المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

٣١ مـــارس ٢٠١٨
المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

رقم السجل التجاري	:	٥٥١٣٣ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي - قطاع التجزئة)
المكتب المسجل	:	مرفأ البحرين المالي برج المرفأ الشرقي المنامة - مملكة البحرين ص.ب: ٦٠٠٠٢
أعضاء مجلس الإدارة	:	جاسم محمد الصديقي - *رئيس مجلس الإدارة* عبدالكريم أحمد بوجيري - *نائب رئيس مجلس الإدارة* هشام أحمد الريّس الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة عبدالله عبدالكريم شويطر د.خالد محمد الخزرجي مصطفى غازي خريبا يوسف إبراهيم الغانم محمد عبد المحسن الراشد فؤاد طارق خان
الرئيس التنفيذي	:	سطام سليمان القصيبي
سكرتير مجلس الإدارة	:	محمد عبدالله صالح
مدققو الحسابات	:	كي بي إم جي فخرو - البحرين

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـــارس ٢٠١٨

المحـتويات الصفحة

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	١
المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	
بيان المركز المالي الموحد المختصر	٢
بيان الدخل الموحد المختصر	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر	٤ - ٥
بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر	٦
بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد المختصر	٧
بيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر	٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	٩ - ٢١

كي بي ام جي فخرو ذ.م.م.
التدقيق
الطابق الثاني عشر
برج فخرو
صندوق بريد ٧١٠، المنامة
مملكة البحرين

تليفون : ٩٧٣ ١٧ ٢٢٤٨٠٧+
فاكس : ٩٧٣ ١٧ ٢٢٧٤٤٣+
الموقع الإلكتروني : www.kpmg.com/bh
س.ت : ٦٢٢٠

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الدخل المختصر الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن أعضاء مجلس إدارة المصرف مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن مسؤوليتنا هي إصدار إستنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠– "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الإستفسارات، 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 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 نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

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

كي بي ام جي

٩ مايو ٢٠١٨

كي بي إم جي فخرو، هي شركة بحرينية مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بمملكة البحرين
وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الأعضاء المستقلة المنتسبة الى كي بي إم جي العالمية التعاونية
(كي بي إم جي الـ مؤسسة سويسرية). جميع الحقوق محفوظة.

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك		٤٥,٨٦١	٧٥,٧٨٧
ودائع لدى مؤسسات مالية		٤٥,٠٤٤	٣٣,٩٦٩
موجودات التمويلات	٨	٣٣١,٤٤٧	٣٥٤,٥٠٤
استثمار في الصكوك	٩	١١١,٠٣٧	١١٣,٣٤٧
موجودات مشتراة لغرض التأجير		٩٩,٦٨٦	٩٧,١٩٣
أقساط إيجارات مستحقة		٣,٠٥٦	٨,٥٩٠
استثمارات في أوراق مالية	١٠	٥٢,١٨٩	٥٢,٢٠٣
استثمارات عقارية		١٨,٥١٩	٢٠,١٦٣
عقارات قيد التطوير		٦,٠٠٣	٦,٠٠٣
موجودات أخرى		١٤,٥٠٦	١٥,٧٠٦
عقارات ومعدات		٧,٨١٤	٧,٧٥٥
إجمالي الموجودات		٧٣٥,١٦٢	٧٨٥,٢٢٠
المطلوبات			
ودائع من مؤسسات مالية		٩٩,٥٧٦	١٢٤,٢٦٥
ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد		٧٦,٥٣٣	٦١,٣٥٩
تمويل متوسط الأجل		٤١,٣١٢	٤١,٣٠٨
حسابات جارية للعملاء		٧٤,٣٠٣	٧٤,٨٣٣
مطلوبات أخرى		٧,٦١٠	٧,٩٥٣
إجمالي المطلوبات		٢٩٩,٣٣٤	٣٠٩,٧١٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار		٣٣١,١٤٦	٣٥٩,٨١٨
حقوق الملكية			
رأس المال		١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
إحتياطي قانوني		٨,١٥٩	٨,١٥٩
أسهم خزينة		(١٠,٢١٢)	(١٠,٢١٢)
برنامج خطة حوافز الموظفين		(٧٠)	(٧٠)
(خسائر متراكمة) / أرباح مستبقاة		(٥٥٢)	١٠,١٦٢
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (صفحة ٤)		١٠٢,٣٢٥	١١٣,٠٣٩
حصص غير مسيطرة		٢,٣٥٧	٢,٦٤٥
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		٧٣٥,١٦٢	٧٨٥,٢٢٠

