

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

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

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

المقدمة

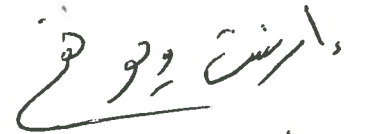
لقد قمنا بمراجعة القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي المرفقة لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية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



١٠ أكتوبر ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

مدققة	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	ايضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧		
الف	الف	الف		
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		
٨٢,٥٤٤	٧٠,٧٢٠	٨٢,٥٤٤	٣	الموجودات
٢٧٤,٦٧٦	٢٧٩,٨٠٢	٢٧٤,٦٧٦	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١١٦,٤٥٣	١٠٨,٣٧٧	١١٦,٤٥٣	٥	مبالغ مستحقة القبض
١٢٨,٠٤٤	١١٤,٦٥٦	١٢٨,٠٤٤	٦	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
١٩٥,١٨٦	٢٢٧,٦٩٦	١٩٥,١٨٦	٧	المشاركة
٢,٢٥٢	٢,٢٥٢	٢,٢٥٢		استثمارات
٥,٥١٨	٥,٥٣٤	٥,٥١٨		استثمارات عقارية
١٣,٤٧١	٢٢,٣٢٨	١٣,٤٧١		استثمار في مشروع مشترك
٧,٦٦٧	٦,٨١٤	٧,٦٦٧		ممتلكات ومعدات
٤٠,١٣٤	٣٧,٤٢٤	٤٠,١٣٤	٨	الشهرة
				موجودات أخرى
٨٦٥,٩٤٥	٨٧٥,٦٠٣	٨٦٥,٩٤٥		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملاك
١٩,٦٣٧	١٢,٩٤٨	١٩,٦٣٧		المطلوبات
١١١,٠٧٨	١١٢,٢٩٨	١١١,٠٧٨		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٧,٦٣١	٣٦,٢٩٧	٣٧,٦٣١		حسابات جارية
٤٨,٠٦٠	٥٣,٩٢٧	٤٨,٠٦٠	٩	تمويل متوسط الأجل
				مطلوبات أخرى
٢١٦,٤٠٦	٢١٥,٤٧٠	٢١٦,٤٠٦		مجموع المطلوبات
٥٥٥,٧٧٣	٥٥٠,٢٧٣	٥٥٥,٧٧٣		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٢١,٥٠١	٧,٢٠٠	٢١,٥٠١	١٠	ديون ثانوية
٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧		حقوق الملاك
-	٤١,٤٧٠	-	١١	رأس المال
٧,٣٥٦	٤,٤٤٤	٧,٣٥٦		رأس المال الدائم فئة ١
٤,٥٠٠	(١,٤٢٠)	٤,٥٠٠		إحتياطيات
٥٨,٠٢٣	٩٠,٦٦١	٥٨,٠٢٣		(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
١٤,٢٤٢	١١,٩٩٩	١٤,٢٤٢		الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم
٧٢,٢٦٥	١٠٢,٦٦٠	٧٢,٢٦٥		حقوق غير مسيطرة
				مجموع حقوق الملاك
٨٦٥,٩٤٥	٨٧٥,٦٠٣	٨٦٥,٩٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملاك
٣٢,٢٧٢	٣٣,٨٥١	٣٢,٢٧٢		بنود غير مدرجة في الميزانية:
١١٥,٤٤٩	١٣٣,٤٨٦	١١٥,٤٤٩	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 الزياني
رئيس مجلس الإدارة

