

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب
المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٨

الصفحة	المحتويات
١	تقرير المدققين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٥ - ٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٧	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد المختصر
٩ - ٣٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة

تقرير المدققين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب
المنامة، مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك البحرين الإسلامي ش.م.ب ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسؤل عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة - ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأياً كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كيس بي ام جي

٧ مايو ٢٠١٨

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاح	
٦٩,٦٦٦	٧٨,٩٦٥		الموجودات
٨٠,٨٤٥	٥٠,١٠٨		نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
٥٦١,٨٢٢	٥٦١,٢٢٧	٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٥٨,٣٩٩	٢٦٧,٥٦٩	١٠	موجودات التمويل
١٦٤,٣٩٧	١٦٨,٤٤٨		استثمارات في أوراق مالية
١٤,٤٨٣	١٠,٨٤٦		إجارة منتهية بالتمليك
٢٣,٧٣٩	٢٢,٧٩١		إيجارات مستحقة القبض
٢٩,٨٣١	٢٧,٧٨٦	١١	استثمارات في شركات زميلة
١٤,٢٧٠	١٤,٠٠٤		استثمارات في عقارات
١١,١٩٥	١٠,٩٧٧	١٢	ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢١٢,٧٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
٦٧,٨٧٢	١١٣,١٤٨		المطلوبات
١٠١,٥٧٦	٨٨,٣٦٤		إيداعات من مؤسسات مالية
١٣١,٦٦٦	١٤٤,٣٨٥		تمويلات من مؤسسات مالية
١١,٥٠٧	١٣,٦٥٦	١٣	حسابات جارية للعملاء
			مطلوبات أخرى
٣١٢,٦٢١	٣٥٩,٥٥٣		مجموع المطلوبات
٧٩٣,٧٥٦	٧٤٣,٣٠٦		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١٠١,٣٣٩	١٠٦,٤٠٥		حقوق الملكية
(٨٦٤)	(٨٩٢)		رأس المال
(٤٩٨)	(٣٩١)		أسهم خزينة
٩٨	١٢٠		أسهم خطة حوافز الموظفين
٢٢,١٩٥	٤,٦٢٠		علاوة إصدار اسهم
			إحتياطيّات
١٢٢,٢٧٠	١٠٩,٨٦٢		مجموع حقوق الملكية
١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢١٢,٧٢١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة التي تحتوي على الصفحات من ٢ إلى ٣٠ من قبل مجلس الإدارة في ٧ مايو ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عنه:

حسان امن جزال
الرئيس التنفيذي

العميد إبراهيم عبدالله المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
		الدخل
٩,٢٠٧	١٠,٥٢٢	دخل التمويل
١,٤٠٥	٢,٥٩٠	دخل الاستثمار في الصكوك
١٠,٦١٢	١٣,١١٢	إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك
(٧,٠٠٤)	(٩,٢٧٧)	عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥,١٤٢	٥,٧٦٦	حصة المجموعة كمضارب
(١,٨٦٢)	(٣,٥١١)	صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٨,٧٥٠	٩,٦٠١	حصة المجموعة من دخل الموجودات ذات التمويل المشترك (كمضارب ومستثمر)
(٤٥٣)	(٢٧٨)	مصروفات إيداعات من مؤسسات مالية
(١٢٤)	(١,٠٠٢)	مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية
٢,٠٥٤	١,٧٩٨	دخل الرسوم والعمولات
٣١٨	٩٣	دخل الاستثمارات في أوراق مالية
٩٦	(٢٣٢)	دخل الاستثمارات في عقارات
(١,٢٩٨)	٤	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
٤١٨	١٨١	دخل آخر
٩,٧٦١	١٠,١٦٥	مجموع الدخل
		المصروفات
٣,٥٧٢	٢,٩٧٣	تكاليف الموظفين
٣٧٨	٤٠٦	إستهلاك
٢,٤٣٣	٢,٥٧٢	مصروفات أخرى
٦,٣٨٣	٥,٩٥١	مجموع المصروفات
٣,٣٧٨	٤,٢١٤	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٢,٧٩٥)	(٢,٠٦٢)	مخصص انخفاض القيمة، صافي
٥٨٣	٢,١٥٢	ربح الفترة
٠,٥٦	٢,٠٥	العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس)

حسن أمين جزائر
الرئيس التنفيذي

العميد إبراهيم عبدالله المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
٥٨٣	٢,١٥٢	تعديلات للبند غير النقدية:
		إستهلاك
٣٧٨	٤٠٦	مخصص انخفاض القيمة، صافي
٢,٧٩٥	٢,٠٦٢	إطفاء ربح من بيع استثمارات في عقارات
-	(٥)	خسارة بيع استثمارات في عقارات
-	٢٩٢	ربح من إعادة تقييم عملات أجنبية
-	(٤٦)	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
١,٢٩٨	(٤)	
٥,٠٥٤	٤,٨٥٧	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تعديلات في رأس المال العامل:
(١,٤١٠)	٩٠٥	إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي
(٢٨,٠٣٧)	(١٣,٥٩٢)	موجودات التمويل
(١٠,٠٤٨)	(١,١٧٧)	إجارة منتهية بالتمليك
(٤٥٨)	٩٠	موجودات أخرى
٢٨,٨٥٢	١٢,٧١٩	حسابات جارية للعملاء
٨,٦٥٥	١,٨٩٥	مطلوبات أخرى
١٩,٤٢٠	٤٥,٢٧٦	إيداعات من مؤسسات مالية
٤٥,٢٤٨	(٥٠,٤٥٠)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٦٧,٢٧٦	٥٢٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		استبعاد استثمارات في عقارات
-	١,٧٥٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٩)	(١٤٠)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
(٨,٩١٣)	(٢٧,٢٧٩)	مقبوضات من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٣,٦٠٧	١٧,٨٢٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥,٤٦٥)	(٧,٨٣٧)	
		الأنشطة التمويلية
		تمويلات من مؤسسات مالية
-	(١٣,٢١٢)	أرباح أسهم مدفوعة
(٥,٠٥١)	(٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٠٥١)	(١٣,٢٢٠)	
٥٦,٧٦٠	(٢٠,٥٣٤)	صافي (النقصان) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠,٧٣٦	١١٢,٧٩٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٤٧,٤٩٦	٩٢,٢٦٠	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
		يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
١٣,٢٣٩	١١,٥٧٠	نقد في الصندوق
٨,١٠٩	٢٤,١٠٥	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري
٩,١٠٠	٦,٤٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، باستثناء الأرصدة المقيدة
١١٧,٠٤٨	٥٠,١٠٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً
١٤٧,٤٩٦	٩٢,٢٦٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بالآف الدنانير البحرينية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