تم إعتماد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تشتمل على الصفحات من ٢ إلى ٢١ من قبل مجلس الإدارة في ٩ مايو ٢٠١٨، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

عبدالكريم أحمد بوجيري
نائب رئيس مجلس الإدارة

سطام سليمان القصيبي
الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـارس ٢٠١٨** (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـارس ٢٠١٧ (مراجعة)
إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير		٦,٢٢٢	٦,٦٠٥
إيراد من ودائع لدى مؤسسات مالية		٢١٥	١٨٣
إيراد من إستثمارات في صكوك		١,٢٧٨	٩٥٨
إيراد من إستثمارات في أوراق مالية		٩	٨
رسوم وإيرادات أخرى		٦٨٩	٨٣٣
مجموع الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار		**٨,٤١٣**	٨,٥٨٧
يطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار قبل حصة المصرف كمضارب		(٢,٩٤٩)	(٤,١٥٤)
حصة المصرف كمضارب		٨٥٩	٢,٢١٦
العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار		**(٢,٠٩٠)**	(١,٩٣٨)
مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد		(١,٦٠٠)	(١,١٧٣)
مصروفات التمويل على تمويل متوسط الأجل		(٤٥٨)	-
مجموع الإيرادات		**٤,٢٦٥**	٥,٤٧٦
تكلفة الموظفين		١,٥٧٨	١,٥٩٢
مصروفات أخرى		١,٢٥٦	١,٢١٠
مجموع المصروفات		**٢,٨٣٤**	٢,٨٠٢
ربح الفترة قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة		**١,٤٣١**	٢,٦٧٤
مخصصات الإنخفاض في القيمة	٣	(٦٣١)	(١,٢٢٧)
ربح الفترة		**٨٠٠**	١,٤٤٧
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		٨٢٠	١,٤٩٨
حصص غير مسيطرة		(٢٠)	(٥١)
		٨٠٠	١,٤٤٧
العائد لكل سهم			
العائد الأساسي والمخفّض لكل سهم (فلس)		**٠,٨٦**	١,٥٥

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

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

بآلاف الدنانير البحرينية

	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم								
	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	برنامج خطة حوافز الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة/ (خسائر متراكمة)	المجموع	حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)									
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم الإعلان عنه)	١٠٥,٠٠٠	٨,١٥٩	(١٠,٢١٢)	(٧٠)	-	١٠,١٦٢	١١٣,٠٣٩	٢,٦٤٥	١١٥,٦٨٤
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	-	-	-	-	-	(١١,٠٦٩)	(١١,٠٦٩)	-	(١١,٠٦٩)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)	**١٠٥,٠٠٠**	**٨,١٥٩**	**(١٠,٢١٢)**	**(٧٠)**	**-**	**(٩٠٧)**	**١٠١,٩٧٠**	**٢,٦٤٥**	**١٠٤,٦١٥**
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٨٢٠	٨٢٠	(٢٠)	٨٠٠
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	٨٢٠	٨٢٠	**(٢٠)**	٨٠٠
فقد السيطرة	-	-	-	-	-	(٢٤)	(٢٤)	(٢٦٨)	(٢٩٢)
المحوّل إلى صندوق الزكاة	-	-	-	-	-	(٤٤١)	(٤٤١)	-	(٤٤١)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	**١٠٥,٠٠٠**	**٨,١٥٩**	**(١٠,٢١٢)**	**(٧٠)**	**-**	**(٥٥٢)**	**١٠٢,٣٢٥**	**٢,٣٥٧**	**١٠٤,٦٨٢**

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ *(يتبع)*

بآلاف الدنانير البحرينية

	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم							حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	برنامج خطة حوافز الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مستبقاة	المجموع		
٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	١٠٥,٠٠٠	٧,٩٦٢	(٨,٨٣٢)	(١٨٢)	-	٨,٧٥١	١١٢,٦٩٩	٣,٧٩٦	١١٦,٤٩٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧:	-	-	-	-	-	١,٤٩٨	١,٤٩٨	(٥١)	١,٤٤٧
ربح الفترة	-	-	-	-	-	١,٤٩٨	١,٤٩٨	(٥١)	١,٤٤٧
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة	-	-	-	-	-	(٣٦١)	(٣٦١)	-	(٣٦١)
المحوّل إلى صندوق الزكاة	-	-	-	-	-	(٣٦١)	(٣٦١)	-	(٣٦١)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	١٠٥,٠٠٠	٧,٩٦٢	(٨,٨٣٢)	(١٨٢)	-	٩,٨٨٨	١١٣,٨٣٦	٣,٧٤٥	١١٧,٥٨١