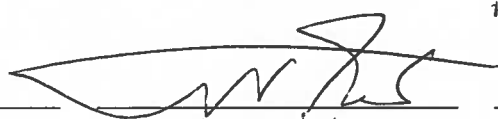
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١١,٢٤٧	١٢,٤٨٨	٣,٨٠١	٤,٢٠٢	الدخل
١٤,٣٤١	١٣,٥١٨	٤,٤٩٨	٤,٣٨٧	دخل مبيعات التمويل المشترك دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والإستثمارات
٢٥,٥٨٨	٢٦,٠٠٦	٨,٢٩٩	٨,٥٨٩	دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
(٢٠,٦٠٧)	(٢٠,٠٧٣)	(٦,٨٦٥)	(٦,٨٣٦)	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٥,٤٩٢	٤,٨٦٠	١,٧٨٢	١,٤٥٠	حصة المجموعة كمضارب
(١٥,١١٥)	(١٥,٢١٣)	(٥,٠٨٣)	(٥,٣٨٦)	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار
١٠,٤٧٣	١٠,٧٩٣	٣,٢١٦	٣,٢٠٣	حصة المجموعة كمضارب وكره المال
٣٤٦	٤٢١	١٩١	١٥٨	دخل المجموعة من مبيعات التمويل الذاتي
٦,٥٨٢	٨,٢٠٤	١,٨٨٠	٣,٤٨٢	دخل المجموعة من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والإستثمارات
٢,٩٨٥	٣,٧٧٦	٩١٨	١,٣٣٥	١٣ إيرادات الخدمات المصرفية
٩٩٢	١,٣٦٤	٣٢١	٥٣٩	١٤ إيرادات أخرى
				١٥ حصة المجموعة كمضارب/ رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية
١٨	١٤	٧	٥	
٢١,٣٩٦	٢٤,٥٧٢	٦,٥٣٣	٨,٧٢٢	مجموع الدخل التشغيلي
(٩,٧٤٢)	(٩,٧٣٩)	(٣,١٤٣)	(٣,٠٧٨)	المصروفات التشغيلية
(١,٣٠١)	(١,٦٣٧)	(٤٤٣)	(٥٧٨)	مصروفات الموظفين
(١٠,٠٤٤)	(٨,٣٨٩)	(٣,٢٣٠)	(٢,٧٤٣)	إستهلاك
(٢١,٠٨٧)	(١٩,٧٦٥)	(٦,٨١٦)	(٦,٣٩٩)	مصروفات تشغيلية أخرى
٣٠٩	٤,٨٠٧	(٢٨٣)	٢,٣٢٣	مجموع المصروفات التشغيلية
(٣,٥٧٥)	(٦,٣٣٨)	(٣,٤٢٨)	(٣,٠١٦)	صافي الدخل / (الخسارة) التشغيلية
(٣,٢٦٦)	(١,٥٣١)	(٣,٧١١)	(٦٩٣)	١٦ صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال
١,١٩٥	٩١	١,٢٩٧	٢٤	صافي (الخسارة) / قبل الضرائب
(٢,٠٧١)	(١,٤٤٠)	(٢,٤١٤)	(٦٦٩)	الضريبة
(١,٢٨٥)	(١,٤٥١)	(١,٤٩٤)	(٦٧٠)	(الخسارة) للفترة
(٧٨٦)	١١	(٩٢٠)	١	العائد إلى:
(٢,٠٧١)	(١,٤٤٠)	(٢,٤١٤)	(٦٦٩)	حقوق مساهمي الشركة الأم
				حقوق غير مسيطرة



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.

بنك البركة الإسلامية ش.م.ب. (مقابلة)