مجموع حقوق الملكية	احتياطيات						رأس المال
	مجموع الاحتياطيات	أرباح مستقاة	إحتياطي القيمة للعقارات للاستثمارات	إحتياطي القيمة للعقارات	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	
١٢٢,٢٧٠	٢٢,١٩٥	١٢,٣٢٨	٧٤٥	٦,١٤٥	٢,٩٧٧	٩٨	١٠١,٣٣٩
(١٣,٩٤٣)	(١٣,٩٤٣)	(١٣,٩٤٣)	-	-	-	-	-
(٣٥٠)	(٣٥٠)	(٣٥٠)	-	-	-	-	-
١٠٧,٩٧٧	٧,٩٠٢	(١,٩٦٥)	٧٤٥	٦,١٤٥	٢,٩٧٧	٩٨	١٠١,٣٣٩
٢,١٥٢	٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	-	-
-	(٤,٩٦٩)	(٤,٩٦٩)	-	-	-	(٣٥)	٥,٠٦٦
(٢٦٥)	(٢٦٥)	(٢٦٥)	-	-	-	-	-
(٢٠٠)	(٢٠٠)	(٢٠٠)	-	-	-	-	-
١٩٨	-	-	-	-	-	٥٧	-
١٠٩,٨٦٢	٤,٦٢٠	(٥,٢٤٧)	٧٤٥	٦,١٤٥	٢,٩٧٧	١٢٠	١٠٦,٤٠٥

٢٠١٨ - مراجعة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

ربح الفترة
أسهم ملحة
زكاة معتمدة
تبرعات معتمدة
أسهم مخصصة خلال الفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
(إيضاح ٣ (أ))
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
من قبل شركة زميلة (إيضاح ٣ (أ))
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بالآف الدنانير البحرينية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

مجموع حقوق الملكية	احتياطيات						رأس المال
	مجموع الاحتياطيات	أرباح مستبقة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	إحتياطي القيمة العادلة للمعارف	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	
١١٦,٤٧٢	١٦,٢٤٤	٨,٣٨٩	٥٣١	٥,٣٦١	١,٩٦٣	٥٦	١٠١,٣٣٩
٥٨٣	٥٨٣	٥٨٣	-	-	-	-	-
(٥,٠٥١)	(٥,٠٥١)	(٥,٠٥١)	-	-	-	-	-
(١٣٧)	(١٣٧)	(١٣٧)	-	-	-	-	-
(٣٠١)	-	-	-	-	-	-	-
١٤٨	-	-	-	-	-	٤٢	-
٢٩	٢٩	-	٢٩	-	-	-	-
١١١,٧٤٣	١١,٦٦٨	٣,٧٨٤	٥٦٠	٥,٣٦١	١,٩٦٣	٩٨	١٠١,٣٣٩

٢٠١٧ - مراجعة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

ربح الفترة
أرباح نقدية
زكاة معتمدة
شراء أسهم خزينة
أسهم مخصصة خلال الفترة
صافي الحركة في احتياطي القيمة
العادلة للإستثمارات

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرجحية الموحدة المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

المجموع (مراجعة)	أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن (مراجعة)	قرض حسن (مراجعة)
١٢٨	٥٧	٧١
-	-	-
-	(٩)	٩
-	(٩)	٩
-	٨	(٨)
١٢٨	٥٦	٧٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

استخدامات أموال صندوق القرض الحسن
الزواج
أخرى (الأوقاف)

مجموع الاستخدامات خلال الفترة

المدفوعات

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع (مراجعة)	أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن (مراجعة)	قرض حسن (مراجعة)
١٢٨	٦٣	٦٥
-	-	-
-	(٥)	٥
-	(٥)	٥
-	١٢	(١٢)
١٢٨	٧٠	٥٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

استخدامات أموال صندوق القرض الحسن
الزواج
أخرى (الأوقاف)

مجموع الاستخدامات خلال الفترة

المدفوعات

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
١٢٥	١٢٥
٣	٣
١٢٨	١٢٨

مصادر القرض الحسن

مساهمة البنك

تبرعات

مجموع مصادر القرض الحسن

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
		مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات
٢٢٢	٢٥٩	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة
٧٤	٥٤	دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية / أتعاب محتسبة على قروض متأخرة السداد
١٣٧	٢٦٥	مساهمة البنك للزكاة
-	٢٠٠	مساهمة البنك للتبرعات
٤٣٣	٧٧٨	مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات خلال الفترة
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
١	١٢	الجمعيات الخيرية
١٠٣	٦١	مساعدات لأسر محتاجة
-	٣	فعاليات إسلامية
١٠٤	٧٦	مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال الفترة
٣٢٩	٧٠٢	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١. تقرير المنشأة

تأسس بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب ("البنك") في مملكة البحرين سنة ١٩٧٩ بموجب المرسوم الأميري رقم ٢ لسنة ١٩٧٩، ومسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم ٩٩٠٠، لمزاولة الأعمال المصرفية والأنشطة المالية التجارية الأخرى وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. يزاول البنك أعماله بموجب ترخيص مصرفي للتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي وهو الجهة الرقابية للبنك. إن هيئة الرقابة الشرعية للبنك هي الجهة المنوط بها التأكد من التزام البنك في معاملاته وأعماله بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. البنك مدرج في بورصة البحرين.

عنوان البنك المسجل هو مبنى ٧٢٢، طريق ١٧٠٨، مجمع ٣١٧، المنامة، مملكة البحرين.

لدى البنك ثمانية فروع (٢٠١٧: ثمانية فروع) تعمل جميعها بمملكة البحرين.

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على نتائج البنك ونتائج الشركة التابعة (معاً "المجموعة"). يمتلك البنك نسبة % ١٠٠ من رأس مال شركة أبعاد العقارية ش.م.ب (مقفلة).

٢. أسس إعداد وعرض البيانات

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. وتبعاً لذلك، تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في ما عدا أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ انخفاض القيمة، والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية. بالرغم من ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما هو موضح في الإيضاح ٣ (أ) أدناه. إن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ قد يؤدي إلى إفصاحات إضافية في نهاية العام.