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

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

بآلاف الدنانير البحرينية

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)
أنشطة التشغيل		
مقبوضات من موجودات التمويلات، صافي	٢٠,١٥٧	٨,٤٣١
مقبوضات / (مدفوعات لـ) موجودات مشتراة لغرض التأجير، صافي	١,٢٩٥	(٣٥٢)
إيراد مستلم من ودائع قصيرة الأجل	٢١٥	١٨٣
أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الإستثمار	(٢,٦٤١)	(٢,٣٧٩)
مبالغ (مدفوعة لـ) / مستلمة من أصحاب حسابات الإستثمار، صافي	(٢٨,٦٧٢)	٧,٤١٠
مبالغ مدفوعة للمصروفات	(٢,٣٣٢)	(٢,٥٣٣)
مبالغ مستلمة أخرى	٦٩٨	٩٣٣
مبالغ مصروفة في أعمال الخير	(١)	(١)
مبالغ مسحوبة من حسابات جارية للعملاء، صافي	(٥٦١)	(٤١٧)
ودائع من مؤسسات مالية، صافي	(٢٤,٦٨٩)	(٢٠,٢٨٤)
ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد، صافي	١٥,١٧٤	(٥١)
صافي(السحوبات) / المبالغ المستلمة من الحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي	(١,٨١٠)	٦٨٥
مصروفات مدفوعة للودائع	(١,٦٠٠)	(٩٩٣)
إيرادات مستلمة من إستثمارات في صكوك	٢,٤٤٩	١,٦١٦
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل	**(٢٢,٣١٨)**	(٧,٧٥٢)
أنشطة الإستثمار		
شراء صكوك	(١١,٢٧٩)	(١٦,٩٤٢)
مبالغ مستلمة من تسوية/ بيع صكوك	١٣,٥٦١	٢,٠٩٨
أرباح أسهم/ إيرادات مستلمة من إستثمارات في أوراق مالية	٢٣	٢٢
شراء عقارات ومعدات	(١٩٣)	(٩٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار	**٢,١١٢**	(١٤,٩١٩)
أنشطة التمويل		
مصروفات مالية مدفوعة لتمويل متوسط الأجل	(٤٥٥)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	**(٤٥٥)**	-
صافي النقص في النقد وما في حكمه	**(٢٠,٦٦١)**	(٢٢,٦٧١)
النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة	٩٢,٢٩٦	١١٤,٨٦٥
النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة	**٧١,٦٣٥**	٩٢,١٩٤
يشتمل النقد وما في حكمه على:		
نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين)	٢٦,٥٩١	٢٤,٩٤٣
ودائع لدى مؤسسات مالية	٤٥,٠٤٤	٦٧,٢٥١
	٧١,٦٣٥	٩٢,١٩٤

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨		
	عدد الوحدات (بالآلاف)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)	إستثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدنانير البحرينية)	إعادة تقييم (بآلاف الدنانير البحرينية)	إجمالي الدخل (بآلاف الدنانير البحرينية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدنانير البحرينية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدنانير البحرينية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدنانير البحرينية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
سفانا للإستثمار ذ.م.م. (ريا ١)	٦,٢٥٠٤	١,٠٠	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤
شادن للإستثمارات العقارية ذ.م.م. (ريا ٥)	٣,٥٢٩	١,٠٠	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	٣,٥٢٩	١,٠٠	٣,٥٢٩
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)	٢,٦٣٣	٠,٣٨	٩٩٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	٠,٣٨	٩٩٣
			١٠,٧٧٦	-	-	-	-	-	-			١٠,٧٧٦

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧		
	عدد الوحدات (بالآلاف)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)	إستثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدنانير البحرينية)	إعادة تقييم (بآلاف الدنانير البحرينية)	إجمالي الدخل (بآلاف الدنانير البحرينية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدنانير البحرينية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدنانير البحرينية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدنانير البحرينية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
سفانا للإستثمار ذ.م.م. (ريا ١)	٦,٣٠٤	١,٠٠	٦,٣٠٤	(٥٠)	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤
شادن للإستثمارات العقارية ذ.م.م. (ريا ٥)	٣,٦٥٢	١,٠٠	٣,٦٥٢	(١١٣)	-	-	-	-	-	٣,٥٣٩	١,٠٠	٣,٥٣٩
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)	٢,٦٣٣	٠,٣٨	٩٩٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	٠,٣٨	٩٩٣
			١٠,٩٤٩	(١٦٣)	-	-	-	-	-			١٠,٧٨٦

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من ٢ إلى ٢١.

