأخرى التي يتم إجراؤها من قبل البنوك الإسلامية التابعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما لا ينطبق هذا المعيار على الإستثمارات التي يتم إجراؤها في الأدوات الإستثمارية على سبيل المثال أدوات أسهم حقوق الملكية أو الصكوك، حيث يكون الموجود الأساسي لتلك الأداة هو المرابحة أو بيع الدفع المؤجل.

٢,٥,٢ تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق بوكالات الإستثمار (الوكالة بالإستثمار)

هذا المعيار نافذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ويقدم هذا المعيار توجيهات مفصلة بشأن الإثبات ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعاملات التمويلات الإسلامية التي تم إبرامها بموجب ترتيبات الوكالة بالإستثمار (الوكالة بالإستثمار) في يد كل من رب المال والوكيل.

٣ مبالغ مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
المجموع	تمويل	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٩,١٧١	٦٧,٤١٦	١,٧٥٥	٨٢,٩٣٦	٨٢,٩٣٦	-	سلع دولية
٢٩,١٥١	٢٩,١٥١	-	٢٧,٣٤٨	٢٧,٣٤٨	-	تمويل السلم
٣٤,٣٢٧	٣٤,٣٢٧	-	٣٦,٦٥٢	٣٦,٦٥٢	-	تمويل الاستصناع
١٢٦,١٥٩	١٢٥,٢٠٤	٩٥٥	١٠٩,٥٨٣	١٠٨,٦٢٨	٩٥٥	مراجعة
٤٨,١٢٣	٤٨,١٢٣	-	٤٧,٨٦٧	٤٧,٨٦٧	-	فواتير مستحقة القبض
٣٠٦,٩٣١	٣٠٤,٢٢١	٢,٧١٠	٣٠٤,٣٨٦	٣٠٣,٤٣١	٩٥٥	إجمالي المبالغ
(١٠,٠٩٤)	(١٠,٠٧٣)	(٢١)	(٨,٥٣٧)	(٨,٥١٧)	(٢٠)	أرباح مؤجلة
٢٩٦,٨٣٧	٢٩٤,١٤٨	٢,٦٨٩	٢٩٥,٨٤٩	٢٩٤,٩١٤	٩٣٥	
(٢٨,٢٧٠)	(٢٨,١٣٠)	(١٤٠)	(٢٦,٥٧٢)	(٢٦,٤٣٢)	(١٤٠)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
٢٦٨,٥٦٧	٢٦٦,٠١٨	٢,٥٤٩	٢٦٩,٢٧٧	٢٦٨,٤٨٢	٧٩٥	صافي المبالغ المستحقة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

٣ مبالغ مستحقة 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 ٢٠١٨				٣١ مارس ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	
٨٤,٤٩٨	-	٩,٦٤٤	٧٤,٨٥٤	٨١,٥٨١	-	١,٩٩٢	٧٩,٥٨٩	جيدة (١ - ٤)
١٧٦,٧٧٣	-	١٠٩,٢٦٤	٦٧,٥٠٩	١٧٨,٢٤٤	-	١٠١,٥٦٠	٧٦,٦٨٤	مرضية (٥ - ٧)
٣٥,٥٦٦	٣٥,٥٦٦	-	-	٣٦,٠٢٤	٣٦,٠٢٤	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
<u>٢٩٦,٨٣٧</u>	<u>٣٥,٥٦٦</u>	<u>١١٨,٩٠٨</u>	<u>١٤٢,٣٦٣</u>	<u>٢٩٥,٨٤٩</u>	<u>٣٦,٠٢٤</u>	<u>١٠٣,٥٥٢</u>	<u>١٥٦,٢٧٣</u>	