(أ) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة، والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في نوفمبر ٢٠١٧، وهو ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. التاريخ الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عن تغييرات في السياسات المحاسبية والتسويات على المبالغ المحتسبة سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حسب ما هو مسموح به وفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تسويات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الانتقالي تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (يتبع)

نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) تغيير السياسات المحاسبية الخاصة بانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما أن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يعدل بصورة جوهرية الإفصاحات المطلوبة بموجب المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية، مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات".

إفصاحات الآثار الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) للمجموعة موضحة أدناه. تفاصيل إضافية حول السياسات المحاسبية المحددة لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) والمطبقة في الفترة الحالية مشروحة بتفاصيل أكثر أدناه في إيضاح رقم (٤) أدناه.

(١) مطابقة القيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع القيم الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨

الجدول التالي يطابق القيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع القيم الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠):

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس*	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٩,٦٦٦	-	٦٩,٦٦٦
٨٠,٨٤٢	(٣)	٨٠,٨٤٥
٥٤٩,١٨٠	(١٢,٦٤٢)	٥٦١,٨٢٢
٢٢٧,٨١٠	(٩٦)	٢٢٧,٩٠٦
١٧٧,٧٣٨	(١,١٤٢)	١٧٨,٨٨٠
١,٩٣١	(٦٠)	١,٩٩١
١,١٠٧,١٦٧	(١٣,٩٤٣)	١,١٢١,١١٠

الموجودات المالية
نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل - صافي
استثمارات في صكوك
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
نعم مدينة أخرى

مجموع الموجودات المالية

* إعادة القياس هي بسبب الزيادة في مخصص انخفاض القيمة، نتيجة للتغير من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية
(يتبع)

الجدول التالي يوضح القيم الدفترية للموجودات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ حسب المرحلة:

١ يناير ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٦٩,٦٦٦	-	-	٦٩,٦٦٦
٨٠,٨٤٢	-	-	٨٠,٨٤٢
٥٧٦,٥٦٠	٥٣,٥٤٨	٥٩,٠٠٩	٤٦٤,٠٠٣
٢٢٧,٨١٠	١,٠٦٩	-	٢٢٦,٧٤١
١٧٧,٧٢٨	١٣,٧١٦	٩,٩١٤	١٥٤,١٠٨
١,٩٣١	-	١,٩٣١	-
١,١٣٤,٥٤٧	٦٨,٣٣٣	٧٠,٨٥٤	٩٩٥,٣٦٠

نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل - صافي*
استثمارات في صكوك
إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض
ذمم مدينة أخرى
مجموع الموجودات المالية

* موجودات التمويل تشمل تعرضات غير ممولة بمبلغ ٢٧,٣٨٠ ألف دينار بحريني.

(٢) الأثر على حقوق الملكية

حقوق الملكية
١٢٢,٢٧٠ (١٣,٩٤٣) (٣٥٠)
١٠٧,٩٧٧

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) من قبل شركة زميلة

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (يتبع)

الجدول التالي يطابق مخصص انخفاض القيمة المسجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨:

كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠))	إعادة قياس*	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣	٣	-
٢٦,٩٢٠	١٢,٤٥٦	١٤,٤٦٤
١١,٥٧٧	٩٦	١١,٤٨١
١٤,٣١٧	١,١٤٢	١٣,١٧٥
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠
٨,٦٣٨	-	٨,٦٣٨
١	١	-
٣٧	٣٧	-
٨٥١	١٤٨	٧٠٣
٦٠	٦٠	-
٦٥,٢٣٤	١٣,٩٤٣	٥١,٢٩١

٣ (سياسات المحاسبة الهامة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨)

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة والفرضيات والتقديرية المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا السياسات المشروحة أدناه. بناء على تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، فإن السياسات المحاسبية التالية سارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨، لتحل محل / تعدل، أو تضيف للسياسات المحاسبية المشروحة في البيانات المالية لسنة ٢٠١٧.

(أ) انخفاض قيمة الموجودات

يحتسب البنك مخصص الخسائر وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية، الغير ماسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

- (١) الموجودات المالية من أدوات الدين
- (٢) أرصدة البنوك، وإيداعات لدى البنوك
- (٣) موجودات التمويل
- (٤) عقود الضمانات المالية الصادرة
- (٥) التزامات التمويل

يقيس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ مقارب للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة للأدوات المالية الأخرى التي تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، والتي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها كخسائر ائتمانية متوقعة لإثني عشر شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث التخلف عن الدفع المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (يتبع)

٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها كما يلي:

(أ) الموجودات المالية غير منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: يتم قياسها بالقيمة الحالية لمجموع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).

(ب) الموجودات المالية منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: يتم قياسها بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

(ج) التزامات التمويل غير المسحوبة: يتم قياسها بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الالتزام، والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها.

(د) عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

٣) الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الأصل المالي، أو إذا تم استبدال أصل مالي بأصل آخر جديد نتيجة للصعوبات المالية للمقترض، يجب إلغاء احتساب الأصل المالي واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام العجز النقدي من الأصل المالي الحالي، والمخصومة ابتداءً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب إلى تاريخ التقرير، باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٤) الموجودات المالية منخفضة القيمة

يقوم البنك بتاريخ نهاية كل فترة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة" إذا وقع حدث أو أكثر، وكان لهذا الحدث/الأحداث أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي.

الأدلة على انخفاض قيمة الأصل المالي تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

(أ) صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر

(ب) الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن الدفع

(ج) إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك مثالية في ظروف أخرى

(د) وجود مؤشرات على أن المقترض سيعلن إفلاسه، أو إعادة تنظيم مالية أخرى.

٥) عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

(أ) للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

(ب) إذا كانت الأداة المالية تشمل مكوناً مسحوباً وآخر غير مسحوب، يقوم البنك بعرض مخصص مشترك لهما. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. أي زيادة في مخصص الخسائر أكثر من القيمة الدفترية للمكون المسحوب يتم عرضها كمخصص.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (يتبع)

(٦) الشطب

يتم شطب الموجودات المالية جزئياً أو كلياً، فقط إذا توقف البنك عن متابعة عملية الاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم أولاً التعامل مع الفرق كإضافة للمخصص، والذي يتم تطبيقه لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. أي استرداد لاحق يتم احتسابها في بند "إيرادات أخرى".

٤. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا آثار تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما هو مشروح في إيضاح رقم ٣ (أ)، والذي قد يؤدي إلى إقصاحات إضافية في نهاية العام.

