

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

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية لفترة السنة 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 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

٥ أغسطس ٢٠١٩
المنامة، مملكة البحرين

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

مقفلة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	
ألف	دينار بحريني	دينار بحريني		
	٧٠,٦٢٢	٨٠,٨٣٤		الموجودات
	٢٦٨,٥٦٧	٢١٦,١٦٧	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
	١٠٧,٣٣٠	١٠٤,٥٩٧	٤	مبالغ مستحقة القبض
	١٠٢,٥٠٢	٨٦,٣٥٨	٥	إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض
	٢٠٥,٣٢٨	٢٥٦,٦٩٧	٦	المشاركة
	١,٩٧٥	١,٩٧٦		استثمارات
	٥,٥٣١	٥,٥٤٥		استثمارات عقارية
	٢٠,٩٦٥	١٩,٧٧٨		استثمار في مشروع مشترك
	٦,٠٩٦	٥,٢٩٠		ممتلكات ومعدات
	٣٣,١٠٠	٣٣,١٠٦	٧	الشهرة
				موجودات أخرى
	٨٢٢,٠١٦	٨١٠,٣٤٨		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية
				وحقوق الملاك
	٢١,٧٢٤	٢١,١٩٣		المطلوبات
	١٠٣,٨٩٧	٩٦,٤٤٠		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
	٢٣,٠٢٦	٢٢,٩٠٠		حسابات جارية
	٤٢,٨٧٩	٤٢,٨٧٩	٨	تمويل متوسط الأجل
				مطلوبات أخرى
	١٩١,٥٢٦	١٨٣,٤١٢		مجموع المطلوبات
	٥٣١,٨٦٤	٥٢١,١٩٦		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
	٦,٥٨٩	٥,٦٤٦		ديون ثانوية
				حقوق الملاك
	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧		رأس المال
	٤١,٤٧٠	٤٧,١٢٥	١٥	رأس المال الإضافي فئة ١
	١,٨٠٥	(١,٢٧٨)		إحتياطيات
	(٨,٢١٠)	(١,٢٤٠)		خسائر متراكمة
	٨١,٢٣٢	٩٠,٧٧٤		الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم
	١٠,٨٠٥	٩,٣٢٠		حقوق غير مسيطرة
	٩٢,٠٣٧	١٠٠,٠٩٤		مجموع حقوق الملاك
	٨٢٢,٠١٦	٨١٠,٣٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملاك
				بنود غير مدرجة في الميزانية:
	١٥٥,٥٢١	١٩٤,١٨٥		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
	١١٣,٨٩٠	٨٤,٥٩٣	٩	التزامات محتملة وارتباطات

حمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذي

عدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد راشد الزباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٢٨٦	٩,٢١٧	٤,٠٢٤	٤,٥٠٠	الدخل
٩,١٣١	٩,١٢٦	٤,٢٨١	٤,٦٩٧	دخل مبيعات التمويل المشترك دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
١٧,٤١٧	١٨,٣٤٣	٨,٣٠٥	٩,١٩٧	دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
(١٣,٢٣٨)	(١٤,٥٤٤)	(٦,٢٨٣)	(٧,٤١٥)	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب حصة المجموعة كمضارب
٣,٤٠٩	٢,٠٢٨	١,٢٦٩	٧٨٩	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار
(٩,٨٢٩)	(١٢,٥١٦)	(٥,٠١٤)	(٦,٦٢٦)	حصة المجموعة كمضارب وكرب المال
٧,٥٨٨	٥,٨٢٧	٣,٢٩١	٢,٥٧١	دخل المجموعة من مبيعات التمويل الذاتي دخل المجموعة من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٢٦٤	١٥٤	١٣٨	٥٣	إيرادات الخدمات المصرفية إيرادات أخرى
٤,٧٢٢	٧,٥٠٦	٣,٠٤٣	٤,٢٣٦	حصة المجموعة كمضارب/ رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية
٢,٤٤٢	١,٥٩٣	١,٤٧٩	٧٤٨	
٨٢٥	٩٥٩	٤٤٤	٦٠٨	
٩	٢٠٧	٣	٢٠٣	مجموع الدخل التشغيلي
١٥,٨٥٠	١٦,٢٤٦	٨,٣٩٨	٨,٤١٩	المصروفات التشغيلية
(٦,٦٦١)	(٥,٨٠٢)	(٣,٣٣٩)	(٢,٧٤٦)	مصروفات الموظفين
(١,٠٥٩)	(١,٠٥٣)	(٥٨١)	(٥٠٢)	إستهلاك
(٥,٦٤٦)	(٥,٤٤٠)	(٢,٧٦١)	(٢,٧٢٨)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١٣,٣٦٦)	(١٢,٢٩٥)	(٦,٦٨١)	(٥,٩٧٦)	مجموع المصروفات التشغيلية
٢,٤٨٤	٣,٩٥١	١,٧١٧	٢,٤٤٣	صافي الدخل التشغيلي
(٣,٣١٩)	(٢,٢٩٥)	(٣,١٤٧)	(١,٣٧١)	مخصص الاضمحلال - صافي
(٨٣٥)	١,٦٥٦	(١,٤٣٠)	١,٠٧٢	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الضرائب
٦٥	(١٥٣)	٤١	٣٣	الضرائب
(٧٧٠)	١,٥٠٣	(١,٣٨٩)	١,١٠٥	الدخل / (الخسارة) للفترة
(٧٨٠)	١,٣١٦	(١,٣٨٦)	١,٠٢٣	العائد إلى:
١٠	١٨٧	(٣)	٨٢	حقوق مساهمي الشركة الأم
(٧٧٠)	١,٥٠٣	(١,٣٨٩)	١,١٠٥	حقوق غير مسيطرة

حمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذي

عدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد راشد الزياتي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقابلة)

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
لفترة السنته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

الحقوق المندة لمساهمي الشركة الأم

إحتياطيات

	التغيرات										
	أرباح مبدئية / (خسائر)	صرف العملات الأجنبية	إعادة تقييم الموجودات والمعدات	المتراكمة في القيمة المضافة للاستثمارات	خطة الزايبا المحددة للموظفين	عامه	تأجيلية	رأس المال الإضافي	رأس المال	مستطير	مستطير
مجموع حقوق غير مسيطرة	١٠,٨٠٥	٨١,٢٣٢	٢١٩	٣٩٠	(١٢)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧	٢٠١٩ في ١ يناير	٢٠١٩ في ١ يناير
حقوق الملاك	١٤	١٩	-	١٩	-	-	-	-	-	التغيرات المترتبة في القيمة المضافة	التغيرات المترتبة في القيمة المضافة
حقوق الملاك	(١١,٦٨٧)	(٣,١٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
ديان بحريني	٣	٢	-	-	٢	-	-	-	-	إعلاء قياس مكاسب نتيجة من خطة الزايبا المحددة	إعلاء قياس مكاسب نتيجة من خطة الزايبا المحددة
١١,٣١٠	-	١١,٣١٠	-	-	-	-	-	١١,٣١٠	-	إصدار رأس المال الدائم فئة ١	إصدار رأس المال الدائم فئة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٦٥٥)	-	شطب رأس المال الدائم فئة ١	شطب رأس المال الدائم فئة ١
١,٥٠٣	١٨٧	١,٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة	صافي الدخل للفترة
١٠٠,٠٩٤	٩,٣٢٠	٩٠,٧٧٤	(١,٢٤٠)	(١٣,٧٧٩)	(١٠)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	٤٧,١٢٥	٤٦,١٦٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٧٢,٢٦٦	١٤,٢٤٢	٥٨,٠٢٤	٤,٥٠٠	(٥,٢٤٦)	(٤٤)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	٤٦,١٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٥,١٩٧)	(٧٧٨)	(٤,٤٦٩)	(٤,٤٦٩)	-	-	-	-	-	-	الرصيد معطى عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨	الرصيد معطى عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦٧,٠٦٩	١٣,٥١٤	٥٣,٥٥٥	٣١	(٥,٢٤٦)	(٤٤)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	-	٤٦,١٦٧	التغيرات المترتبة في القيمة المضافة	التغيرات المترتبة في القيمة المضافة
٩٠	٣٧	٥٣	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
(٣,٦٠٨)	(١,٢٣٩)	(٢,٣٦٩)	-	(٢,٣٦٩)	-	-	-	-	-	إعلاء قياس مكاسب نتيجة من خطة الزايبا المحددة	إعلاء قياس مكاسب نتيجة من خطة الزايبا المحددة
١	٣	٣	-	-	٣	-	-	-	-	رأس المال الدائم فئة ١	رأس المال الدائم فئة ١
٤١,٤٧٠	-	٤١,٤٧٠	-	-	-	-	-	٤١,٤٧٠	-	صافي الخسارة للفترة	صافي الخسارة للفترة
(٧٧٧)	١٠	(٧٨٧)	(٧٨٢)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٠٤,٢٥٥	١٢,٣٢٥	٩١,٩٣٠	(٧٥١)	(٧,٦١٥)	(٤١)	٣,٢٧٥	٨,٥٥٨	٤١,٤٧٠	٤٦,١٦٧		