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـارس ٢٠١٨ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـارس ٢٠١٧ (مراجعة)
مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
الرصيد كما في ١ يناير	٦٧٤	٧٢٣
الزكاة عن البنك	٤٤٢	٣٦١
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	٣	٤
مجموع المصادر	**١,١١٩**	١,٠٨٨
إستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
تبرعات لمؤسسات خيرية	١	١
مجموع الإستخدامات	**١**	١
الرصيد غير الموزع لصندوق الأعمال الخيرية والزكاة في نهاية الفترة	**١,١١٨**	١,٠٨٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـارس ٢٠١٨

١ المنشأة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف")، هو شركة مساهمة بحرينية، تأسست في مملكة البحرين بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤ وتحمل السجل التجاري رقم ٥٥١٣٣. يعمل المصرف بموجب ترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي في قطاع التجزئة. أسهم المصرف مُدرجة في بورصة البحرين. تشتمل البيانات المالية المرحلية على البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") .

٢ أساس الإعداد والعرض

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً 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 تتبع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة، وتبعاً لذلك، تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لبيان أحداث ومعاملات تؤثر بصورة جوهرية على فهم التغيرات في المركز والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، في ماعدا أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما هو مشروح أدناه:

تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) – اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية، 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 للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. التاريخ الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٨، مما نتج عن تغييرات في السياسات المحاسبية وتسويات 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.

نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) تغيير السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما أن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يعدل إفصاحات المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية، مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) – "الأدوات المالية: الإفصاحات".

٣ *السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)*

إفصاحات الآثار الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) للمجموعة موضحة أدناه.

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك والناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ملخصة أدناه. بما أن معلومات المقارنة لم يتم تعديلها، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية لفترات المقارنة تستند على المعايير ذات العلاقة كما تم الإفصاح عنه في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يقدم نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" مقابل نموذج الخسائر المتكبدة المتبع سابقاً. نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على بعض الالتزامات وعقود الضمانات المالية، ولكن ليس لاستثمارات حقوق الملكية.

يطبق البنك منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة. تزّحل الموجودات خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهرا

المرحلة ١ تشمل الموجودات المالية عند الاحتساب المبدئي، والتي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو التي تملك مخاطر ائتمان منخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ نهاية السنة. ليس العجز النقدي المتوقع خلال فترة الاثني عشر شهراً، ولكن الخسارة الائتمانية بمجملها على أصل موزون باحتمال ان الخسارة ستحدث في الاثني عشر شهراً القادمة.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة

المرحلة الثانية تشمل الموجودات المالية التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر الافتراضي للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع اخذ احتمالية التخلف عن السداد لمدى الحياة كوزن.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل الموجودات المالية التي يوجد لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة بتاريخ نهاية السنة، وذلك وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، تحتسب الخسائر الائتمانية لمدى الحياة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) التغييرات الرئيسية على التقديرات والأحكام الجوهرية

انخفاض قيمة الأدوات المالية:
تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاحتساب المبدئي، ودمج معلومات تطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المدخلات، والفرضيات، والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة:
درجات مخاطر الائتمان
يملك البنك نموذجاً داخلياً لتحديد درجات مخاطر الائتمان، باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التخلف عن السداد. تختلف هذه العوامل اعتماداً على طبيعة التعرض ونوعية المقترض. يتم موازنة تصنيفات الائتمان بحيث أن مخاطر التخلف عن السداد تزداد بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما قد يؤدي لنقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. كما يستخدم البنك درجات مخاطر خارجية لبعض التعرضات.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، يأخذ البنك بالاعتبار معلومات معقولة وداعمة، ذات صلة ومتاحة، وبدون أي تكلفة أو مجهود لا داعي له. ويشمل هذا معلومات وتحليلات كمية ونوعية، بناء على التجربة التاريخية للبنك وتقييم خبير للائتمان، ويشمل معلومات تطلعية.