أنشطة البنك تعرضه لأنواع مختلفة من المخاطر المالية، وتشمل هذه الأنشطة تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة معينة من المخاطر، أو خليط من المخاطر. إن قبول المخاطرة هي من صميم الأعمال المصرفية الأساسية، وإن هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وبالتالي، فإن هدف البنك هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

تم تصميم سياسات وإجراءات ونظم إدارة المخاطر للبنك لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ولوضع مخففات وضوابط مناسبة لها. يقوم البنك بمراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر بصورة مستمرة، ليعكس التغيرات في السوق، والمنتجات، وأفضل الممارسات الناشئة.

يقوم قسم إدارة الائتمان والمخاطر بإدارة المخاطر وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يقوم قسم إدارة الائتمان والمخاطر بتحديد وتقييم المخاطر المالية وذلك من خلال التعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للبنك. أهم أنواع المخاطر التي قام البنك بتحديدتها هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق. مخاطر السوق تشمل مخاطر العملة، ومخاطر معدل الربح، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السعر.

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الأكثر جوهرية متعارف عليه لدى البنك. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف المعاملات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من التمويل (التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء) ومن النقد والودائع المحتفظ بها لدى بنوك أخرى. بالإضافة لذلك، توجد مخاطر ائتمانية على بعض الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية، وخطابات الائتمان، والقبول، والالتزامات بتمديد الائتمان. يقوم قسم إدارة الائتمان والمخاطر بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان، ويقوم بوضع معايير وحدود لأنشطة البنك التمويلية.

(٢) الخسائر الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التخلف بتاريخ التقييم، مع مخاطر التخلف عند الاحتساب المبدئي. يجب القيام بهذا التقييم بتاريخ كل تقييم.

بالنسبة لمحفظه الشركات، يقوم البنك بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأطراف المقابلة، حيث يتم حالياً التصنيف داخلياً على مستوى الأطراف المقابلة، ولا يتم التصنيف على مستوى التسهيلات. يحافظ البنك على تصنيف على مستوى التسهيلات، والذي يمثل التصنيف الداخلي للطرف المقابل بتاريخ نشوء التسهيلات وتاريخ التقييم.

بالنسبة لمحفظه الأفراد، يقوم البنك حالياً بإدارة محفظه الأفراد على مستوى التسهيلات. مع ذلك، يتم القيام بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على محفظ الأفراد على مستوى الأطراف المقابلة. عدد أيام الاستحقاق للتسهيلات الفردية سينعكس على تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣) تحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتخلف حول تعرضات مخاطر الائتمان المحللة حسب نوع المنتج والمقترض، وكذلك درجة مخاطر الائتمان.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، وتكوين تقديرات للمدد المتبقية من التعرضات لاحتمالية تعثر السداد، وكيفية توقع تتغيرها نتيجة مرور الوقت. يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين معدلات التخلف والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، بالإضافة للتحليل المتعمق لبعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن الدفع. العوامل الاقتصادية الكلية المستخدمة في هذا التحليل مختصرة من القائمة المذكورة أدناه:

١. الناتج المحلي الإجمالي، والأسعار الثابتة
٢. مجموع الاستثمارات
٣. إجمالي المدخرات الوطنية
٤. التضخم، ومتوسط أسعار المستهلك
٥. حجم الواردات من السلع والخدمات
٦. حجم الصادرات من السلع والخدمات (بما في ذلك النفط)
٧. عدد السكان
٨. إيرادات الحكومة العامة
٩. إجمالي الانفاق الحكومي العام
١٠. صافي الإقراض / الاقتراض الحكومي العام
١١. صافي الدين الحكومي العام

بناء على النظر في مجموعة مختلفة من المعلومات التقديرية والفعالية الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية لسيناريوهات تنبؤ محتملة أخرى (أي عند إدراج معلومات مستقبلية). ثم يقوم البنك باستخدام هذه هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة باحتمالات تعثر السداد.

بالنسبة لمحفظة الشركات، ومن خلال المراجعة السنوية لهذه المحفظة، يراقب البنك الأداء السنوي لاحتساب احتمالات تعثر السداد على مدى سنة واحدة، لفترة الخمس سنوات الماضية. ويتم تجميع مجموعات احتمالات تعثر السداد هذه وفقاً لتصنيف المخاطر الداخلي (أي من ١ إلى ٧). متوسط معدل تعثر السداد للسنوات الخمس المرصودة تعطي صورة عن دورة تعثر السداد المحتملة. إذا لم يكن الطرف المقابل مصنفاً، يستخدم تصنيف الاستحقاق رقم ٦.

- ١) تمويل السيارات
- ٢) تمويل الرهون
- ٣) منتج "تسهيل" للتمويل الشخصي وأخرى
- ٤) بطاقات الائتمان.

يتم قياس احتمال تعثر السداد لكل فئة باستخدام تقدير التخلف عن الدفع المرصود، وبالتالي تحتسب الديون المحتملة لتعثر السداد بناءً على عدد أيام تخلف السداد على مستوى المجموعة لكل فئة على حدة. بموجب هذا التحليل، يتم تتبع حالة التأخير للحسابات على فترة سنة واحدة مع دورة شهرية متحركة. يتم الأخذ بالاعتبار لبيانات أيام تعثر السداد لمدة ٥ سنوات كحد أدنى.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٤) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، يستخدم البنك النظام الداخلي لتصنيف مخاطر الائتمان، وتصنيفات المخاطر الخارجية، وحالة تأخير الحسابات، وإعادة الهيكلة، وتقييم خبير للائتمان، وكلما كان ممكناً، الخبرات التاريخية ذات العلاقة.

عند استخدام وتقييم خبير للائتمان، وكلما كان ممكناً، الخبرات التاريخية ذات العلاقة، قد يحدد البنك أن المخاطر الائتمانية لأحد التعرضات قد زاد بصورة جوهرية، بناء على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها البنك مؤشراً على ذلك، وليس بالإمكان أن تعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي، وفي الوقت المناسب.

وكعامل مساند، يعتبر البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ تخلف السداد. يتم تحديد أيام تخلف السداد من خلال جمع عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق، والذي لم يتم استلام دفعته بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكن متاحة للمقترض.

يراقب البنك فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال عملية المراجعة والتحقق المنتظمة.