القائمة المرجعية الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

مجموع حقوق الملاك الف دينار بحريني	حقوق غير مسيطرة الف دينار بحريني	المجموع الف دينار بحريني	أرباح مضافة / خسائر (مضاركة) الف دينار بحريني	صرف العملات الأجنبية الف دينار بحريني	إعادة تقييم الموجودات الف دينار بحريني	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة الف دينار بحريني	خطة المزايا المحددة للموظفين الف دينار بحريني	عامة الف دينار بحريني	تأجيلية الف دينار بحريني	رأس المال الدائم		رأس المال الف دينار بحريني
										رأس المال الدائم قبة ١ الف دينار بحريني	رأس المال الف دينار بحريني	
٧٢,٢٦٥	١٤,٢٤٢	٥٨,٠٢٣	٤,٥٠٠	(٥,٢٤٦)	٤٥٠	٣١٤	(٤٤)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	-	٤٦,١٦٧	
(٥,١٩٧)	(٧٢٨)	(٤,٤٦٩)	(٤,٤٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦٧,٠٦٨	١٣,٥١٤	٥٣,٥٥٤	٣١	(٥,٢٤٦)	٤٥٠	٣١٤	(٤٤)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	-	٤٦,١٦٧	
(٢٣)	(٩)	(١٤)	-	-	-	(١٤)	-	-	-	-	-	
(٤,٤٢٣)	(١,٥٢٠)	(٢,٩٠٣)	-	(٢,٩٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	
٨	٣	٥	-	-	-	-	٥	-	-	-	-	
٤١,٤٧٠	-	٤١,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٤٧٠	-	
(١,٤٤٠)	١١	(١,٤٥١)	(١,٤٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٠٢,٦٦٠	١١,٩٩٩	٩٠,٦٦١	(١,٤٢٠)	(٨,١٤٩)	٤٥٠	٣٥٠	(٣٩)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٧	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	
٧٧,٩٢١	١٦,٤٣٢	٦١,٤٨٩	٥,٨٣٧	(٣,٥١٢)	٤٥٠	٧٥٧	(٤٣)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	٤٦,١٦٧	
(٥٩٧)	(٢٥٢)	(٣٤٥)	-	-	-	(٣٤٥)	-	-	-	-	-	
(٣٤٠)	(١٢٠)	(٢٢٠)	-	(٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	
١٥	٦	٩	-	-	-	-	٩	-	-	-	-	
(٥٨٠)	(٦١٣)	٨٣	٢٨٠	(٢١١)	-	١٥	(١)	-	-	-	-	
(٢,٠٧١)	(٧٨٦)	(١,٢٨٥)	(١,٢٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧٤,٣٤٨	١٤,٦١٧	٥٩,٧٣١	٤,٨٣٢	(٣,٩٤٣)	٤٥٠	٤٢٧	(٣٥)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	٤٦,١٦٧	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
التغيرات المترتبة في القيمة العادلة
إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
إعادة قياس مكاسب ناتجة من
خطة المزايا المحددة
تأثير التغيرات في الحقوق المسيطره
بدلاً من عملية الإقتناء - صافي
صافي الخسارة للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
(٣,٢٦٦)	(١,٥٣١)	الأنشطة التشغيلية
١,٣٠١	١,٦٣٧	صافي (الخسارة) / الدخل قبل الضرائب
٣,٥٧٥	٦,٣٣٨	تعديلات للبنود التالية:
(١٤)	-	إستهلاك
(١,٢٤٧)	(٦٩٣)	مخصص الإضمحلال - صافي
(٨٠)	(٨٠)	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
(١٧)	(١٧)	مكسب من بيع إستثمارات
		دخل أرباح الأسهم
		حصة البنك في (خسارة) من استثمار في مشروع مشترك
٢٥٢	٥,٦٥٤	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤١,٣٠٤	(١٠,٣٨٣)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٨١٣)	(١٤,٨٩٠)	أرصدة الإحتياطيات الإجبارية لدى بنوك مركزية
٢٩٣	-	مبالغ مستحقة القبض
٤,٧٢١	٦,٧٩٨	التمويل بالمضاربة
(٢,٥٣٥)	١١,٧٨٨	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
(٣,٦٥٨)	(٢٠٧)	المشاركة
٥٩٣	٤,٠٢٣	دخل إجارة مستحق القبض
٣,١٥١	٥,٣٩١	موجودات أخرى
(١٠,٣٦٧)	(٦,٦٨٩)	مطلوبات أخرى
(٦٨٣)	١,٢٢٠	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
(١٣,٣٧٦)	(٤,٦٤١)	حسابات جارية
(١٠٢)	(١٦٩)	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
		ضرائب مدفوعة
١١,٧٨٠	(٢,١٠٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(٩٠,٣١٨)	(٦٦,٥٩١)	الأنشطة الاستثمارية
١٠٠,١٥٩	٣٤,١٨٠	شراء إستثمارات
(٥٨١)	-	بيع إستثمارات
٨٤	-	إقتناء أسهم شركة تابعة من مساهمي الأقلية
(٢,١٦٩)	٤٣٩	أرباح أسهم مستلمة
		صافي بيع / (شراء) ممتلكات ومعدات
٧,١٧٥	(٣١,٩٧٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
٤,٠٧٣	(٢,٦١٥)	الأنشطة التمويلية
٤,٦٠٢	(١,٣٣٣)	ديون ثانوية
-	١٨,٨٥٠	تمويل متوسط الأجل
		إصدار رأس المال الدائم فئة ١
٨,٦٧٥	١٤,٩٠٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢٥٨)	(٣,٥٧٠)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٢٧,٣٧٥	(٢٢,٧٤٥)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٩,٥٦٧	١٢٠,٥٥٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٤٦,٩٤٢	٩٧,٨١٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٥,٣٤٥	١٤,٧٦٤	لغرض القائمة المرحلية للتدفقات النقدية يشمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
٤,٢٥٦	٥,٩٧٤	نقد في الصندوق
٣٨,٧٨٦	١١,٦١٨	أرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة
٨٨,٥٥٥	٦٥,٤٥٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٦,٩٤٢	٩٧,٨١٢	مبالغ مستحقة القبض - سلع دولية

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

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	صافي الودائع ألف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ ألف دينار بحريني	
٣٠,٢٥٣	(١٤)	٣٣٢	١,٢٨٠	٢٨,٦٥٥	مبالغ مستحقة القبض
٣,٥٩٨	-	-	(١٩)	٣,٦١٧	استثمارات
<u>٣٣,٨٥١</u>	<u>(١٤)</u>	<u>٣٣٢</u>	<u>١,٢٦١</u>	<u>٣٢,٢٧٢</u>	
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	صافي الودائع ألف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ ألف دينار بحريني	
٢٤,٩٣٢	(١٨)	٤٢٦	(٥٧٩)	٢٥,١٠٣	مبالغ مستحقة القبض
٣,٦٠٤	-	-	٥٨	٣,٥٤٦	استثمارات
<u>٢٨,٥٣٦</u>	<u>(١٨)</u>	<u>٤٢٦</u>	<u>(٥٢١)</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 بالمراجعات 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 ١٠ أكتوبر ٢٠١٨.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

تشتمل 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية لسنة ٢٠١٨ / ٢٠١٧
--	----------------	----------------	-------------------------------------