تشكل الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
(٨٣٧)	١,٦٥٦	الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل قبل الضرائب تعديلات للبيود التالية: استهلاك
١,٠٥٩	١,٠٥٣	مخصص الإضمحلال - صافي
٣,٣٢٠	٢,٢٩٥	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥)	مكسب من بيع استثمارات
(٦٨)	(١,٠١٠)	حصة البنك من دخل الاستثمار في مشروع مشترك
(١١)	(١٤)	
٣,٤٦٣	٣,٩٧٥	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥,٣٢٧)	(٢,٩٢٩)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أرصدة الإحتياطيات الإجبارية لدى بنوك مركزية
(٣,٨٦٢)	١٣,٦٨٥	مبالغ مستحقة القبض
١,٩١٦	٢,٧٨٩	إجارة منتهية بالتملك وإجارة مستحقة القبض
٩,٦٩٥	١٥,٨٢٩	المشاركة
٣,٨٢٧	(٥)	موجودات أخرى
٢٤٦	(١٢٠)	مطلوبات أخرى
(٢,٢٣٤)	(٥٣٢)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٢,٥٥٣	(٧,٤٥٧)	حسابات جارية
٢٨٤	٤٧,٧٨٤	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(٦٥)	-	ضرائب مدفوعة
٤٩٦	٧٣,٠١٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣٠,٩١٢)	(١٠٢,٤١٨)	الأنشطة الاستثمارية
٣,٠٨٦	٦٢,٨٥٥	شراء استثمارات
٣٩٥	١٤٠	استثمارات تم بيعها م استردادها
(٢٧,٤٣١)	(٣٩,٤٢٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٧٤)	(٩٤٣)	الأنشطة التمويلية
(١,٥٣٥)	(١٢٦)	ديون ثانوية
١٨,٨٥٠	-	تمويل متوسط الأجل
١٥,٤٤١	(١,٠٦٩)	إصدار رأس المال الدائم فئة ١
(٢,٩٠٩)	(٣,٩٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(١٤,٤٠٣)	٢٨,٥٤٠	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١٢٠,٥٥٧	١٠٣,٧٠١	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠٦,١٥٤	١٣٢,٢٤١	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٣,٨٥٢	١٥,٠٢٩	لغرض القائمة المرحلية للتدفقات النقدية يشمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
٦,٣٣٤	٤,٢٤٦	نقد في الصندوق
٢١,٦٨١	٢٢,٧٢١	أرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة
٦٤,٢٨٧	٩٠,٢٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٦,١٥٤	١٣٢,٢٤١	مبالغ مستحقة القبض - سلع دولية

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	اجمالي الدخل ألف دينار بحريني	صافي الودائع / السحوبات ألف دينار بحريني	مشطوبات ألف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ ألف دينار بحريني
٥٥,٥٥٩	(١٨٤)	٢٢٥	٥٥,٥١٨	-	-
٢,٨٩٣	(١٧)	١٨	٢,٨٩٢	-	-
٥٨,٤٥٢	(٢٠١)	٢٤٣	٥٨,٤١٠	-	-
٩٩,٤٩٥	(٢,٩٨٠)	٥,٠٠٣	(٢٥,٣٤١)	-	١٢٢,٨١٣
١٥٧,٩٤٧	(٣,١٨١)	٥,٢٤٦	٣٣,٠٦٩	-	١٢٢,٨١٣
٢٥,٨٧٦	(٦)	١٥٥	(٣,٣٩١)	-	٢٩,١١٨
١٠,٣٦٢	-	-	٧,٢٩٧	(٥٢٥)	٣,٥٩٠
٣٦,٢٣٨	(٦)	١٥٥	٣,٩٠٦	(٥٢٥)	٣٢,٧٠٨
١٩٤,١٨٥	(٣,١٨٧)	٥,٤٠١	٣٦,٩٧٥	(٥٢٥)	١٥٥,٥٢١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	اجمالي الدخل ألف دينار بحريني	صافي الودائع / السحوبات ألف دينار بحريني	مشطوبات ألف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ ألف دينار بحريني
٩٩,٩٠٢	(٢,٢٦٥)	٣,٢٨٠	٩,٧٩٧	-	٨٩,٠٩٠
٣٠,٨٠٢	(٦)	١٣٥	٢,٠١٨	-	٢٨,٦٥٥
٣,٦٣٢	-	-	١٥	-	٣,٦١٧
٣٤,٤٣٤	(٦)	١٣٥	٢,٠٣٣	-	٣٢,٢٧٢
١٣٤,٣٣٦	(٢,٢٧١)	٣,٤١٥	١١,٨٣٠	-	١٢١,٣٦٢

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 سبعة 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 بالمرابحات 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 ٥ أغسطس ٢٠١٩.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية موحدة ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغت نسبة رأس المال الأساسي الموحد (رأس المال الأسهم العادية فئة ١) للبنك ٧,١٣% وهو ما يمثل خرقاً لمتطلبات الحد الأدنى البالغ ٩% المنصوص عليها وفقاً للقاعدة CA-2.2.1 من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المجلد ٢ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

فيما يلي الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قام البنك باتخاذ إجراءات إصدار ١٤٠,٠٠٠ سهم عادي بمقابل نقدي قدره ٥,٣ مليون دينار بحريني من خلال إصدار أسهم حقوق، للحفاظ على الامتثال لنسبة رأس المال الأساسي الموحد المنصوص عليه وفقاً للقاعدة CA.2.2.1A.