٤ إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
المجموعة	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموعة	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	
٩٩,٣٥٤	٨٨,٧٣١	١٠,٦٢٣	٩٦,٨٩٥	٨٦,٧٦٠	١٠,١٣٥	إجارة منتهية بالتمليك
١٣,٦٣٤	١١,٤١٨	٢,٢١٦	١٣,٦٢٢	١١,٢٠٨	٢,٤١٤	دخل إجارة مستحق القبض
<u>١١٢,٩٨٨</u>	<u>١٠٠,١٤٩</u>	<u>١٢,٨٣٩</u>	<u>١١٠,٥١٧</u>	<u>٩٧,٩٦٨</u>	<u>١٢,٥٤٩</u>	
(٥,٦٥٨)	(٥,٦١٤)	(٤٤)	(٥,٦٩٦)	(٥,٦٢٣)	(٧٣)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>١٠٧,٣٣٠</u>	<u>٩٤,٥٣٥</u>	<u>١٢,٧٩٥</u>	<u>١٠٤,٨٢١</u>	<u>٩٢,٣٤٥</u>	<u>١٢,٤٧٦</u>	

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				٣١ مارس ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	
٨٦,٧٠٩	-	٢,٠٤٣	٨٤,٦٦٦	٨٧,١٣١	-	١,٦٦٥	٨٥,٤٦٦	جيدة (١ - ٤)
١٦,٤٢٥	-	١٥,٤٢٦	٩٩٩	١٢,٨٣٠	-	٩,٨٥٠	٢,٩٨٠	مرضية (٥ - ٧)
٩,٨٥٤	٩,٨٥٤	-	-	١٠,٥٥٦	١٠,٥٥٦	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
<u>١١٢,٩٨٨</u>	<u>٩,٨٥٤</u>	<u>١٧,٤٦٩</u>	<u>٨٥,٦٦٥</u>	<u>١١٠,٥١٧</u>	<u>١٠,٥٥٦</u>	<u>١١,٥١٥</u>	<u>٨٨,٤٤٦</u>	

٥ المشاركة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
المجموعة	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموعة	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	
١٠٥,٣٧٣	٨٧,٢١٠	١٨,١٦٣	١٠٢,٠٥٥	٨٥,١٦٤	١٦,٨٩١	المشاركة
(٢,٨٧١)	(٢,٨٧١)	-	(٣,٠٢٦)	(٣,٠٢٦)	-	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>١٠٢,٥٠٢</u>	<u>٨٤,٣٣٩</u>	<u>١٨,١٦٣</u>	<u>٩٩,٠٢٩</u>	<u>٨٢,١٣٨</u>	<u>١٦,٨٩١</u>	

٥ المشاركة (تتمة)

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.

مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				٣١ مارس ٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩١,٥٢٦	١,٨٣٧	-	٩٣,٣٦٣	٨٨,٢٦٦	-	١,٤٩٣	٨٩,٧٥٩	جيدة (١ - ٤)
٤,٣١٩	٥,٠٧٠	-	٩,٣٨٩	١٠,٩٣٢	-	٥,٦٤٨	١٦,٥٧٤	مرضية (٥ - ٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
-	-	٢,٦٢١	٢,٦٢١	٢,٨٥٧	٢,٨٥٧	-	٥,٧١٤	
٩٥,٨٤٥	٦,٩٠٧	٢,٦٢١	١٠٥,٣٧٣	١٠٢,٠٥٥	٢,٨٥٧	٧,١٤١	١١٢,٠٥٣	