يصنف البنك أدواته المالية على ٣ مراحل، المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، وذلك بناء على المنهجية المطبقة لانخفاض القيمة الموضحة أدناه:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لائتي عشر شهراً: بالنسبة للأدوات المالية التي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، وغير منخفضة القيمة منذ نشونها، يقوم البنك باحتساب مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً. يتم تصنيف جميع الحسابات عند نشونها كمرحلة أولى، باستثناء الأصول منخفضة القيمة عند شرائها أو نشونها.

المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة): بالنسبة للأدوات المالية التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسائر الائتمانية لمدى الحياة لجميع التمويلات المصنفة ضمن هذه المرحلة بناء على بيان الاستحقاق الفعلي / المتوقع، بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة الثالثة: (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة): بالنسبة للأدوات المالية منخفضة القيمة، يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، وعملية تحديد التخلف عن السداد، أي تخلف عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر تستخدم للمرحلة الثالثة.

٥) تعريف التخلف عن السداد

تعريف البنوك للتخلف عن السداد يتماشى مع الإرشادات التنظيمية والممارسات الداخلية لإدارة مخاطر الائتمان. سوف تتدرج الأصول المتعثرة ضمن المرحلة الثالثة. بشكل عام، يعتبر الطرف المقابل في حالة تخلف عن السداد، والأصل أو مجموعة الأصول المالية ذات العلاقة تعتبر منخفضة القيمة، فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوجود حدث واحد أو أكثر بعد الاحتساب المبدئي (حدث خسارة)، وكان لحدث (أحداث) الخسارة لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من ذلك الأصل أو الأصول المالية، ويمكن قياسها بصورة موثوقة. قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفرد ومنفصل تسبب في انخفاض القيمة، وبدلاً من ذلك، من الممكن أنه لم يتم احتساب الأثر المشترك لعدة أحداث مختلفة التي قد تسببت في خسائر انخفاض القيمة المتوقعة نتيجة لأحداث مستقبلية، بغض النظر عن مدى احتمالات حدوثها. الأدلة الموضوعية على الأصل أو مجموعة الأصول المالية منخفضة قيمة تشمل بيانات قابلة للرصد والتي تلفت انتباه حامل الأصل. فيما يلي بعض المؤشرات لتحديد انخفاض قيمة الأصول (المؤشرات ليست بالضرورة قابلة للرصد على أساس فردي):

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٥) تعريف التخلف عن السداد (يتبع)

١. صعوبات مالية كبيرة للمصدر أو المقرض،
٢. إخلال كبير بشروط وتعدت وعقد التسهيلات (تخضع لتقدير الإدارة)،
٣. منح المقرض تنازلاً، لا يأخذ المقرض في الاعتبار أسباباً أخرى غير الأسباب الاقتصادية أو القانونية المتعلقة بالصعوبات المالية للمقرض،
٤. الإفلاس الوشيك، أو أي إعادة تنظيم مالية أخرى للمقرض،
٥. تدهور كبير في التصنيف الائتماني من قبل وكالة تصنيف ائتمانية خارجية،
٦. اختفاء سوق نشط بسبب الصعوبات المالية،
٧. وجود مدفوعات تعاقدية مستحقة لأصل المبلغ أو الربح،
٨. تدهور قيمة الأوراق المالية، واحتمال تحققه بنجاح.

بصورة عامة، فإن الأطراف المقابلة الذين يملكون تسهيلات تزيد فترة تخلف سدادها عن ٩٠ يوماً يعتبرون متخلفين عن السداد.

٦) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

يُدرج البنك معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقيّماته لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري عند احتسابها المبدئي وقياسه لمخاطر الائتمان المتوقعة. يقوم البنك سنوياً بإصدار بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لأحد عشر متغيراً من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي للبحرين.

تم فحص متغيرات الاقتصاد الكلي لأي علاقة مع احتمالية التخلف عن السداد للسنوات الخمس الماضية، ولم يتم استخدام سوى المتغيرات التي يمكن تفسير حركتها. يتم أخذ قرارات الإدارة في الاعتبار عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي.

٧) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل أداة على حدة، مع الأخذ بالاعتبار للتدفقات النقدية المتوقعة، واحتمال التخلف عن السداد، ومعامل تحويل الائتمان، ومعدل الخصم. بالنسبة للمحافظ التي لا يوجد لها معلومات على مستوى الأدوات، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي بنية المتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد
٢. والتخلف المسبب للخسارة
٣. التعرض المتخلف عن السداد

يتم عموماً اشتقاق هذه العوامل من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مشروح أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٧) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقديرات احتمالات التخلف عن السداد للشركات تحسب بناء على نماذج التصنيف الإحصائية، وتقيم باستخدام أدوات التصنيف المصممة للفئات المختلفة للأطراف المقابلة والتعرضات. هذه النماذج الإحصائية تستند على بيانات مجمعة داخلياً تتكون من كل من عوامل كمية ونوعية. إذا انتقل أحد الأطراف المقابلة أو التعرضات بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي لتغيير في تقدير احتمالية التخلف عن السداد ذات العلاقة.

يتم قياس تقديرات احتمالية التخلف عن الدفع لقطاع الأفراد باستخدام تقديرات التخلف المرصودة على مستوى القطاع، وبالتالي سيتم احتساب احتمالية التخلف عن الدفع بناء على مستوى دليل التخلف عن السداد لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل، فإن حالة تأخير الحسابات سيتم تتبعها على مدى فترة سنة واحدة، مع دورة شهرية متحركة.

محفظة أدوات الدين، ومحفظة عدد أيام والإيداعات بين البنوك، يتم تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام تصنيفات خارجية. سيقوم البنك بالحصول على تقديرات احتمالات التخلف عن السداد من وكالات موديز، إس أند بي، فيتش، أو أي تصنيفات خارجية أخرى.

التخلف المسبب للخسارة هو حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تخلف عن السداد. يقدر البنك عوامل التخلف المسبب للخسارة بناء على المعدلات التاريخية لاسترداد المطالبات، مقابل الأطراف المتعثرة. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار هيكل، والضمان، وأقدمية المطالبة، وقطاع الطرف المقابل، وتكاليف استرداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

التعرض المتخلف عن السداد يمثل التعرض المتوقع في حالة التخلف عن الدفع. يشتق البنك التعرض المتخلف عن السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بموجب العقد، شاملاً الإطفاء. التعرض المتخلف عن السداد لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويلية والضمانات المالية، فإن التعرض المتخلف عن السداد يشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي تقدر بناء على الملاحظات التاريخية والتطلعات المستقبلية.