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
٣٠ يونيو
٢٠١٩

نسبة الملكية لسنة ٢٠١٩ / ٢٠١٨	سنة التأسيس	بلد التأسيس
-------------------------------------	----------------	----------------

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

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

* 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 و/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 الاستثمارية 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)

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣١، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ والذي لديه تاريخ إلزامي للتطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢٠. ويقدم هذا المعيار توجيهات مفصلة بشأن الإثبات ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعاملات التمويل الإسلامية التي تم إدخالها بموجب هذه الطريقة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٥,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٢,٥,٢ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) (تتمة)

(أ) الوكالة بصفته الموكل (رب المال)

عند بدء المعاملة، يقوم رب المال (المستثمر) بتقييم طبيعة الاستثمار على النحو التالي:

أ. بتمرير الاستثمار - كخيار مفضل؛ أو

ب. مشروع الوكالة.

تمرير الاستثمار

إن تمرير الاستثمار هو استثمار تكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويكون فيها المستثمر أساساً متعرضاً بشكل مباشر إلى الأصول المتعلقة بالوكالة. عند الإثبات المبدئي، يتم إثبات الموجودات وفقاً لترتيبات الوكالة في دفاتر الحسابات التي تطبق مبادئ الإثبات المبدئي كما هو مطبق وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ذات الصلة، وفي حاله عدم جودها، بما يتوافق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمطبقة على هذه الأرصدة.

مشروع الوكالة

يتم إجراء الاستثمارات، بموجب عقد الوكالة، في الأدوات القابلة للتحويل أو الاستثمار في موجود واحد (أو وعاء الموجودات) حيث يخضع هذا الموجود (الموجودات) إلى تغييرات متكررة خلال فترة العقد أي أن هناك تغييرات روتينية أو استبدال على مدى فترة الترتيب (ما لم يشكل عملاً تجارياً) وفقاً لتقدير الوكيل؛ أو لا يقتصر دور الوكيل على أداء الوكيل مهام إدارة الموجودات بشكل يومي، حسب مقتضى الحال، كما أنه يكون مسؤولاً عن استبدال الموجودات أو المبالغ المستردة مقابلها. عند الإثبات المبدئي، سيتم إثبات هذه الموجودات بسعر التكلفة في مشروع الوكالة. وفقاً لذلك، يتم تعديل القيمة المدرجة لتشمل المكاسب / الخسائر بعد حسم مكافأة الوكلاء والاضمحلال في القيمة، إن وجد.

(ب) الوكالة بصفته الوكيل (وكيل)

سيتم إثبات هذه المعاملة كترتيب وكالة بموجب نهج غير مدرج في الميزانية، بما إن في بداية الترتيب، لا يسيطر البنك على الموجودات / الأعمال ذات الصلة وبالتالي لا تسجل الموجودات والدخل والنفقات ذات الصلة في دفاتر حساباته.

سيتم إثبات مكافأة الوكيل بما في ذلك العناصر الثابتة والمتغيرة، على أساس مبدأ الاستحقاق، أي عند تقديم الخدمات ذات الصلة. وسيتم إثبات أية نفقات، بما في ذلك الخسائر القابلة للاسترداد عند استحقاقها.

كما يحتفظ البنك بالأموال بموجب ترتيبات متعددة المستويات يتم استثمارها في حقوق حاملي حسابات الاستثمار المدرجة في الميزانية. يتم احتساب هذه المعاملة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار. وفي هذا الصدد، يتم الإفصاح عن ترتيبات الوكالة الأساسية في " قائمة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية".

(ج) التحول

قام البنك بتطبيق نهج غير مدرج في الميزانية على المعاملة المطبقة بعد إنشاء وعاء منفصل للوكالة خلال الفترة المالية الحالية. تم تسجيل الصفقات التي تم الدخول فيها قبل إنشاء الوعاء كاستثمارات حقوق حاملي حسابات الاستثمار المدرجة في الميزانية بموجب ترتيبات متعددة المستويات ضمن قائمة التغييرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية. وفقاً لذلك، تم الإفصاح عن تأثير التحول نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ على " قائمة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية".

ألف دينار بحريني

١٥,٧٤٢

٢٦,٤٣٨

٢,٨٩١

١٣,٣٨١

٥٨,٤٥٢

موجودات وعاء الوكالة غير المدرجة في الميزانية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