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

١٨٨	باكستان	٢٠٠٤	٥٩,١٣%
-----	---------	------	--------

* 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 الأساسية. 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 الانتمائية 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 معيار 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 ٣١	الرصيد في ٣١	الرصيد في ٣١
الرصيد في ١	تعديلات	ديسمبر	ديسمبر
يناير ٢٠١٨	التحول	٢٠١٧	٢٠١٧
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	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 بالتملك 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 بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض وبعض الموجودات الأخرى والالتزامات المحتملة والارتباطات. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

(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 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 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 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 ائتمانياً

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

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 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 رهونات 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 ائتمانياً

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو 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 تصفية 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 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 الأصلية 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 تفيوضه / 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 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؛ و
- 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؛ و
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ١٢ شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

عامل تحويل الائتمان

ويأخذ تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد في الاعتبار أي تغييرات 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.

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 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	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٤,٨٢٠	١٤,٧٦٤	
٢,٤٩٤	٢,٥٠٢	
١٧,٣٩٧	-	
١٧,٣٣٣	٢٨,٤٣١	
٣٧,٢٢٤	٣٠,٩٣٣	
٣,٦٩٨	٣,٤٧١	
١٠,٦٥٠	٩,٩٣٤	
١٤,٣٤٨	١٣,٤٠٥	
١٦,١٥٢	١١,٦١٨	
٨٢,٥٤٤	٧٠,٧٢٠	

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

٤ مبالغ مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر 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	
٦٦,٠٨٥	٦٥,٢٢٢	٨٦٣	٦٥,٦٤٦	٦٣,٨٩١	١,٧٥٥	سلع دولية
٣٢,٧٥٧	٣٢,٧٥٧	-	٣١,٨٦٦	٣١,٨٦٦	-	تمويل السلم
٣٣,٤٥٨	٣٣,٤٥٨	-	٣٤,١٣٢	٣٤,١٣٢	-	تمويل الاستصناع
١٥٠,٦١٧	١٤٩,٦٦٢	٩٥٥	١٢٩,٨٣٠	١٢٨,٨٧٥	٩٥٥	مربحة
١٩,٧٩٨	١٩,٧٩٨	-	٥٤,٥٩٣	٥٤,٥٩٣	-	وكالة
٣٠٢,٧١٥	٣٠٠,٨٩٧	١,٨١٨	٣١٦,٠٦٧	٣١٣,٣٥٧	٢,٧١٠	إجمالي المبالغ المستحقة القبض
(٨,٧٨٨)	(٨,٧٦٧)	(٢١)	(١١,٢١١)	(١١,١٧٦)	(٣٥)	أرباح مؤجلة
٢٩٣,٩٢٧	٢٩٢,١٣٠	١,٧٩٧	٣٠٤,٨٥٦	٣٠٢,١٨١	٢,٦٧٥	محسوم منها: مخصص الخسائر
(١٩,٢٥١)	(١٩,٢٥١)	-	(٢٥,٠٥٤)	(٢٤,٩١٣)	(١٤١)	الانتمائية
٢٧٤,٦٧٦	٢٧٢,٨٧٩	١,٧٩٧	٢٧٩,٨٠٢	٢٧٧,٢٦٨	٢,٥٣٤	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 الانتمائية.

مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المجموع ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٠,٢٨١	٨٦,٧٧٨	-	٨,٠٢٣	٧٨,٧٥٥	جيدة (١ - ٤)
١٣٧,١٩٣	١٨٠,٠٤٤	-	١٠٧,٠٦٨	٧٢,٩٧٦	مرضية (٥ - ٧)
٣٦,٤٥٤	٣٨,٠٣٤	٣٨,٠٣٤	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
٢٩٣,٩٢٨	٣٠٤,٨٥٦	٣٨,٠٣٤	١١٥,٠٩١	١٥١,٧٣١	

فيما يلي، تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة:

مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً ألف	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً ألف	المجموع ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٨,٩٢٦	٩٠١	٢,١٤٥	١٩,٧١٩	٢٢,٧٦٥
-	١١	(١١)	-	-
-	(٦٧)	٦٩	(٣)	(١)
-	(١٥)	(٥١)	٦٦	-
٢,٧٩٨	(٣٤٨)	٥٩	٤,٥٤٢	٤,٢٥٣
(٢,١٣٥)	-	-	(٥٥٠)	(٥٥٠)
٦٦٣	٤١٩	٦٦	٤,٠٥٥	٣,٧٠٣
٢٣٠	-	-	-	-
-	-	-	(١٠)	(١٠)
(٥٦٨)	(٢٢)	(١٣)	(١,٣٦٩)	(١,٤٠٤)
١٩,٢٥١	٤٦٠	٢,١٩٨	٢٢,٣٩٥	٢٥,٠٥٤

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 انتمائية متوقعة على مدى ١٢ شهراً

محول إلى المرحلة ٢: خسائر انتمائية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة انتمائياً