٦ استثمارات

مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
-	٢٩٦	٢٩٦	-	١٣٠	١٣٠	١ (١) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مسعرة
-	٢٩٦	٢٩٦	-	١٣٠	١٣٠	أسهم حقوق الملكية المدرجة
٣,٣١٢	١٤٠	٣,٤٥٢	٣,٥٤١	١٣٨	٣,٤٠٣	٢ (٢) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق مسعرة
٢٢,٧١٩	١٤٢	٢٢,٨٦١	٢٢,٨٥٩	١٤٠	٢٢,٧١٩	غير مسعرة
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	أسهم حقوق الملكية غير المدرجة
٣,٥٥٨	٥٦٦	٤,١٢٤	٤,٠٥١	٥٦٦	٣,٤٨٥	صناديق مداراة
٢٩,٩٦٦	٨٤٨	٣٠,٨١٤	٣٠,٨٢٨	٨٤٤	٢٩,٩٨٤	صناديق عقارية
(١,٨٩١)	(١٨٤)	(٢,٠٧٥)	(٢,١٥٩)	(١٨٢)	(١,٩٧٧)	محسوم منها: مخصص الاضمحلال
٢٨,٠٧٥	٦٦٤	٢٨,٧٣٩	٢٨,٧٩٩	٧٩٢	٢٨,٠٠٧	مجموع استثمارات أسهم حقوق الملكية
٦٩,٥٠٥	٣٤,٣٨٨	١٠٣,٨٩٣	٩٩,٣٤٩	٢٤,٤٦٤	٧٤,٨٨٥	٣ (٣) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة مسعرة
٦٧,٦٩١	٥,٧٣٠	٧٣,٤٢١	٩٢,٧٦٥	٣٨,٠٤٠	٥٤,٧٢٥	صكوك
١٣٧,١٩٦	٤٠,١١٨	١٧٧,٣١٤	١٩٢,١١٤	٦٢,٥٠٤	١٢٩,٦١٠	غير مسعرة
(٨٨٣)	(١٣٨)	(١,٠٢١)	(١,٠٥٣)	(١٤٤)	(٩٠٩)	صكوك
١٣٦,٣١٣	٣٩,٩٨٠	١٧٦,٢٩٣	١٩١,٠٦١	٦٢,٣٦٠	١٢٨,٧٠١	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
١٦٤,٣٨٨	٤٠,٩٤٠	٢٠٥,٣٢٨	٢١٩,٨٦٠	٦٣,١٥٢	١٥٦,٧٠٨	مجموع استثمارات الدين
١٦٤,٣٨٨	٤٠,٩٤٠	٢٠٥,٣٢٨	٢١٩,٨٦٠	٦٣,١٥٢	١٥٦,٧٠٨	مجموع الاستثمارات

٦ استثمارات (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				٣١ مارس ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	
٦٢,٥٧٦	-	-	٦٢,٥٧٦	٧٤,١٢٤	-	-	٧٤,١٢٤	جيدة (١ - ٤)
١١٣,٨٧٠	-	١٣,٧٥٤	١٠٠,١١٦	١١٧,١٢٢	-	١٣,٧٠٤	١٠٣,٤١٨	مرضية (٥ - ٧)
								متعثرة في السداد
٨٦٨	٨٦٨	-	-	٨٦٨	٨٦٨	-	-	(٨ - ١٠)
<u>١٧٧,٣١٤</u>	<u>٨٦٨</u>	<u>١٣,٧٥٤</u>	<u>١٦٢,٦٩٢</u>	<u>١٩٢,١١٤</u>	<u>٨٦٨</u>	<u>١٣,٧٠٤</u>	<u>١٧٧,٥٤٢</u>	

مدرجة ضمن أدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة بمبلغ وقدره ٢,٤ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٢,٦ 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 ٢٦,٤ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٦,٥ 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 أسهمها في الأسواق النشطة. هذه الاستثمارات هي بصورة أساسية في شركات محتفظ بها عن كثب 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 ١٩١,١ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٧٦,٣ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ١٩٢,٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٧٦ مليون دينار بحريني).

تم إيداع استثمارات مسجلة بقيمة مدرجة قدرها ٩٢,٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٩٥,٢ مليون دينار بحريني) في عهدة لدى مؤسسة مالية لتأمين خط تمويل.

٧ موجودات أخرى

مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٩,٥٠٣	٩,٢٤٩	ضريبة مؤجلة
٨,١٩٩	٨,٨٦٦	ضمانات قيد البيع
٥,٤٥٩	٧,٨٤٥	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل المعاملات المالية
٢,٢٠٤	٢,٣١١	مبالغ مستلمة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية
١,٣٤٧	١,٣٣٢	مبالغ مستحقة القبض
-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً
٨٥٤	٧٨٧	ضرائب مدفوعة مقدماً
١١٥	١١٠	دخل مستحق القبض
٦,٥٠٥	٦,٦١١	أخرى
<u>٣٤,١٨٦</u>	<u>٣٧,١١١</u>	
(١,٠٨٦)	(١,٠٧٥)	محسوم منها: مخصص الاضمحلال
<u>٣٣,١٠٠</u>	<u>٣٦,٠٣٦</u>	

إيضاح ٧,١

تم إثبات صافي الموجودات الضريبية المؤجلة المذكورة أعلاه وفقاً لسياسة المحاسبية للمجموعة. قدرت الإدارة بناءً على التوقعات المالية التي تم إعدادها خلال السنة بأن الأرباح الضريبية كافية وستكون متاحة في المستقبل والتي يمكن من خلالها تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