في سبيل تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، تؤخذ المعايير التالية بالاعتبار:

١. خفض درجة المخاطر وفقاً لسياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة المعتمدة؛
٢. إعادة هيكلة التسهيلات خلال الاثني عشر شهراً السابقة؛
٣. تسهيلات مستحقة لمدة ٣٠ يوماً كما في تاريخ نهاية السنة، والتي تخضع للرد في الظروف المناسبة.

تحديد أطر هيكلة احتمالية تعثر السداد
يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، وإنتاج تقديرات احتمالية التخلف عن السداد للتعرضات، وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. هذا التحليل يشمل تحديد وموازنة العلاقات بين معدلات التخلف والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، والعوامل الاقتصادية الكلية الرئيسية، عبر مناطق جغرافية مختلفة، حيث يتعرض البنك للمخاطر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
إن تقدير التعرضات لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هي عملية معقدة، وتتطلب استخدام النماذج، نظراً لتفاوت التعرضات مع التغيرات في أوضاع السوق، والتدفقات النقدية المتوقعة، ومرور الوقت. إن تقييم المخاطر الائتمانية لمحفظة الموجودات يتطلب مزيداً من التقديرات بخصوص احتمالية حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والعلاقات الافتراضية بين الأطراف المتقابلة. تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التخلف عن السداد، والتعرضات متخلفة الدفع، والتخلف المسبب للخسارة.

التخلف المسبب للخسارة هو حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تخلف عن السداد. تقدر المجموعة عوامل التخلف المسبب للخسارة بناء على المعدلات التاريخية لاسترداد المطالبات، مقابل الأطراف المتعثرة. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار قيمة الضمان المقدرة، وتكلفة الاسترداد ذات العلاقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تصنيف المخاطر الائتمانية

تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييم احتمالية تخلف عن الدفع من قبل الأطراف المقابلة الفردية. تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة للفئات المختلفة من الأطراف المقابلة. يتم موازنة تصنيفات الائتمان بحيث أن مخاطر التخلف عن السداد تزداد بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى.

ج) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الأثر من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتج عنه انخفاض الأرباح المستبقاة بمبلغ ١١ مليون دينار بحريني.

	الأرباح المستبقاة
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم الإعلان عنه)	١٠,١٦٢
الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:	
إيداعات لدى مؤسسات مالية	(٢)
استثمار في صكوك	(٣)
موجودات التمويل	(٨,٨٣٣)
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)	(١,٧١٧)
التزامات وضمانات مالية	(٥١٤)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)	**(٩٠٧)**

د) مخصصات انخفاض القيمة

الجدول التالي يوفّق بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (١١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**إعادة القياس**	**١ يناير ٢٠١٨ (معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠))**
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٠٩,٧٥٦	٢	١٠٩,٧٥٨
موجودات التمويل	٣٥٤,٥٠٤	٨,٨٣٣	٣٦٣,٣٣٧
استثمارات في صكوك	١١٣,٣٤٧	٣	١١٣,٣٥٠
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة إيجارات مستحقة القبض)	١٠٥,٧٨٣	١,٧١٧	١٠٧,٥٠٠
التزامات وضمانات مالية	٦٧,١٣٧	٥١٤	٦٧,٦٥١
	٧٥٠,٥٢٧	**١١,٠٦٩**	**٧٦١,٥٩٦**

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـارس ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة				
الشركات والأفراد (ممولة)				
مخاطر مقبولة (١-٧)	٢٨٥,٨٢٨	-	-	٢٨٥,٨٢٨
قائمة المراقبة (٨)	-	١٠٠,٢٨٠	-	١٠٠,٢٨٠
متعثرة (٩-١٠)	-	-	٧١,٠٠١	٧١,٠٠١
القيمة الدفترية لتعرضات الشركات والأفراد	**٢٨٥,٨٢٨**	**١٠٠,٢٨٠**	**٧١,٠٠١**	**٤٥٧,١٠٩**
التعرضات غير الممولة				
مخاطر مقبولة (١-٧)	٢٦,١٥٨	-	-	٢٦,١٥٨
قائمة المراقبة (٨)	-	٢٢,٢٠٠	-	٢٢,٢٠٠
متعثرة (٩-١٠)	-	-	١٠,٢٥٧	١٠,٢٥٧
القيمة الدفترية للتعرضات غير الممولة	**٢٦,١٥٨**	**٢٢,٢٠٠**	**١٠,٢٥٧**	**٥٨,٦١٥**
استثمارات في صكوك	**١١٠,٩٧٧**	**-**	**١,٤٨١**	**١١٢,٤٥٨**
أرصدة لدى البنوك وإيداعات	**٥٨,٢٦٧**	**-**	**-**	**٥٨,٢٦٧**
الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(٢,٥٥٥)**	**(٧,١٢٤)**	**(١٤,٦٦٦)**	**(٢٤,٣٤٥)**
القيمة الدفترية للموجودات المالية	**٤٧٨,٦٧٥**	**١١٥,٣٥٦**	**٦٨,٠٧٣**	**٦٦٢,١٠٤**