محول إلى المرحلة ٣: خسائر انتمائية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة انتمائياً

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

استرداد / مخصصات انتقت الحاجة إليها

مخصص الخسائر الانتمائية

المخصصة من احتياطي مخاطر الاستثمار

المبالغ المشطوبة خلال الفترة / السنة

تحويل عمالات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر 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	٩٣,٣٣٧	٨٢,٩٩٨	١٠,٣٣٩	إجارة منتهية بالتمليك
١٧,٩٧٢	١٦,٧٦١	١,٢١١	٢٠,٠٣٨	١٨,١٧٤	١,٨٦٤	دخل إجارة مستحقة القبض
١١٨,١٠٧	١٠٦,٩٨٤	١١,١٢٣	١١٣,٣٧٥	١٠١,١٧٢	١٢,٢٠٣	
(١,٦٥٤)	(١,٦٥٤)	-	(٤,٩٩٨)	(٤,٩٥٤)	(٤٤)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
١١٦,٤٥٣	١٠٥,٣٣٠	١١,١٢٣	١٠٨,٣٧٧	٩٦,٢١٨	١٢,١٥٩	

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 سبتمبر ٢٠١٨				
المجموع ألف	المجموع ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩١,٨٦٠	٩٣,٠٦٦	-	١,٧٣٦	٩١,٣٣٠	جيدة (١ - ٤)
١٧,٤٦١	١١,٠٣٤	-	٩,٣٠٣	١,٧٣١	مرضية (٥ - ٧)
٨,٧٨٦	٩,٢٧٥	٩,٢٧٥	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١١٨,١٠٧	١١٣,٣٧٥	٩,٢٧٥	١١,٠٣٩	٩٣,٠٦١	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر 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	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٤٦٦	٣,٣٠٣	٢,٣٥٨	٨٣٢	١١٣
-	-	-	(٣٨٨)	٣٨٨
-	-	-	٢٧	(٢٧)
-	-	٢٦٨	(٢١٧)	(١)
٢٧٥	٢,٠٧٨	٢,٤٩٥	(٣٧)	(٣٨٠)
(٢٤)	(١٩١)	(١٩١)	-	-
٢٥١	١,٨٨٧	٢,٣٠٤	(٣٧)	(٣٨٠)
١١	-	-	-	-
(٧٤)	(١٩٢)	(١٨٦)	(٢)	(٤)
١,٦٥٤	٤,٩٩٨	٤,٧٤٤	١٦٥	٨٩

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 استردادات / مخصصات انتقلت 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 سبتمبر 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	١١٧,٨٧٣	٩٦,٤٨٨	٢١,٣٨٥
(١,٩٧٢)	(١,٩٧٢)	-	(٣,٢١٧)	(٣,٢١٧)	-
١٢٨,٠٤٤	١٠٣,٨٦٨	٢٤,١٧٦	١١٤,٦٥٦	٩٣,٢٧١	٢١,٣٨٥

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 سبتمبر ٢٠١٨				جيدة (١ - ٤) مرضية (٥ - ٧) متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢١,٦٢٢	٨٨,٩٣٥	-	٨٥٨	٨٨,٠٧٧	
٤,٣٦٦	٢٥,٦١٩	-	١٠,٧٨١	١٤,٨٣٨	
٤,٠٢٩	٣,٣١٩	٣,٣١٩	-	-	
١٣٠,٠١٧	١١٧,٨٧٣	٣,٣١٩	١١,٦٣٩	١٠٢,٩١٥	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر 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
	المجموع	المجموع	المجموع			
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١,٨٨٧	٣,٢٠٣	٢,٠٣٩	٦٣٦	٥٢٨		
-	-	-	(٩)	٩		
-	-	-	٢٩	(٢٩)		
٣٠٠	٦١٢	٥٦٢	٣٨	١٢		
(١١٦)	(٢٤٢)	(٢٤٢)	-	-		
١٨٤	٣٧٠	٣٢٠	٣٨	١٢		
(١٠٠)	(٣٥٦)	(٢٢٧)	(٧١)	(٥٨)		
١,٩٧٢	٣,٢١٧	٢,١٣٢	٦٢٣	٤٦٢		

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
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
مخصص الخسائر الائتمانية
تحويل عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ استثمارات