٨ مطلوبات أخرى

مقفلة	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
هوامش مستلمة	٢٣,٠١١	٢٣,٢٢١	
مبالغ مستحقة الدفع	٤,٩٤٢	٥,٦٥٣	
فواتير مستحقة الدفع	١٠,٣٠١	٣,٧٥٠	
وديعة ضمان مقابل إجازة منتهية بالتمليك	١,٩٩٥	٢,٢٣٤	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢,٠٦٩	٢,٩٤٩	
مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء	-	-	
الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الالتزامات المحتملة والارتباطات	١٤٠	٢٢٥	
صندوق الصدقات	٢٣٣	٢٠٨	
أخرى	٤,١٩٤	٤,٦٣٩	
	<u>٤٦,٨٨٥</u>	<u>٤٢,٨٧٩</u>	

٩ التزامات محتملة وارتباطات

مقفلة	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
اعتمادات مستنديه	٣٢,٤٢٩	٣٢,٨٢٧	
عقود صرف العملات الأجنبية	٤١,٨٨٤	٤٦,٢٤٥	
خطابات ضمان	٢٣,٦٧٠	٢٢,٢٨٦	
خطابات قبول	١٤,١٩٣	١١,٨٧٤	
ضرائب	٦١٨	٦٢٦	
أخرى	٣٨	٣٢	
	<u>١١٢,٨٣٢</u>	<u>١١٣,٨٩٠</u>	

١٠ دخل من التمويل المشترك والتمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات

للتلاثة أشهر المنتهية في	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
دخل من المشاركة	٣,١٠١	٢,٧٢٥	
عائد من الاستثمارات	٢,٩٧٤	٢,٠٤٠	
دخل من إجازة منتهية بالتمليك (إيضاح ١,١٠) - صافي	١,٥٤٦	١,٦٦٨	
مكسب من بيع إستثمارات	٦٤	٥٩	
دخل أرباح الأسهم	-	٢١	
دخل الإيجار	١٢	١٥	
	<u>٧,٦٩٧</u>	<u>٦,٥٢٨</u>	

١٠ دخل من التمويل المشترك والتمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٤,٨٥٠	٤,٤٢٩
١,٦٧٩	٣,٢٦٩
<u>٦,٥٢٩</u>	<u>٧,٦٩٨</u>

دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
دخل من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات

١,١٠ إجارة منتهية بالتمليك

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٦٩٣	٥,٠٠٣
(٤,٠٢٤)	(٣,٤٥٦)
<u>١,٦٦٩</u>	<u>١,٥٤٧</u>

دخل من إجارة منتهية بالتمليك
إستهلاك إجارة منتهية بالتمليك

١١ إيرادات الخدمات المصرفية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥٧٨	٦٠٠
٣٢٣	١٧٧
٦١	٦٧
<u>٩٦٢</u>	<u>٨٤٤</u>

رسوم وعمولات
اعتمادات مستندية وخطابات القبول
خطابات ضمان

١٢ إيرادات أخرى

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٣٢٣	٢١٨
٥٧	١٣٤
<u>٣٨٠</u>	<u>٣٥٢</u>

مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

١٣ صافي الاضمحلال - صافي

للتلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٣٧	(٦٢٤)
١٢٣	(٥٥)
(٣٠٩)	(١٩٥)
٢٠	(٣٢)
(٣١)	(١٠٢)
(١٣)	٨٤
(١٧٣)	(٩٢٤)

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

١٤ 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 ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٨٢٢,٠١٦	٨٣٣,٤٦٥	٣٤٢,٧٧١	٣٣٨,٠٣٥	٤٧٩,٢٤٥	٤٩٥,٤٣٠
٧٢٩,٩٧٩	٧٤١,٤٥٤	٣١٠,٢٣٤	٣٠٥,٦٧٨	٤١٩,٧٤٥	٤٣٥,٧٧٦