٣١ مارس ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير	٢,٨٦٠	١٠,٥٣٧	١٠,٣١٧	٢٣,٧١٤
محول للمرحلة الأولى	٢٦	(٢٦)	-	-
محول للمرحلة الثانية	(٣٦٤)	٣٦٥	(١)	-
محول للمرحلة الثالثة	(٩٣)	(١,٥١٧)	١,٦١٠	-
	(٤٣١)	(١,١٧٨)	١,٦٠٩	-
مخصص الفترة (صافي)	١٢٦	(٣,١٣٦)	٢,٧٤٠	٦٣١
الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس	**٢,٥٥٥**	**٧,١٢٤**	**١٤,٦٦٦**	**٢٤,٣٤٥**

٤. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا آثار تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (راجع إيضاح ٣(ب)).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـارس ٢٠١٨

٥ التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة إستخدام 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 الموحدة المرحلية المختصرة، قامت الإدارة بإستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم إستخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والتقديرات للمجموعة، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ (الرجاء الرجوع للإيضاح رقم ٣ (ب)).

٦ إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي معلومات مُراجعة وغير مدققة. تم إستخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وتم إستخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المُراجعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

٧ الموسمية

لا توجد إيرادات جوهرية ذات طبيعة موسمية.

٨ موجودات التمويلات

	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
مرابحة	٣٢٤,٧٣٧	٣٣٥,٠٦٤
مشاركة	٥,٠٣٧	٦,٩١٨
وكالة	٢١,٤٨٩	٢١,٤٨٢
مضاربة	١,٠٤٨	١,١٣٧
إستصناع	-	-
	٣٥٢,٣١١	٣٦٤,٦٠١
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة – الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٠٨٦٤)	(١٠,٠٩٧)
	٣٣١,٤٤٧	٣٥٤,٥٠٤

تشتمل عقود المرابحة على أرباح مؤجلة تبلغ ٢٣,٦٨٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٢,٢٧٠ ألف دينار بحريني). يشتمل مجموع محفظة موجودات التمويلات على مستحقات تمويلات للأفراد تبلغ ٦٣,٨٩٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٦,٢٧٧ ألف دينار بحريني).

٩ استثمارات في صكوك

	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
صكوك الدين – بالتكلفة المطفأة:		
- صكوك مسعرة *	١١٠,٩٧٧	١١٣,٢٠٠
- صكوك غير مسعرة	٦٤	١٤٧
يُطرح: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤)	-
	١١١,٠٣٧	١١٣,٣٤٧

* تتضمن صكوك بقيمة ٤٨,٨٨٨ ألف دينار بحريني مرهونة مقابل تمويل متوسط الأجل بقيمة ٤١,٣٠٨ ألف دينار بحريني.

١٠ استثمارات في أوراق مالية

	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
- أوراق مالية غير مسعرة (بالقيمة العادلة)	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
- أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة مطروحا منها إنخفاض القيمة)*	٣٩,٠٤١	٣٩,٠٥٥
	٥٢,١٨٩	٥٢,٢٠٣

* تظهر هذه الاستثمارات بالتكلفة مطروحاً منها إنخفاض القيمة وذلك بسبب عدم وجود مقياس موثوق للقيمة العادلة.