تحد فترة التعرض من الفترة التي يتم فيها التفكير في حالات التخلف عن الدفع، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية التخلف عن الدفع، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (خاصة لحسابات المرحلة الثانية مع الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة).

مع مراعاة استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التخلف عن الدفع والبالغة ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية، يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار لمخاطر التخلف عن الدفع خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات التمديد للمقترض) والتي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كان البنك يأخذ بالاعتبار فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد الفترة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك فيه المطالبة بسداد السلفة، أو إنهاء التزام تمويلي أو ضمان مالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٨) مخصص انخفاض القيمة

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل خاص، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ المذكورة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٤٧٥,٢٧١	-	١٧,٧٦٤	٤٥٧,٥٠٧
٢١٣,٧٣٩	-	٥١,٣٢٠	١٦٢,٤١٩
٢٢,٣٣٨	-	٩,٩١٦	١٢,٤٢٢
١٠١,٩٢٦	١٠١,٩٢٦	-	-
٨١٣,٢٧٤	١٠١,٩٢٦	٧٩,٠٠٠	٦٣٢,٣٤٨
٢٢٤,٨٢٥	-	-	٢٢٤,٨٢٥
١١,٥٠٢	-	-	١١,٥٠٢
-	-	-	-
١٢,٥٨٠	١٢,٥٨٠	-	-
٢٤٨,٩٠٧	١٢,٥٨٠	-	٢٣٦,٣٢٧
٥٠,١٠٩	-	-	٥٠,١٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٠,١٠٩	-	-	٥٠,١٠٩
٨,٩٩١	-	-	٨,٩٩١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٩٩١	-	-	٨,٩٩١
٢,٠٩٢	١٠١	١,٩٩١	-
١,١٢٣,٣٧٣	١١٤,٦٠٧	٨٠,٩٩١	٩٢٧,٧٧٥
(٥٥,١٥٨)	(٤٦,٨٠٦)	(٤,٨٧٩)	(٣,٤٧٣)
١,٠٦٨,٢١٥	٦٧,٨٠١	٧٦,١١٢	٩٢٤,٣٠٢

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
الشركات والأفراد (تعرضات ممولة وغير ممولة)

مخاطر منخفضة

مخاطر مقبولة

قائمة المراقبة

متعثرة

القيمة الدفترية لتعرضات الشركات والأفراد

الاستثمار في صكوك

مخاطر منخفضة

مخاطر مقبولة

قائمة المراقبة

متعثرة

القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية

مخاطر منخفضة

مخاطر مقبولة

قائمة المراقبة

متعثرة

القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية

أرصدة لدى البنوك

مخاطر منخفضة

مخاطر مقبولة

قائمة المراقبة

متعثرة

القيمة الدفترية لأرصدة البنوك

نعم مدينة أخرى

مجموع إجمالي القيمة الدفترية

مخصص انخفاض القيمة

القيمة الدفترية للموجودات المالية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٨) مخصص انخفاض القيمة (يتبع)

٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٤٢,١٢٦	٢٨,٠٩٠	١١,١٢٣	٢,٩١٣
-	-	(١,١١٦)	١,١١٦
-	(٢٧٦)	٥٤٩	(٢٧٣)
-	٦,٦٢٠	(٦,٦١٨)	(٢)
١,١٨٨	٦٥٠	٩١١	(٢٧٣)
(٢٤)	(٢٤)	-	-
(٤٧)	(٤٧)	-	-
٤٣,٢٤٣	٣٥,٠١٣	٤,٨٤٩	٣,٣٨١
١١,٥٧٧	١١,٤٨١	-	٩٦
١٨٤	١٨٩	-	(٥)
٢٦	٢٦	-	-
١١,٧٨٧	١١,٦٩٦	-	٩١
٣	-	-	٣
(٢)	-	-	(٢)
١	-	-	١
٦٠	-	٦٠	-
٦٧	٩٧	(٣٠)	-
١٢٧	٩٧	٣٠	-
٥٥,١٥٨	٤٦,٨٠٦	٤,٨٧٩	٣,٤٧٣

مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
المتوقعة للموجودات المالية

تعرضات الشركات والأفراد

الرصيد في ١ يناير

محول للمستوى الأول

محول للمستوى الثاني

محول للمستوى الثالث

صافي مخصص للفترة

استردادات / إلغاءات

مبالغ مشطوبة خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس

الاستثمار في صكوك

الرصيد في ١ يناير

صافي مخصص الفترة

الحركة في صرف العملات الأجنبية

الرصيد كما في ٣١ مارس

ارصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية

الرصيد في ١ يناير

صافي مخصص الفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس

ذمم مدينة أخرى

الرصيد في ١ يناير

صافي مخصص الفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس

مجموع مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
المتوقعة للموجودات المالية كما في ٣١ مارس

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(٨) مخصص انخفاض القيمة (يتبع)

٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٥٣,٧٦٦	٣٩,٥٧١	١١,١٨٣	٣,٠١٢
-	٦,٣٤٤	(٧,١٨٥)	٨٤١
١,٤٣٧	٩٣٦	٨٨١	(٣٨٠)
(٢٤)	(٢٤)	-	-
(٤٧)	(٤٧)	-	-
٢٦	٢٦	-	-
٥٥,١٥٨	٤٦,٨٠٦	٤,٨٧٩	٣,٤٧٣

مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

الرصيد في ١ يناير

صافي التحويلات بين المراحل

مخصص الفترة

استردادات / إلغاءات

مبالغ مشطوبة خلال الفترة

الحركة في صرف العملات الأجنبية

الرصيد كما في ٣١ مارس

٥. كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٥٧٠,٣٤٢	٥٧٥,٤٨٤
٨٦,٠٨٥	١٠٣,٨١٢
١٠,٧٠٢	٩,٥٢٦
٦٦٧,١٢٩	٦٨٨,٨٢٢
١١٦,١٢٥	١٠٣,٧١٧
١٣,٢٨٣	١٣,٣٣٩
١٢٩,٤٠٨	١١٧,٠٥٦
%١٧,٤١	%١٥,٠٦
%١٩,٤٠	%١٦,٩٩

الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان

الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية

الموجودات الموزونة لمخاطر السوق

مجموع العنصر الأول - الموجودات الموزونة للمخاطر

الفئة الأولى لرأس المال

الفئة الثانية لرأس المال

مجموع الفئة الأولى والفئة الثانية لرأس المال

نسبة الفئة الأولى لرأس المال

نسبة الفئة الأولى والفئة الثانية لرأس المال

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٦. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، في ماعدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما هو موضح في الإيضاح ٣ (أ) من هذه المعلومات المرحلية الموحدة المختصرة. في ماعدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما هو موضح في الإيضاح ٣ (أ) من هذه المعلومات المرحلية الموحدة المختصرة.

