المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

٣١ مارس ٢٠١٩
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 ص.ب: ٦٠٠٠٢ المنامة – مملكة البحرين
أعضاء مجلس الإدارة	:	جاسم محمد الصديقي - *رئيس مجلس الإدارة* الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة - *نائب رئيس مجلس الإدارة* هشام أحمد الريّس رياض عيد اليعقوب عبدالله عبدالكريم شويطر د.خالد محمد الخزرجي مصطفى غازي خريبا فؤاد طارق خان يوسف إبراهيم الغانم محمد عبد المحسن الراشد
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 مارس ٢٠١٩

المحـتويات الصفحة

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ١

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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 الاستثمار المقيدة الموحد المختصر ٧
بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر ٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ٩ - ١٨

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 ٢٠١٩، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الدخل المختصر الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- 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 ٢٠١٩ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي ام جي

٢ مايو ٢٠١٩

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

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك		١٣٨,٣٤٥	٩٩,٤٠١
ودائع لدى مؤسسات مالية		١١٦,٠٢٦	٤٣,٦٣٧
موجودات التمويلات	٨	٣٤٢,٤٤٢	٣٢٧,٦٤٠
استثمار في الصكوك	٩	١٧٣,٢٤٨	١٦١,٣٢٤
موجودات مشتراة لغرض التأجير		١١٩,٦١٦	١٠٨,٦٧٨
أقساط إيجارات مستحقة		١٢,٤٧٦	١١,٥٢٥
استثمارات في أوراق مالية	١٠	٥٠,٠٢٥	٥٠,٠٣٩
استثمارات عقارية		١٨,٠٨١	١٨,٠٨١
عقارات قيد التطوير		٦,٢٥١	٦,٢٥١
موجودات أخرى		١٧,٣٠٣	١٦,٤٩٨
عقارات ومعدات		٧,٧٥١	٧,٨٦٥
إجمالي الموجودات		١,٠٠١,٥٦٤	٨٥٠,٩٣٩
المطلوبات			
ودائع من مؤسسات مالية		١٥٠,٧٧٠	١٥٨,٣٤٩
ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد		١٠٩,٥٣٨	١٢٠,٤٧٠
تمويل متوسط الأجل		٣٤,٥٨٧	٤١,٣٥٧
حسابات جارية للعملاء		٦٤,٢٢٦	٧٠,٤١٦
مطلوبات أخرى		١١,٢٧٥	١٠,٥١٢
إجمالي المطلوبات		٣٧٠,٣٩٦	٤٠١,١٠٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار		٥٢٨,١٦٥	٣٤٦,٣٧٣
حقوق الملكية			
رأس المال		١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
إحتياطي قانوني		٨,٢٢٥	٨,٢٢٥
أسهم خزينة		(١١,٧١٥)	(١١,٢٩٥)
برنامج خطة حوافز الموظفين		(٢٩)	(٢٩)
خسائر متراكمة		(٧٤٢)	(٧٢٩)
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (صفحة ٤)		١٠٠,٧٣٩	١٠١,١٧٢
حصص غير مسيطرة		٢,٢٦٤	٢,٢٩٠
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية و حصص غير مسيطرة		١,٠٠١,٥٦٤	٨٥٠,٩٣٩

إعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحة ٢ الى ١٨ من قبل مجلس الإدارة في ٢ مايو ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

سطام سليمان القصيبي
الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير		٧,٢٧٦	٦,٢٢٢
إيراد من ودائع لدى مؤسسات مالية		٧٠٦	٢١٥
إيراد من استثمارات في صكوك		٢,٣٧٠	١,٢٧٨
إيراد من استثمارات في أوراق مالية		(١٤)	٩
رسوم وإيرادات أخرى		٦٧٦	٦٨٩
مجموع الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار		**١١,٠١٤**	٨,٤١٣
يطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة المصرف كمضارب		(٥,٤٩٠)	(٢,٩٤٩)
حصة المصرف كمضارب		٢,١٧٤	٨٥٩
العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار		**(٣,٣١٦)**	(٢,٠٩٠)
مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد		(٣,٠٢٧)	(١,٦٠٠)
مصروفات على تمويل متوسط الأجل		(٥٥٩)	(٤٥٨)
مجموع الإيرادات		**٤,١١٢**	٤,٢٦٥
تكلفة الموظفين		١,٦٧٨	١,٥٧٨
مصروفات أخرى		٩٦١	١,٢٥٦
مجموع المصروفات		**٢,٦٣٩**	٢,٨٣٤
الربح قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة		**١,٤٧٣**	١,٤٣١
مخصص الإنخفاض في القيمة	١٤	(١,٣٢٣)	(٦٣١)
ربح الفترة		**١٥٠**	٨٠٠
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**١٧٦**	٨٢٠
حصة غير مسيطرة		(٢٦)	(٢٠)
		١٥٠	٨٠٠
العائد لكل سهم			
العائد الأساسي والمخفّض لكل سهم (فلس)		٠,١٩	٠,٨٦