١١ المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة

الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	شركات زميلة	موظفي الإدارة الرئيسيين	مساهمين رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المجموع
الموجودات					
موجودات التمويلات	-	٩٦٧	٥,٧٠٨	-	٦,٦٧٥
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٢,٢٨٤	٢٢,٩٢٣	٢٥,٢٠٧
موجودات أخرى	٤,٧٢٨	-	-	-	٤,٧٢٨
المطلوبات					
ودائع من مؤسسات مالية	-	-	١٠,٥٣٩	-	١٠,٥٣٩
حسابات جارية للعملاء	٥٤	-	٦٣٩	١,٦٣٧	٢,٣٣٠
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٥٦٩	٢٧٢	٢٧,٥٨٧	٧٨٤	٢٩,٢١٢

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	شركات زميلة	موظفي الإدارة الرئيسيين	مساهمين رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المجموع
الإيرادات					
إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مُشتراة لغرض التأجير	-	٦٣	٤٢٦	-	٤٨٩
رسوم وإيرادات أخرى	٧	-	-	-	٧
المصروفات					
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	٥	٢	٣٤	٦	٤٧
تكلفة الموظفين	-	٢٥٣	-	-	٢٥٣
مخصصات الإنخفاض في القيمة	-	-	-	-	-
مصروفات أخرى	-	-	-	-	-

١١ المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	شركات زميلة	موظفي الإدارة الرئيسيين	مساهمين رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المجموع
الموجودات					
موجودات التمويلات	-	-	٥,٧٠٨	-	٥,٧٠٨
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٢,٢٨٤	٢٤,٢٠١	٢٦,٤٨٥
موجودات أخرى	٤,٧٢٠	-	-	١,١٣٨	٥,٨٥٨
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	٦١	-	٤,٥٧٦	١,٥٧١	٦,٢٠٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٥٩٨	١٥٤	٤٢,٦٠٢	٩٢٣	٤٤,٢٧٧

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	شركات زميلة	موظفي الإدارة الرئيسيين	مساهمين رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	المجموع
الإيرادات					
إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مُشتراة لغرض التأجير	-	-	٥٣	-	٥٣
المصروفات					
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	٣	١	٧٨	٤	٨٦
تكلفة الموظفين	-	٣١٢	-	-	٣١٢
مخصصات الإنخفاض في القيمة	-	-	-	٢٨	٢٨
مصروفات أخرى	-	-	-	٣٦	٣٦

١٢ إلتزامات وإرتباطات

	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
إلتزامات غير مسحوبة لتمويلات	٤٠,٣١٧	٤٨,٧٤٧
ضمانات مالية	١٨,٢٩٨	١٨,٣٩٠

١٣ تخصيصات صافي الأرباح، إن وجدت، يتم عملها فقط بعد موافقة المساهمين.

١٤ موجودات تحت الإدارة

يقوم المصرف بتوفير خدمات إدارية، وإدارة استثمارات وخدمات إستشارية لشركاته الاستثمارية، حيث تقوم المجموعة بإتخاذ قرارات نيابة عن هذه الشركات، لم يتم تضمين أي موجودات تحت الإدارة في هذه المعلومات المالية الموحدة المختصرة. في تاريخ بيان المركز المالي، بلغت الموجودات تحت الإدارة في المجموعة ٢٣٣,٤٥ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٤٠,٩٧ مليون دينار بحريني). خلال السنة، لم يقم البنك بإحتساب أي رسوم إدارية (٢٠١٧: لاشيء) لإدارة هذه الموجودات.

١٥ بيان القطاعات

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	خدمات مصرفية إستثمارية	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد	غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	(١٠)	٨,٤٢٣	-	٨,٤١٣
نتائج القطاع	٢,٨٤٢	(١٨٩)	(١,٨٥٣)	٨٠٠
موجودات القطاع	٨٦,٨٥٠	٦٣٨,٨٥٦	٩,٤٥٦	٧٣٥,١٦٢

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	خدمات مصرفية إستثمارية	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد	غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	٢٧	٨,٥٦٠	-	٨,٥٨٧
نتائج القطاع	(٢٧٧)	٣,٤١٧	(١,٦٩٣)	١,٤٤٧
موجودات القطاع	٩١,٨٨٢	٦٥١,٧٩٣	٩,٥٢١	٧٥٣,١٩٦

١٦ الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية، تعريف القيمة العادلة هو إفتراض إستمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط غير مُنصفة.

(أ) أدوات مالية بالقيمة العادلة

يبين الجدول التالي الأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة، بإستخدام طريقة التقييم.