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر 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	-	١٧٧	١٧٧	-	أسهم حقوق الملكية المدرجة
٩٢	٩٢	-	١٧٧	١٧٧	-	
(٢) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق						
مسعرة						
٣,٨٠٠	١٧٦	٣,٦٢٤	٣,٧٠٥	١٥٦	٣,٥٤٩	أسهم حقوق الملكية المدرجة
٢٢,٩٣٠	١٧٨	٢٢,٧٥٢	٢٢,٨٨٨	١٦٩	٢٢,٧١٩	غير مسعرة
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	استثمارات أسهم حقوق الملكية
٣,٩٠٧	٢,١٥٩	١,٧٤٨	٤,١٢٥	٥٦٦	٣,٥٥٩	صناديق مدارة
٣١,٠١٤	٢,٥١٣	٢٨,٥٠١	٣١,٠٩٥	٨٩١	٣٠,٢٠٤	متعلقة بعقارات
(٩٨٤)	(٢١٨)	(٧٦٦)	(١,٣٤٢)	(٢٠٤)	(١,١٣٨)	محسوم منها: مخصص الاضمحلال
٣٠,١٢٢	٢,٣٨٧	٢٧,٧٣٥	٢٩,٩٣٠	٨٦٤	٢٩,٠٦٦	مجموع أسهم حقوق الملكية
(٣) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة						
مسعرة						
٧٥,٦٠٠	٣٧,٨٤٦	٣٧,٧٥٤	١١٠,٩٢٢	٣٧,٥٧٧	٧٣,٣٤٥	صكوك
غير مسعرة						
٩٠,١٧٨	١٢,٤٣٩	٧٧,٧٣٩	٨٧,٨١٤	٦,٧٨٩	٨١,٠٢٥	صكوك
١٦٥,٧٧٨	٥٠,٢٨٥	١١٥,٤٩٣	١٩٨,٧٣٦	٤٤,٣٦٦	١٥٤,٣٧٠	
(٧١٤)	-	(٧١٤)	(٩٧٠)	(١٧٥)	(٧٩٥)	محسوم منها: مخصص الخسائر الانتمائية
١٦٥,٠٦٤	٥٠,٢٨٥	١١٤,٧٧٩	١٩٧,٧٦٦	٤٤,١٩١	١٥٣,٥٧٥	مجموع استثمارات الدين
١٩٥,١٨٦	٥٢,٦٧٢	١٤٢,٥١٤	٢٢٧,٦٩٦	٤٥,٠٥٥	١٨٢,٦٤١	مجموع الاستثمارات

مدققة

٣١ ديسمبر
٢٠١٧

٣٠ سبتمبر 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	٨٤,٠٩٤	-	-	٨٤,٠٩٤	جيدة (١ - ٤)
٧٢,٥٣١	١١٣,٧٧٤	-	١٣,٧٨٧	٩٩,٩٨٧	مرضية (٥ - ٧)
٨٦٨	٨٦٨	٨٦٨	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٦٥,٧٧٩	١٩٨,٧٣٦	٨٦٨	١٣,٧٨٧	١٨٤,٠٨١	

٧ استثمارات (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مقفلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	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	المجموع	المجموع
	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	١٥٢	-	٧١٤	٨٦٦	٥٥٦
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	(٣٥)	٣٥	-	-	-
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً	-	-	-	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٣٧	٦٧	-	١٠٤	١٥٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٥٤	١٠٢	٧١٤	٩٧٠	٧١٤

مدرجة ضمن أدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة بمبلغ وقدره ٨,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٩ مليون دولار أمريكي) لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة باستخدام الأسعار المسعرة في الأسواق النشطة.

مدرجة ضمن الاستثمارات غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق هي استثمارات بإجمالي ٢٦,٨ 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 نظراً لطبيعتها تدفقاتها النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة لتحديد قيمها العادلة بموثوقية.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة ١٩٧,٨ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٦٥,١ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ١٩٦,١ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٦٤,٣ مليون دينار بحريني).

تم إيداع استثمارات مسجلة بقيمة مدرجه قدرها ١٠١,١ 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

مقفلة	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف	ألف
	دينار بحريني	دينار بحريني
ضريبة مؤجلة	١٠,٩٩٠	١١,٠٣٦
ضمانات قيد البيع	٨,٩١٦	٨,٠٦٣
مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل المعاملات المالية	٦,٧٤٢	١١,٠١٧
مبالغ مستلمة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية	٢,٤١٠	٢,٥٨٨
مبالغ مستحقة القبض	٣,٣٠٩	١,٨٠٧
مبالغ مدفوعة مقدماً	١,٢٨٦	٢,٢٧٤
ضرائب مدفوعة مقدماً	١,٠١٢	١,٢٠١
دخل مستحق القبض	٦٣	٥٨٤
أخرى	٣,٩١٠	٢,٩٢٩
	٣٨,٦٣٨	٤١,٤٩٩
محسوم منها: مخصص الاضمحلال	(١,٢١٤)	(١,٣٦٥)
	٣٧,٤٢٤	٤٠,١٣٤

٩ مطلوبات أخرى

مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢١,٢٥٢	٣١,٢٥٣		هوامش مستلمة
٦,٦١١	٦,٥٩٦		مبالغ مستحقة الدفع
٥,٧٧٤	٤,٣١٣		فواتير مستحقة الدفع
٤,١٤٥	٢,٧٩٧		وديعة ضمان مقابل اجارة منتهية بالتمليك
٣,٠٧٩	٣,٠٧٢		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٤٨٩	١,٩٩١		مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
-	٣٢٩		الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الالتزامات المحتملة والارتباطات
٣٢٠	٢٩٤		صندوق الصدقات
٤,٣٩٠	٣,٢٨٢		أخرى
٤٨,٠٦٠	٥٣,٩٢٧		