تشكل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحات ٢ إلى ١٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم							
	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	برنامج خطة حوافز الموظفين	خسائر متراكمة	المجموع	حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)								
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٠٥,٠٠٠	٨,٢٢٥	(١١,٢٩٥)	(٢٩)	(٧٢٩)	١٠١,١٧٢	٢,٢٩٠	١٠٣,٤٦٢
ربح الفترة	-	-	-	-	١٧٦	١٧٦	(٢٦)	١٥٠
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٧٦**	**١٧٦**	**(٢٦)**	**١٥٠**
شراء أسهم خزينة	-	-	(٤٢٠)	-	-	(٤٢٠)	-	(٤٢٠)
المحوّل إلى صندوق الزكاة	-	-	-	-	(١٨٩)	(١٨٩)	-	(١٨٩)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	**١٠٥,٠٠٠**	**٨,٢٢٥**	**(١١,٧١٥)**	**(٢٩)**	**(٧٤٢)**	**١٠٠,٧٣٩**	**٢,٢٦٤**	**١٠٣,٠٠٣**

تشكل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (يتبع)

بآلاف الدنانير البحرينية

	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم							
	رأس المال	إحتياطي قانوني	أسهم خزينة	برنامج خطة حوافز الموظفين	أرباح مستبقاة/(خسائر متراكمة)	المجموع	حصة 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 كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	١٠٥,٠٠٠	٨,١٥٩	(١٠,٢١٢)	(٧٠)	(٥٥٢)	١٠٢,٣٢٥	٢,٣٥٧	١٠٤,٦٨٢

تشكل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
أنشطة التشغيل		
(مبالغ مستلمة) /مقبوضات من موجودات التمويلات، صافي	(١٠,٦٢٥)	٢٠,١٥٧
مبالغ (مدفوعة) / مستلمة عن شراء موجودات لغرض التأجير، صافي	(١١,٩٤٧)	١,٢٩٥
إيراد مستلم من ودائع قصيرة الأجل	٧٠٦	٢١٥
أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار	(٣,١٦٠)	(٢,٦٤١)
مبالغ مدفوعة/ (مسحوبات من) لأصحاب حسابات الاستثمار، صافي	١٨١,٧٩٢	(٢٨,٦٧٢)
مبالغ مدفوعة للمصروفات	(١,٤٥٦)	(٢,٣٣٢)
مبالغ مستلمة أخرى	٧١٤	٦٩٨
مساهمات مدفوعة لجمعية خيرية	(٥)	(١)
مبالغ مسحوبة من حسابات جارية للعملاء، صافي	(٦,١٩٩)	(٥٦١)
مسحوبات من مؤسسات مالية، صافي	(٧,٥٨٠)	(٢٤,٦٨٩)
(مسحوبات) / ودائع من مؤسسات غير مالية، صافي	(١٠,٩٣٢)	١٥,١٧٤
صافي المدفوعات للحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي	(٢,٩٧٥)	(١,٨١٠)
مصروفات تمويل مدفوعة على الودائع	(٣,٠٢٧)	(١,٦٠٠)
إيراد مستلم من صكوك	٢,٧٦٨	٢,٤٤٩
صافي التدفقات النقدية الناتج من / (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	**١٢٨,٠٧٤**	(٢٢,٣١٨)
أنشطة الاستثمار		
شراء صكوك	(١٢,٠١١)	(١١,٢٧٩)
مبالغ مستلمة من تسوية/ بيع صكوك	-	١٣,٥٦١
أرباح أسهم مستلمة من استثمارات في أوراق مالية	-	٢٣
شراء عقارات ومعدات	(٢٦)	(١٩٣)
صافي التدفقات النقدية الناتج (المستخدمة في) / من أنشطة الاستثمار	**(١٢,٠٣٧)**	٢,١١٢
أنشطة التمويل		
أسهم الخزينة، صافي	(٣٤٩)	-
مصروفات تمويل مدفوعة على تمويل متوسط الأجل	(٧,٣٣٠)	(٤٥٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	**(٧,٦٧٩)**	(٤٥٥)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة	**١٠٨,٣٥٨**	(٢٠,٦٦١)
النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة	١٢١,١٦١	٩٢,٢٩٦
النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة	**٢٢٩,٥١٩**	٧١,٦٣٥
يشتمل النقد وما في حكمه على:		
نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي)	١١٤,٥٥٠	٢٦,٥٩١
ودائع لدى مؤسسات مالية	١١٤,٩٦٩	٤٥,٠٤٤
	٢٢٩,٥١٩	٧١,٦٣٥