مراجعة

وكالة

استثمارات

سلع دولية

٣ مبالغ مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٩,١٧١	٦٧,٤١٦	١,٧٥٥	٩٠,٣٧٩	٩٠,٣٧٩	-	سلع دولية
٢٩,١٥١	٢٩,١٥١	-	٢٨,٠٠٨	٢٨,٠٠٨	-	تمويل السلم
٣٤,٣٢٧	٣٤,٣٢٧	-	٣٦,٧٩٩	٣٦,٧٩٩	-	تمويل الاستصناع
١٢٦,١٥٩	١٢٥,٢٠٤	٩٥٥	٩٠,٤٣٨	٨٩,٦٠٣	٨٣٥	مراجعة
٤٨,١٢٣	٤٨,١٢٣	-	٤,٠٢٢	٤,٠٢٢	-	فواتير مستحقة القبض
٣٠٦,٩٣١	٣٠٤,٢٢١	٢,٧١٠	٢٤٩,٦٤٦	٢٤٨,٨١١	٨٣٥	إجمالي المبالغ المستحقة القبض
(١٠,٠٩٤)	(١٠,٠٧٣)	(٢١)	(٨,٦١٠)	(٨,٥٩٠)	(٢٠)	أرباح مؤجلة
٢٩٦,٨٣٧	٢٩٤,١٤٨	٢,٦٨٩	٢٤١,٠٣٦	٢٤٠,٢٢١	٨١٥	
(٢٨,٢٧٠)	(٢٨,١٣٠)	(١٤٠)	(٢٤,٨٦٩)	(٢٤,٧٢٩)	(١٤٠)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
٢٦٨,٥٦٧	٢٦٦,٠١٨	٢,٥٤٩	٢١٦,١٦٧	٢١٥,٤٩٢	٦٧٥	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 ٢٠١٨				٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٤,٤٩٨	-	٩,٦٤٤	٧٤,٨٥٤	٨٥,١٣١	-	٢,٦١٢	٨٢,٥١٩	جيدة (١ - ٤)
١٧٦,٧٧٣	-	١٠٩,٢٦٤	٦٧,٥٠٩	١٢٣,٠٧١	-	٤٣,٨٤٤	٧٩,٢٢٧	مرضية (٥ - ٧)
٣٥,٥٦٦	٣٥,٥٦٦	-	-	٣٢,٨٣٤	٣٢,٨٣٤	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
٢٩٦,٨٣٧	٣٥,٥٦٦	١١٨,٩٠٨	١٤٢,٣٦٣	٢٤١,٠٣٦	٣٢,٨٣٤	٤٦,٤٥٦	١٦١,٧٤٦	

٤ إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩٩,٣٥٤	٨٨,٧٣١	١٠,٦٢٣	٩٦,٨٤٣	٨٦,٢٢٤	١٠,٦١٩	إجارة منتهية بالتمليك
١٣,٦٣٤	١١,٤١٨	٢,٢١٦	١٣,٥٨٩	١٠,٤٦٢	٣,١٢٧	دخل إجارة مستحق القبض
١١٢,٩٨٨	١٠٠,١٤٩	١٢,٨٣٩	١١٠,٤٣٢	٩٦,٦٨٦	١٣,٧٤٦	
(٥,٦٥٨)	(٥,٦١٤)	(٤٤)	(٥,٨٣٥)	(٥,٧٥٦)	(٧٩)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
١٠٧,٣٣٠	٩٤,٥٣٥	١٢,٧٩٥	١٠٤,٥٩٧	٩٠,٩٣٠	١٣,٦٦٧	

٤ إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض (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.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٦,٧٠٩	-	٢,٠٤٣	٨٤,٦٦٦	٨٨,١٨١	-	١٦٠	٨٨,٠٢١	جيدة (١ - ٤)
١٦,٤٢٥	-	١٥,٤٢٦	٩٩٩	١٠,٤٣٣	-	٩,٠٣٨	١,٣٩٥	مرضية (٥ - ٧)
٩,٨٥٤	٩,٨٥٤	-	-	١١,٨١٨	١١,٨١٨	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
<u>١١٢,٩٨٨</u>	<u>٩,٨٥٤</u>	<u>١٧,٤٦٩</u>	<u>٨٥,٦٦٥</u>	<u>١١٠,٤٣٢</u>	<u>١١,٨١٨</u>	<u>٩,١٩٨</u>	<u>٨٩,٤١٦</u>	

٥ المشاركة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموعة	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموعة	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠٥,٣٧٣	٨٧,٢١٠	١٨,١٦٣	٨٩,١٦٣	٧٥,١٨٥	١٣,٩٧٨	المشاركة
(٢,٨٧١)	(٢,٨٧١)	-	(٢,٨٠٥)	(٢,٨٠٥)	-	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>١٠٢,٥٠٢</u>	<u>٨٤,٣٣٩</u>	<u>١٨,١٦٣</u>	<u>٨٦,٣٥٨</u>	<u>٧٢,٣٨٠</u>	<u>١٣,٩٧٨</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				٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩٣,٣٦٣	-	١,٨٣٧	٩١,٥٢٦	٧٥,٧٨٨	-	٨٥٥	٧٤,٩٣٣	جيدة (١ - ٤)
٩,٣٨٩	-	٥,٠٧٠	٤,٣١٩	١٠,٦٠١	-	٥,٣٥٤	٥,٢٤٧	مرضية (٥ - ٧)
٢,٦٢١	٢,٦٢١	-	-	٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
<u>١٠٥,٣٧٣</u>	<u>٢,٦٢١</u>	<u>٦,٩٠٧</u>	<u>٩٥,٨٤٥</u>	<u>٨٩,١٦٣</u>	<u>٢,٧٧٤</u>	<u>٦,٢٠٩</u>	<u>٨٠,١٨٠</u>	