١٠ ديون ثانوية

مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢,٢٧٣	-		مضاربة ومرابحة ثانوية من قبل الشركة الأم الأساسية
٩,٢٢٨	٧,٢٠٠		صكوك مضاربة ثانوية
٢١,٥٠١	٧,٢٠٠		

١١ رأس المال الدائم فئة ١

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨، استلم البنك رأس مال إضافي فئة ١ بقيمة إجمالية قدرها ٤١,٥ مليون دينار بحريني (١٨,٩ مليون دينار بحريني نقداً و١١,٧ مليون دينار بحريني تحويل دين ثانوي و١٠,٩ مليون دينار بحريني عقارات ومعدات عينية) وذلك تماشياً مع أنظمة مصرف البحرين المركزي من شركته الأم الأساسية. في هذا الصدد، يخضع توزيع الأرباح المستحقة الدفع لشروط وبنود القيمة الاسمية القائمة للأداة المالية بمعدل ربح متوقع يتراوح من ٦% إلى ٩% سنوياً. وتدفع على أساس نصف سنوي. يتم إثبات هذه الأداة المالية ضمن الحقوق في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي وسيتم احتساب الأرباح المستحقة الدفع المقابلة على تلك الأرصدة كتوزيعات من الأرباح. ووفقاً للشروط والبنود، ليس لدى الشركة الأم الحق في المطالبة بالأرباح ولا يتم اعتبار حدث عدم دفع الأرباح بأنه حدث التعثر في السداد.

١٢ التزامات محتملة وارتباطات

مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤١,٨٢٥	٤٢,٧٣١		اعتمادات مستنديه
٢٩,٩٦٣	٤٨,٧٧٤		عقود صرف العملات الأجنبية
٣١,٢٤٢	٢٤,٨٠١		خطابات ضمان
١١,٦٣٢	١٦,٤٣٣		خطابات قبول
٧٨٧	٧٠٠		ضرائب
-	٤٧		أخرى
١١٥,٤٤٩	١٣٣,٤٨٦		

١٣ دخل من التمويل المشترك والتمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٦٧٨	٨,٤٢٣	دخل من المشاركة
٦,٣٥٨	٧,١٤٦	دخل من الاستثمارات
٥,٤٩٧	٥,٣٣٨	دخل من إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ١,١٣) - صافي
١,٢٤٧	٦٩٣	مكسب من بيع إستثمارات
٨٠	٨٠	دخل أرباح الأسهم
٦٤	٤٢	دخل الإيجار
<u>٢٠,٩٢٤</u>	<u>٢١,٧٢٢</u>	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤,٣٤١	١٣,٥١٨	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٦,٥٨٢	٨,٢٠٤	دخل من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات
<u>٢٠,٩٢٣</u>	<u>٢١,٧٢٢</u>	

١,١٣ إجارة منتهية بالتمليك

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢١,٦٨٨	١٦,٩٥٩	دخل من إجارة منتهية بالتمليك
(١٦,١٩١)	(١١,٦٢١)	إستهلاك إجارة منتهية بالتمليك
<u>٥,٤٩٧</u>	<u>٥,٣٣٨</u>	

١٤ إيرادات الخدمات المصرفية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٦٤٨	١,٧٦٤	رسوم وعمولات
١,٠٥٩	١,٨٧٤	اعتمادات مستندية وخطابات القبول
٢٧٧	١٣٨	خطابات ضمان
<u>٢,٩٨٤</u>	<u>٣,٧٧٦</u>	

١٥ إيرادات أخرى

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٦٥٦	١,٠٨٥
٣٣٧	٢٧٩
٩٩٣	١,٣٦٤

مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي
أخرى

١٦ صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
(٢,٨٥٣)	(٣,٧٠٣)
(١٢٧)	(١,٨٨٧)
(١١٢)	(٣٧١)
(٤٧١)	(١٠٤)
-	(٤٢٠)
-	١٤٧
(١٤)	-
(٣,٥٧٧)	(٦,٣٣٨)

مبالغ مستحقة القبض
إجارة منتهية بالتملك 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 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 ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٨٦٥,٩٤٥	٨٧٥,٦٠١	٤١٧,٧٤٤	٣٧٨,٢٤١	٤٤٨,٢٠١	٤٩٧,٣٦٠
٧٩٣,٦٨٠	٧٧٢,٩٤٣	٣٧٥,٢٢٧	٣٤٢,٠٦٧	٤١٨,٤٥٣	٤٣٠,٨٧٦