٧. معلومات المقارنة

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تم مراجعتها ولكنها غير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية، ومصادر واستخدامات القرض الحسن، ومصادر واستخدامات صندوق الزكاة والأعمال الخيرية من المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة، المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

٨. الموسمية

لا يوجد لدى البنك أي دخل جوهري ذو طبيعة موسمية.

٩. موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٥٢٢,٢١٦	٥٣٨,٥٠٢
١٠٧,٤٦٨	١٤٥,٧٤٤
٦٢٩,٦٨٤ (٥٢,٦٩٥) (١٥,١٦٧)	٦٨٤,٢٤٦ (٩٣,٧١١) (٢٩,٣٠٨)
٥٦١,٨٢٢	٥٦١,٢٢٧

مرايحة
مشاركة

إجمالي موجودات التمويل
أرباح مؤجلة
مخصص انخفاض القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٠. استثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
		(١) أدوات دين
		صكوك مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة*
٦١,٦٢٦	١٢٩,٢٩٥	الرصيد في بداية الفترة
٧٠,٠٤٣	٧,٩٩٥	شراء
(٢,٣٧٤)	(١١,١١١)	إستبعادات واستحقاقات
١٢٩,٢٩٥	١٢٦,١٧٩	الرصيد في نهاية الفترة
		صكوك غير مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة
٦٠,٧٦٣	١١٠,٠٩٢	الرصيد في بداية الفترة
٤٩,٥٠٣	١٩,٢٨٤	شراء
(٢٢٣)	(٦,٧١٨)	إستبعادات واستحقاقات
٤٩	٢٦	تغيرات تحويل العملات الأجنبية
١١٠,٠٩٢	١٢٢,٦٨٤	مخصص انخفاض القيمة
(١١,٤٨١)	(١١,٧٨٧)	
٩٨,٦١١	١١٠,٨٩٧	الرصيد في نهاية الفترة
		(٢) أدوات حقوق الملكية
		أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢,٣٩٢	-	الرصيد في بداية الفترة
(١,٧٠٤)	-	مخصص انخفاض القيمة
(٦٨٨)	-	إستبعادات
-	-	الرصيد في نهاية الفترة
		أسهم غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة
١٧,٥٩٢	١٧,٥٩٢	الرصيد في بداية الفترة
(١,٢٦٧)	(١,٢٦٧)	مخصص انخفاض القيمة
١٦,٣٢٥	١٦,٣٢٥	الرصيد في نهاية الفترة
		صناديق إدارة غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	الرصيد في بداية الفترة
-	-	تغيرات تحويل العملات الأجنبية
-	-	شطب
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	الرصيد في نهاية الفترة
٢٥٨,٣٩٩	٢٦٧,٥٦٩	مجموع صافي استثمارات الأوراق المالية

* تشمل صكوك بمبلغ ١٨,٤٩٤ ألف دينار بحريني مرهونة مقابل قروض متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠,٢٧٠ ألف دينار بحريني.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١١. استثمارات في عقارات

أراضي
مباني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٢٧,٧٩٦	٢٦,٦٣٨
٢,٠٣٥	١,١٤٨
٢٩,٨٣١	٢٧,٧٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٢٩,٥١٠	٢٩,٨٣١
٢٨	-
(٣٧٢)	(٢,٠٤٥)
٦٦٥	-
٢٩,٨٣١	٢٧,٧٨٦

في بداية الفترة
مصرفات مرسمة
استيعادات
تغيرات القيمة العادلة
في نهاية الفترة

تشتمل الاستثمارات العقارية على عقارات موجودة في مملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة.

١٢. موجودات أخرى

موجودات مستردة
نعم مدينة*
سلفيات للموظفين
مصرفات مدفوعة مقدماً
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩
٢,٤٧٥	٢,٥٤٤
١,٦٠٨	١,٦٠١
١,١٣٨	٩٦٤
٢٨٥	١٧٩
١١,١٩٥	١٠,٩٧٧

*الذمم المدينة هي صافي مخصص إنخفاض قيمة والذي يبلغ ١٢٧ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

بآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣. مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
١,٨٣٣	٣,٠١٠
٣,٦١٨	٣,٠٧٧
٧٠٨	٣,٠١٨
٩٩٩	٨٣٣
١,٠٠٠	٩٩٢
٢٥٩	٧٠٢
٣,٠٩٠	٢,٠٢٤
١١,٥٠٧	١٣,٦٥٦

شيكات إدارية
مصروفات مستحقة
ذمم دائنة للمزودين
رسوم التأمين على الحياة (تكافل) دائنة
أرباح أسهم مستحقة
زكاة وصندوق التبرعات
أخرى

١٤. إرتباطات وإلتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

تشمل هذه الارتباطات لإبرام عقود تمويلية مصممة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

إن خطابات الائتمان وخطابات الضمان تلزم المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء.

يوجد لدى المجموعة الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات المحتملة التالية نيابة عن العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٥,٤٧٠	٨,٨٣٧
٧٤,١٥٩	٧٣,٨٠٢
٣٠,٥٠٨	٣٢,٩١٢
١٩,٠٣٣	١٣,٩٢٥
٢٢٣	٢٠١
١٩,١٤٧	١٧,٩٢٤
١٤٨,٥٤٠	١٤٧,٦٠١

خطابات ائتمان وخطابات قبول
خطابات ضمان
بطاقة ائتمان
التمويل المرن
إرتباطات عقود التأجير التشغيلية*
إلتزامات للتمويل

* أبرمت المجموعة عقود تأجير تجارية لبعض الفروع. إن متوسط الفترات لعقود التأجير يتراوح بين شهر واحد إلى ثلاث سنوات، وتتضمن العقود بنود لتجديد التأجير. إن التجديدات هي حق خيار للبنك. ليس هناك قيود موضوعة على المستأجر عند إبرام عقود الإيجار هذه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٥. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتكون الأطراف ذوي العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها من قبلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة وأعضاء مجلس الإدارة مع تلك للبنك. المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة تكون على بنود تجارية.