٦ استثمارات

مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(١) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
٢٩٦	٢٩٦	-	٨٤	٨٤	-	مسعرة أسهم حقوق الملكية المدرجة
٢٩٦	٢٩٦	-	٨٤	٨٤	-	
(٢) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق						
٣,٤٥٢	١٤٠	٣,٣١٢	١٢,٢٦٦	١٢١	١٢,١٤٥	مسعرة أسهم حقوق الملكية المدرجة
٢٢,٨٦١	١٤٢	٢٢,٧١٩	٢٤,٠٠٠	١٢٣	٢٣,٨٧٧	غير مسعرة أسهم حقوق الملكية غير
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	صناديق مدارة
٤,١٢٤	٥٦٦	٣,٥٥٨	٦١٧	-	٦١٧	صناديق عقارية
٣٠,٨١٤	٨٤٨	٢٩,٩٦٦	٣٧,٢٦٠	٢٤٤	٣٧,٠١٦	
(٢,٠٧٥)	(١٨٤)	(١,٨٩١)	(٢,٤٥٥)	(١٧٤)	(٢,٢٨١)	محسوم منها: مخصص الاضمحلال
٢٨,٧٣٩	٦٦٤	٢٨,٠٧٥	٣٤,٨٨٩	١٥٤	٣٤,٧٣٥	مجموع استثمارات أسهم حقوق الملكية
(٣) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة						
١٠٣,٨٩٣	٣٤,٣٨٨	٦٩,٥٠٥	١١٣,٤٠٤	١٩,٩٤٧	٩٣,٤٥٧	مسعرة صكوك
٧٣,٤٢١	٥,٧٣٠	٦٧,٦٩١	١٠٩,٤٤٢	٧٠,٩٥٦	٣٨,٤٨٦	غير مسعرة صكوك
١٧٧,٣١٤	٤٠,١١٨	١٣٧,١٩٦	٢٢٢,٨٤٦	٩٠,٩٠٣	١٣١,٩٤٣	
(١,٠٢١)	(١٣٨)	(٨٨٣)	(١,٠٣٨)	(٧٦)	(٩٦٢)	محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
١٧٦,٢٩٣	٣٩,٩٨٠	١٣٦,٣١٣	٢٢١,٨٠٨	٩٠,٨٢٧	١٣٠,٩٨١	مجموع استثمارات الدين
٢٠٥,٣٢٨	٤٠,٩٤٠	١٦٤,٣٨٨	٢٥٦,٢٩٧	٩٠,٩٨١	١٦٥,٧١٦	مجموع الاستثمارات

مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٢,٥٧٦	-	-	٦٢,٥٧٦	٦٥,٤٣٦	-	-	٦٥,٤٣٦	جيدة (١ - ٤)
١١٣,٨٧٠	-	١٣,٧٥٤	١٠٠,١١٦	١٥٦,٥٤٢	-	٦,٦١٠	١٤٩,٩٣٢	مرضية (٥ - ٧)
٨٦٨	٨٦٨	-	-	٨٦٨	٨٦٨	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٧٧,٣١٤	٨٦٨	١٣,٧٥٤	١٦٢,٦٩٢	٢٢٢,٨٤٦	٨٦٨	٦,٦١٠	٢١٥,٣٦٨	

مدرجة ضمن أدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة بمبلغ وقدره ١,٧٣ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٢,٦ مليون دينار بحريني) لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة باستخدام الأسعار المسعرة في الأسواق النشطة.

٦ استثمارات (تتمة)

مدرجة ضمن الاستثمارات غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق هي استثمارات بإجمالي ٢١,٨ 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 لطبيعة تدفقاتها النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة لتحديد قيمها العادلة بموثوقية.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفاة ٢٢١,٨ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٧٦,٣ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ٢٢٣,٨ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٧٦ مليون دينار بحريني).

تم إيداع استثمارات مسجلة بقيمة مدرجة قدرها ٩٨,٤ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٩٥,٢ مليون دينار بحريني) في عهدة لدى مؤسسة مالية لتأمين خط تمويل.