٣١ مارس ٢٠١٨	**المستوى الأول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**الإجمالي**
أوراق مالية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
	-	**-**	**١٣,١٤٨**	**١٣,١٤٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أوراق مالية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
	-	-	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال الفترة:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)
في بداية الفترة	١٥,١٤٨	١٥,١٤٨
خسائر في بيان الدخل	(٢,٠٠٠)	-
مشتريات	-	-
سداد	-	-
مُحوّل إلى/ (من) المستوى الثالث	-	-
	١٣,١٤٨	١٥,١٤٨

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لمقاييس القيمة العادلة، أو أي تحويلات من أو إلى المستوى الثالث.

١٦ *الأدوات المالية (يتبع)*

(أ) أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة

يبين الجدول التالي مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية:

	القيمة الدفترية (مراجعة)	القيمة العادلة (مراجعة)
٣١ مارس ٢٠١٨		
موجودات مالية:		
موجودات التمويلات	٣٣١,٤٤٧	٣٣١,٤٤٧
استثمارات في صكوك	١١١,٠٣٧	١١١,٠٣٧
استثمارات في أوراق مالية (١)	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
موجودات مشتراة لغرض التأجير	٩٩,٦٨٦	٩٩,٦٨٦
أقساط إيجارات مستحقة	٣,٠٥٦	٣,٠٥٦
	٥٥٨,٣٧٤	**٥٥٨,٣٧٤**
مطلوبات مالية		
حسابات جارية للعملاء	٧٤,٣٠٣	٧٤,٣٠٣
	٧٤,٣٠٣	**٧٤,٣٠٣**

	القيمة الدفترية (مدققة)	القيمة العادلة (مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
موجودات مالية:		
موجودات التمويلات	٣٥٤,٥٠٤	٣٥٤,٥٠٤
استثمارات في صكوك	١١٣,٣٤٧	١١٣,٣٤٧
استثمارات في أوراق مالية (١)	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
موجودات مشتراة لغرض التأجير	٩٧,١٩٣	٩٧,١٩٣
أقساط إيجارات مستحقة	٨,٥٩٠	٨,٥٩٠
	٥٨٦,٧٨٢	٥٨٦,٧٨٢
مطلوبات مالية		
حسابات جارية للعملاء	٧٤,٨٣٣	٧٤,٨٣٣
	٧٤,٨٣٣	٧٤,٨٣٣

(١) لا تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية التي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها إنخفاض القيمة وذلك بسبب عدم وجود مقياس موثوق للقيمة العادلة تبلغ ٣٩,٠٤١ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٩,٠٥٥ ألف دينار بحريني).

١٦ *الأدوات المالية (يتبع)*

(ب) أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة (يتبع)

أساليب التقييم

استثمارات في أوراق مالية

تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام اسعار السوق في سوق نشط للأداة.

بالنسبة لبعض الأدوات غير المدرجة، تستخدم المجموعة نماذج الملكية، التي يتم عادة تطويرها من تقنيات تقييم معرفة للقيمة العادلة. بعض أو جميع مدخلات هذه النماذج قد لا تكون قابلة للرصد، ولكن يتم تقديرها بناء على فرضيات. مدخلات طرق التقييم تمثل توقعات السوق بصورة معقولة، ومقاييس عوامل المخاطر العوائد الكامنة في الأداة المالية.

يتم تسجيل تسويات التقييم للسماح لهوامش العرض والطلب، مخاطر السيولة، بالإضافة للعوامل الأخرى. تعتقد الإدارة أن تسويات التقييم هذه ضرورية ومناسبة لعرض قيم هذه الاستثمارات بصورة عادلة.

الأثر المحتمل لإستخدام الفرضيات البديلة المحتملة لتقييم الاستثمارات مما ينتج عن ٥% إنخفاض أو زيادة في مضاعف السوق سينتج عنه زيادة أو إنخفاض في القيمة العادلة المعلنة بمبلغ ٦٥٠ ألف دينار بحريني. الأثر المقابل سيكون في الربح أو الخسارة المعلنة من قبل المجموعة.

موجودات التمويل

في حالة موجودات التمويلات وأقساط الإيجارات المستحقة، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءاً على ذلك وبعد الأخذ بعين الإعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف مخصصات انخفاض القيمة يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات.

أدوات مالية أخرى

الإيداعات لدى المؤسسات المالية والإيداعات من المؤسسات المالية هي لفترات قصيرة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية لاتختلف عن القيمة العادلة. الإيداعات من المؤسسات غير المالية والأفراد الغير قصيرة الأجل يتم إعادة تسعيرها على فترات منتظمة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية تعكس القيمة العادلة. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاتختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.