الموجودات

مطلوبات وحقوق حاملي
حسابات الاستثمار وديون
ثانوية

المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٧,٤٥٢	٧,٨٢٦	٤,٠٥٦	٤,١٨٤	٣,٣٩٦	٣,٦٤٢
(٦,٦٨٦)	(٦,٣١٩)	(٣,٨٩٩)	(٣,٣١٣)	(٢,٧٨٧)	(٣,٠٠٦)
(١٧٣)	(٩٢٤)	(١٥٠)	(٤٢٩)	(٢٣)	(٤٩٥)
٢٥	(١٨٤)	٢٥	(١٨٤)	-	-
٦١٨	٣٩٩	٣٢	٢٥٨	٥٨٦	١٤١

مجموع الدخل التشغيلي

مجموع المصروفات التشغيلية

مخصص الاضمحلال - صافي

الضرائب

صافي الدخل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

١٥ 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 ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	الموجودات:
٨٤	٧٨	٦٨	٦٢	١٦	١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٠٢٩	٣,٢٤٨	٣,٠٢٩	٣,٢٤٨	-	-	مبالغ مستحقة القبض
٧٧	٦٠	٧٧	٦٠	-	-	إجارة منتهية بالتملك وإجارة مستحقة القبض
٧٩٩	٧٤٧	٧١٧	٦٦٤	٨٢	٨٣	المشاركة
٢٠	١٧	٢٠	١٧	-	-	دخل إجارة مستحق القبض
٣٢,٧٤٢	٣٢,٦٢٦	٣٢,٧٤٢	٣٢,٦٢٦	-	-	إستثمارات
٣٠٧	٢٩٠	٦٠	٥٩	٢٤٧	٢٣١	موجودات أخرى
<u>٣٧,٠٥٨</u>	<u>٣٧,٠٦٦</u>	<u>٣٦,٧١٣</u>	<u>٣٦,٧٣٦</u>	<u>٣٤٥</u>	<u>٣٣٠</u>	
						المطلوبات:
١,٧٧٩	١,٨٥٢	٢٣٥	٣٢١	١,٥٤٤	١,٥٣١	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٧,٣٤٣	٣,٤٥٦	٧,٢٨٣	٣,٣٩٦	٦٠	٦٠	حسابات جارية
٩٩	١٨٤	٩٧	٩٧	٢	٨٧	مطلوبات أخرى
<u>٩,٢٢١</u>	<u>٥,٤٩٢</u>	<u>٧,٦١٥</u>	<u>٣,٨١٤</u>	<u>١,٦٠٦</u>	<u>١,٦٧٨</u>	
<u>٣٥,٦٤٤</u>	<u>٣٨,١١٢</u>	<u>٣٢,٢٥٣</u>	<u>٣٥,٥٠٣</u>	<u>٣,٣٩١</u>	<u>٢,٦٠٩</u>	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٢٣,٩٩٧	٢٨,٠٢٥	٢٣,٩٩٧	٢٤,٠٩٣	-	٣,٩٣٢	بنود غير مدرجة في الميزانية:
١,٤٤٢	٤,٣٣٦	١,٤٤٢	٤,٣٣٦	-	-	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
						التزامات محتملة وارتباطات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل:

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	الدخل
١٠٧	٧٧	١٠٧	٧٧	-	-	دخل مبيعات التمويل المشترك
١٢٣	٤٤	١٢٣	٤٤	-	-	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٣٠	٣٩	-	٩	٣٠	٣٠	إيرادات أخرى
٦	٤	-	-	٦	٤	حصة المجموعة كمضارب/رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الإستثمار الغير مدرجة في الميزانية
<u>٢٦٦</u>	<u>١٦٤</u>	<u>٢٣٠</u>	<u>١٣٠</u>	<u>٣٦</u>	<u>٣٤</u>	
						المصروفات
٢٥٠	٣٦٧	٥٨	٣٥٩	١٩٢	٨	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٥٢٩	١٩٢	٥١٢	١٦٢	١٧	٣٠	قبل حصة المجموعة كمضارب
٧٧٩	٥٥٩	٥٧٠	٥٢١	٢٠٩	٣٨	مصروفات أخرى

١٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٤٢٣	٣٠٥
٢٢٤	١٦٥
<u>٦٤٧</u>	<u>٤٧٠</u>

رواتب
مكافآت أخرى

١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر لمعاملة منظمة لبيع موجود أو تحويل مطلوب التي من الممكن أن تحدث بين مشاركي السوق بتاريخ القياس ضمن ظروف 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) 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.