الموجودات

مطلوبات وحقوق حاملي حسابات
الاستثمار وديون ثانوية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

١٧ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
للتسعة أشهر المنتهية		للتسعة أشهر المنتهية		للتسعة أشهر المنتهية		
في ٣٠ سبتمبر		في ٣٠ سبتمبر		في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢١,٣٩٧	٢٤,٥٧٢	١٢,٧٠٦	١٢,٥٠٢	٨,٦٩١	١٢,٠٧٠	مجموع الدخل التشغيلي
(٢١,٠٨٨)	(١٩,٧٦٥)	(١٢,٩٥٣)	(١١,٢١٦)	(٨,١٣٥)	(٨,٥٤٩)	مجموع المصروفات التشغيلية
(٣,٥٧٦)	(٦,٣٣٨)	(٢,٨٨٥)	(١,٣٤٩)	(٦٩١)	(٤,٩٨٩)	مخصص الاضمحلال - صافي
١,١٩٥	٩١	١,١٩٥	٨٨	-	٣	الضرائب
(٢,٠٧٢)	(١,٤٤٠)	(١,٩٣٧)	٢٥	(١٣٥)	(١,٤٦٥)	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 سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٥	٤٢	٦١	٢٥	٢٤	١٧	الموجودات:
٤,٠١٢	٣,٢٨٦	٤,٠١٢	٣,٢٨٦	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٤٤	٩٤	١٤٤	٩٤	-	-	مبالغ مستحقة القبض
١,٠٦٥	١,٠٠١	٧٥٦	٨١٤	٣٠٩	١٨٧	إجارة منتهية بالتمليك
٢٧	٢٢	٢٧	٢٢	-	-	المشاركة
٣٢,٨١٣	٣٢,٦٦٦	٣٢,٨١٣	٣٢,٦٦٦	-	-	دخل إجارة مستحق القبض
٢٦٣	١٨٩	٤٥	٣٩	٢١٨	١٥٠	إستثمارات
٣٨,٤٠٩	٣٧,٣٠٠	٣٧,٨٥٨	٣٦,٩٤٦	٥٥١	٣٥٤	موجودات أخرى
٢,٧٣٢	٢,٠١٤	١,٤٤٨	٦٣٤	١,٢٨٤	١,٣٨٠	المطلوبات:
١,٧٢٨	٤,٠٦٣	١,٦٦١	٣,٩٩٤	٦٧	٦٩	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٢٢٠	٣٧٧	١٩٨	٣٧٢	٢٢	٥	حسابات جارية
٤,٦٨٠	٦,٤٥٤	٣,٣٠٧	٥,٠٠٠	١,٣٧٣	١,٤٥٤	مطلوبات أخرى
٢٣,٦٨٩	٣٠,٢٨٧	٢١,٤٢٩	٢٦,٠٣٣	٢,٢٦٠	٤,٢٥٤	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
١٢,٢٧٣	-	-	-	١٢,٢٧٣	-	ديون ثانوية
-	٤١,٤٧٠	-	-	-	٤١,٤٧٠	رأس المال الدائم فئة ١
٢٥,٧٣٠	٢٦,٥٣١	٢٥,٧٣٠	٢٦,٥٣١	-	-	بنود غير مدرجة في الميزانية:
٢,٠٣٤	٤,٢٠٥	٢,٠٣٤	٤,٢٠٥	-	-	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة وارتباطات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

١٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
						الدخل
٣٢٣	١٤٦	٣٢٣	١٤٦	-	-	دخل مبيعات التمويل المشترك
						دخل من التمويل المشترك
						والتحويلات الأخرى
٣٧٨	٢٩٧	٣٧٨	٢٩٧	-	-	والاستثمارات
٩٠	٩٠	-	-	٩٠	٩٠	إيرادات أخرى
						حصة المجموعة كمضارب/رسوم
						الوكيل من حقوق حاملي حسابات
						الإستثمار الغير مدرجة في
١٨	١٤	-	-	١٨	١٤	الميزانية
<u>٨٠٩</u>	<u>٥٤٧</u>	<u>٧٠١</u>	<u>٤٤٣</u>	<u>١٠٨</u>	<u>١٠٤</u>	
						المصروفات
						عائد حقوق حاملي حسابات
						الإستثمار قبل حصة المجموعة
١,٠١٠	٦٠٢	٤٧٥	٣٨٩	٥٣٥	٢١٣	كمضارب
٧٦١	٩٣٧	٧٠٩	٩٢٠	٥٢	١٧	مصروفات أخرى
<u>١,٧٧١</u>	<u>١,٥٣٩</u>	<u>١,١٨٤</u>	<u>١,٣٠٩</u>	<u>٥٨٧</u>	<u>٢٣٠</u>	

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٣١٠	١,٢٦٤
٧٢٣	٧١٥
<u>٢,٠٣٣</u>	<u>١,٩٧٩</u>

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) 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.