٧ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٢١٨	٩,٥٠٣	ضريبة مؤجلة (٧,١)
٨,١٤١	٨,١٩٩	ضمانات قيد البيع
٥,٣٦٣	٥,٤٥٩	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل المعاملات المالية
١,٨٣٨	٢,٢٠٤	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية
٢,٣٦٠	١,٣٤٧	مبالغ مستحقة القبض
٦١٦	٨٥٤	ضرائب مدفوعة مقدماً
١١٨	١١٥	دخل مستحق القبض
٧,٣٨٩	٦,٥٠٥	أخرى
٣٤,٠٤٣	٣٤,١٨٦	
(٩٣٧)	(١,٠٨٦)	محسوم منها: مخصص الاضمحلال
٣٣,١٠٦	٣٣,١٠٠	

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

مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	هوامش مستلمة
ألف	ألف	ألف	مبالغ مستحقة الدفع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	فواتير مستحقة الدفع
٢٣,٢٢١	١٥,٢١٩	٥,٦٥٣	وديعة ضمان مقابل إجارة منتهية بالتمليك
٥,٦٥٣	٨,٢٩٩	٣,٧٥٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٣٤	١,٥٤٧	٢,٩٤٩	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٢,٩٤٩	١,٩٣٢	-	الخصائر الائتمانية المتوقعة مقابل بنود غير مدرجة في الميزانية
-	-	٢٢٥	صندوق الصدقات
٢٢٥	١,١٥١	٢٠٨	أخرى
٤,٦٣٩	٣,٧٨٤	٤٢,٨٧٩	
٤٢,٨٧٩	٤٢,٨٧٩		

٩ التزامات محتملة وارتباطات

مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	اعتمادات مستنديه
ألف	ألف	ألف	عقود صرف العملات الأجنبية
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	خطابات ضمان
٢٣,٨٢٧	٢٣,٨٣٥	٢٢,٢٨٦	خطابات قبول
٤٦,٢٤٥	٢٣,٩٢٠	١١,٨٧٤	ضرائب
٢٢,٢٨٦	٢٤,٥٦٣	٦٢٦	أخرى
١١,٨٧٤	١١,٧١٨	٣٢	
٦٢٦	٥٤٣	١١٣,٨٩٠	
٣٢	١٤	٨٤,٥٩٣	
١١٣,٨٩٠	٨٤,٥٩٣		

١٠ دخل من التمويل المشترك والتمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات

للستة أشهر المنتهية في	٢٠١٩	٢٠١٨	دخل من المشاركة
٣٠ يونيو	ألف	ألف	عائد من الاستثمارات
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دخل من إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ١٠,١) - صافي
٦,١٩١	٥,٦١٧	٦٨	مكسب من بيع إستثمارات
٦,٤٧٤	٤,٤٨٣	٥٢	دخل أرباح الأسهم
٢,٩٤٥	٣,٦١٣	٢٠	دخل الإيجار
١,٠١٠	٦٨	١٣,٨٥٣	
-	٥٢	١٦,٦٣٢	
١٢	٢٠		
١٣,٨٥٣	١٦,٦٣٢		

للستة أشهر المنتهية في	٢٠١٩	٢٠١٨	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٣٠ يونيو	ألف	ألف	دخل من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى والاستثمارات للمجموعة
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩,١٢٦	٩,١٣١	٤,٧٢٢	
٧,٥٠٦	٤,٧٢٢	١٣,٨٥٣	
١٦,٦٣٢	١٣,٨٥٣		

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

١,١٠ إجارة منتهية بالتمليك

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١١,٤٦٨	٩,٦٥٥
(٧,٨٥٦)	(٦,٧١١)
<u>٣,٦١٢</u>	<u>٢,٩٤٤</u>

دخل من إجارة منتهية بالتمليك
إستهلاك إجارة منتهية بالتمليك

١١ إيرادات الخدمات المصرفية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٢٨١	١,١٥٧
١,٠٥٦	٣٢٦
١٠٥	١١٠
<u>٢,٤٤٢</u>	<u>١,٥٩٣</u>

رسوم وعمولات
اعتمادات مستندية وخطابات القبول
خطابات ضمان

١٢ إيرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٦٦٤	٧١٤
١٦١	٢٤٥
<u>٨٢٥</u>	<u>٩٥٩</u>

مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي
أخرى

١٣ مخصص الاضمحلال - صافي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٥١٣	١,٢٣٧
١,٣٤٥	٣٠٢
٤١	٣١٤
٩١	١٧
٣٥٥	٥٤٧
(٤٠)	(١٢٢)
١٤	-
<u>٣,٣١٩</u>	<u>٢,٢٩٥</u>

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

١٤ 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		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٢٢,٠١٦	٨١٠,٣٤٨	٣٤٢,٧٧١	٣٢٥,٥٦١	٤٧٩,٢٤٥	٤٨٤,٧٨٧	الموجودات
٧٢٩,٩٧٩	٧١٠,٢٥٤	٣١٠,٢٣٤	٢٩٧,٤٦٤	٤١٩,٧٤٥	٤١٢,٧٩٠	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية
المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٥,٨٥٠	١٦,٢٤٦	٨,٣٩٢	٨,٣٩٣	٧,٤٥٨	٧,٨٥٣	مجموع الدخل التشغيلي
(١٣,٣٦٦)	(١٢,٢٩٥)	(٧,٦٣٩)	(٦,٥٠٩)	(٥,٧٢٧)	(٥,٧٨٦)	مجموع المصروفات التشغيلية
(٣,٣١٩)	(٢,٢٩٥)	(٧٩٢)	(١,٢٧٣)	(٢,٥٢٧)	(١,٠٢٢)	مخصص الاضمحلال - صافي
٦٥	(١٥٣)	٦٥	(١٥٣)	-	-	الضرائب
(٧٧٠)	١,٥٠٣	٢٦	٤٥٨	(٧٩٦)	١,٠٤٥	صافي الدخل للفترة