فيما يلي الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ مارس ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)				
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين
١,٥٩٦	-	١,٥٩٦	-	-
٢٣,٧٨٩	-	-	٢٣,٧٨٩	-
٢٨٧	٢٨٧	-	-	-
٣٨,٩٩٣	-	-	-	٣٨,٩٩٣
٥٠٠	٩٣	٣٢٨	٧٩	-
٤٠٨	-	٤٠٨	-	-
٤٤,٧٤٥	٩٤٣	١,٥٣٢	-	٤٢,٢٧٠

الموجودات
موجودات تمويلية
إستثمارات في شركات زميلة
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
تمويلات من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)				
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين
٢٥	-	٢٥	-	-
٤	-	-	٤	-
(٣٢٧)	(٨)	(٨)	-	(٣١١)
(٣٥٩)	-	-	-	(٣٥٩)
(٣٢٩)	(٣٢٩)	-	-	-
(٥٣)	-	(٥٣)	-	-

الدخل
دخل التمويل
حصة المجموعة من نتائج الشركات
الزميلة، صافي
العائد على حقوق ملكية حاملي
حسابات الإستثمار
مصرفات على إيداعات من مؤسسات
مالية

المصرفات
تكاليف الموظفين
مصرفات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٥. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين	
١,٦٩٣	٥	١,٦٨٨	-	-	الموجودات
٢٣,٧٣٩	-	-	٢٣,٧٣٩	-	موجودات التمويل
٢٨١	٢٨١	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
					موجودات أخرى
٣٨,٩٩١	-	-	-	٣٨,٩٩١	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار
١,٠٧٢	٢٨٠	٦٦٢	١٣٠	-	تمويلات من مؤسسات مالية
٥١٧	-	٥١٧	-	-	حسابات جارية للعملاء
٥٦,٤٧٤	١,٥٦٣	٧,٨١٩	-	٤٧,٠٩٢	مطلوبات أخرى
					حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين	
١٦	-	١٦	-	-	الدخل
(١,٢٩٨)	-	-	(١,٢٩٨)	-	دخل التمويل
(٤٤١)	(٩)	(٣)	(٣)	(٤٢٦)	حصة المجموعة من نتائج الشركات
					الزميلة، صافي العائد على حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
(٣٥٥)	(٣٥٥)	-	-	-	المصروفات
(٢٢٢)	-	(٢٢٢)	-	-	تكاليف الموظفين
					مصروفات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٥. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢٩٤	٢٦٨
٦١	٦١
٣٥٥	٣٢٩

منافع موظفين قصيرة الأجل
منافع أخرى طويلة الأجل

١٦. الأدوات المالية

تراتبية القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد مطلوب بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية/ الصكوك غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وبالرجوع للقيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة لحد كبير، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق تقييم أخرى.

تستخدم المجموعة تراتبية القيمة العادلة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بطرق التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

لم يكن لدى البنك أي أدوات مالية مسجلة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢، ولم تكن هناك تحويلات من أو إلى المستوى ٣.

إن القيم العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة مستمدة من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، إن توفرت. في حالة موجودات التمويل، فإن متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع معدلات السوق الحالية للتسهيلات المماثلة، وبالتالي بعد أخذ تسوية مخاطر الدفع المسبق ومخصصات انخفاض القيمة بالاعتبار، يتوقع أن لا تختلف القيمة الحالية اختلافاً جوهرياً عن القيمة العادلة لهذه الموجودات. عدا استثمارات حقوق الملكية والصناديق المدارة التي تبلغ تكلفتها ٣٠,٩٤٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٧): ٣٠,٩٤٣ ألف دينار بحريني)، فإن القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى للبنك لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، وذلك نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٧. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

الشركات	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار للشركات والحسابات الجارية، وتقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للعملاء من الشركات.
الأفراد	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار للعملاء والحسابات الجارية، وتقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للعملاء من الأفراد.
الإستثمارات	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار للبنوك والمؤسسات المالية، وتوفير أسواق المال وخدمات التجارة والخزانة وكذلك إدارة الأنشطة الإستثمارية. وتشمل الأنشطة الإستثمارية التعامل مع الإستثمارات في الأسواق المحلية والدولية والإستثمارات العقارية.

تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تعتمد عليه المجموعة في إعداد تقرير بشأن معلومات القطاعات الرئيسية. تتم المعاملات بين هذه القطاعات حسب أسعار السوق التقديرية وعلى أسس تجارية. يتم احتساب تكلفة التحويل على أساس معدل الوعاء والذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)			
المجموع	الإستثمارات	الأفراد	الشركات
١٠,١٦٥	٢,١٣٤	٥,٩٣٤	٢,٠٩٧
(٥,٩٥١)	(٧٤٧)	(٤,٠٩٨)	(١,١٠٦)
(٢,٠٦٢)	(٨٧٣)	(٨٢٨)	(٣٦١)
٢,١٥٢	٥١٤	١,٠٠٨	٦٣٠

مجموع صافي الإيرادات

مجموع المصروفات

مخصص انخفاض القيمة

ربح / (خسارة) الفترة

معلومات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)			
المجموع	الإستثمارات	الأفراد	الشركات
١,٢١٢,٧٢١	٤٣٢,٢٥٩	٤٥١,٧٥٤	٣٢٨,٧٠٨
١,٢١٢,٧٢١	٢٧٨,٢٠٦	٥٣٩,٨٨١	٣٩٤,٦٣٤

موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)			
المجموع	الإستثمارات	الأفراد	الشركات
٩,٧٦١	٢٤٣	٦,٨١٤	٢,٧٠٤
(٦,٣٨٣)	(٨٠٤)	(٤,٤٣٢)	(١,١٤٧)
(٢,٧٩٥)	(١,٠٧٧)	١٠٤	(١,٨٢٢)
٥٨٣	(١,٦٣٨)	٢,٤٨٦	(٢٦٥)

مجموع صافي الإيرادات

مجموع المصروفات

مخصص انخفاض القيمة

ربح / (خسارة) الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٧. معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

معلومات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	الاستثمارات	الأفراد	الشركات
١,٢٢٨,٦٤٧	٤٤٢,٤٨٨	٤٥٥,٥٣٥	٣٣٠,٦٢٤
١,٢٢٨,٦٤٧	٢٥٩,٨٤٨	٥١٧,٨٧٣	٤٥٠,٩٢٦

موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

تعمل المجموعة فقط في مملكة البحرين، وعليه لم يتم إظهار معلومات عن القطاع الجغرافي.

١٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة السابقة كلما دعت الضرورة لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على ربح الفترة أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً، فيما عدا التغيرات الناتجة من التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (إيضاح ٣).