١٥ رأس المال الإضافي فئة ١

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩، حصل البنك على مبلغ وقدره ١١,٣ مليون دينار بحريني (استثمار عيني في أسهم حقوق الملكية) رأس المال الإضافي فئة ١، تماشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي، من الشركة الأم الأساسية. وفي هذا الصدد، يتم توزيع ٣٠% من أرباح الأسهم أو الأرباح التي سيتم استلامها على هذه الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية على الشركة الأم الأساسية، تخضع للشروط والأحكام، على أساس سنوي. يتم إثبات هذه الأداة ضمن الحقوق في القائمة الموحدة للمركز المالي ويتم احتساب الأرباح المقابلة المستحقة الدفع على هذه الأرصدة كتوزيعات من الأرباح. ووفقاً للشروط والأحكام، ولن يكون لدى الشركة الأم الحق بالمطالبة بالأرباح ولن يتم اعتبار هذا الحدث بعدم دفع الأرباح ولن يتم اعتباره بأنه حدث للتعثر في السداد.

بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٩، قررت الشركة الأم الأساسية في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية شطب رأس المال الإضافي فئة ١ والبالغ ٥,٧ مليون دينار بحريني، وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي، وبناء على ذلك، تم تعديله مقابل الخسائر المتركمة للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

١٦ 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	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
الموجودات:						
٨٤	٨٥	٦٨	٦٩	١٦	١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٠٢٩	٣,١٧٢	٣,٠٢٩	٣,١٧٢	-	-	مبالغ مستحقة القبض
٧٧	٤٤	٧٧	٤٤	-	-	إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض
٧٩٩	٦٢٨	٧١٧	٦٢٨	٨٢	-	المشاركة
٢٠	١٤	٢٠	١٤	-	-	دخل إجارة مستحق القبض
٣٢,٧٤٢	٤٤,٠١٤	٣٢,٧٤٢	٣٦,٤٧٤	-	٧,٥٤٠	إستثمارات
٣٠٧	١,٠٠٧	٦٠	١٢٧	٢٤٧	٨٨٠	موجودات أخرى
٣٧,٠٥٨	٤٨,٩٦٤	٣٦,٧١٣	٤٠,٥٢٨	٣٤٥	٨,٤٣٦	
المطلوبات:						
١,٧٧٩	٧,٩٩٨	٢٣٥	٥٦٣	١,٥٤٤	٧,٤٣٥	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٧,٣٤٣	٦,٩٥٢	٧,٢٨٣	٦,٨٩٨	٦٠	٥٤	حسابات جارية
٩٩	٩٣٠	٩٧	٩٣٠	٢	-	مطلوبات أخرى
٩,٢٢١	١٥,٨٨٠	٧,٦١٥	٨,٣٩١	١,٦٠٦	٧,٤٨٩	
٣٥,٦٤٤	٣٨,٢٧٩	٣٢,٢٥٣	٣٥,٦٥٨	٣,٣٩١	٢,٦٢١	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٢٣,٩٩٧	٢٨,٠٥٢	٢٣,٩٩٧	٢٠,٧٥٥	-	٧,٢٩٧	بنود غير مدرجة في الميزانية:
١,٤٤٢	٢,٠٩٣	١,٤٤٢	٢,٠٩٣	-	-	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	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
الدخل						
١٣٥	٧٨	١٣٥	٧٨	-	-	دخل مبيعات التمويل المشترك
١٧٧	١٧٢	١٧٧	١٧٢	-	-	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
٦٠	٧٨	-	١٧	٦٠	٦١	إيرادات أخرى
٩	٧	-	-	٩	٧	حصة المجموعة كمضارب/رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الإستثمار الغير مدرجة في الميزانية
٣٨١	٣٣٥	٣١٢	٢٦٧	٦٩	٦٨	
المصروفات						
٤١٤	٨٧٨	٢١٤	٨٦٤	٢٠٠	١٤	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٧٧٥	٤٠٨	٧٥٨	٣٤٨	١٧	٦٠	قبل حصة المجموعة كمضارب
١,١٨٩	١,٢٨٦	٩٧٢	١,٢١٢	٢١٧	٧٤	مصروفات أخرى

١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٨٥٢	٨٧٧
٤٩١	٤٠٨
<u>١,٣٤٣</u>	<u>١,٢٨٥</u>

رواتب
مكافآت أخرى

١٧ 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.