تشكل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحات ٢ إلى ١٨.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩		
	عدد الوحدات (بالآلاف)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدنانير البحرينية)	إعادة تقييم (بآلاف الدنانير البحرينية)	إجمالي الدخل (بآلاف الدنانير البحرينية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدنانير البحرينية)	رسوم المصرف كوكيل (بآلاف الدنانير البحرينية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدنانير البحرينية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١) و١٢ NS	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م. (ريا ٥)	٣,٤٣٤	١,٠٠	٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	٣,٤٣٤	١,٠٠	٣,٤٣٤
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)	٢,٦٣٣	٠,٣٨	٩٩٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	٠,٣٨	٩٩٣
			١٠,٦٨١	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**			**١٠,٦٨١**

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)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدنانير البحرينية)	إعادة تقييم (بآلاف الدنانير البحرينية)	إجمالي الدخل (بآلاف الدنانير البحرينية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدنانير البحرينية)	رسوم المصرف كوكيل (بآلاف الدنانير البحرينية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدنانير البحرينية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	متوسط القيمة للسهم (بالدينار البحريني)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١)	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤
شادن للاستثمارات 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

تشكل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحات من ٢ إلى ١٨.

بيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
الرصيد كما في ١ يناير	٧٠٨	٦٧٤
مساهمات من قبل المصرف	١٨٧	٤٤١
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	٣	٤
مجموع المصادر	**٨٩٨**	١,١١٩
استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
تبرعات لمؤسسات خيرية	٥	١
مجموع الاستخدامات	**٥**	١
الرصيد غير الموزع لصندوق الأعمال الخيرية والزكاة كما في نهاية الفترة	**٨٩٣**	١,١١٨

تشكل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحات ٢ إلى ١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية

١ تقرير 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 المختصرة 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 المختصرة 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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة هي نفسها تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨. 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 ٢٠١٩.

٧ الموسمية

لا توجد إيرادات جوهرية ذات طبيعة موسمية.

٨ موجودات التمويلات

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
مرابحة	٣٥٤,٣٠٤	٣٣٨,٠١٢
مشاركة	٣,٣١٧	٣,٥٤١
وكالة	٥,٠٠٧	٥,٠٠٧
مضاربة	١,٠٥٤	١,٠٤٩
إستصناع	٢,٤٥٨	٢,٠٥٤
	٣٦٦,١٤٠	٣٤٩,٦٦٣
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة	(٢٣,٦٩٨)	(٢٢,٠٢٣)
	٣٤٢,٤٤٢	٣٢٧,٦٤٠

ذمم تمويلات المرابحة هي صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ ٣١,٣٢٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٥,٠٨٨ ألف دينار بحريني).

الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير	٤,٧٦٢	٣,٦٩٥	١٣,٥٦٦	٢٢,٠٢٣
صافي الحركة بين المراحل	(٨٣٦)	(٥٢٤)	١,٣٦٠	-
مخصص الفترة (صافي)	١٣٥	١٥٠	١,٣٩٠	١,٦٧٥
الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس	**٤,٠٦١**	**٣,٣٢١**	**١٦,٣١٦**	**٢٣,٦٩٨**

٩ استثمارات في صكوك

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
صكوك الدين – بالتكلفة المطفأة:		
- صكوك مسعرة *	١٧٣,٢٦٠	١٦١,٣٢٧
- صكوك غير مسعرة	١,٣١٧	١,٣١٧
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة	(١,٣٢٩)	(١,٣٢٠)
	١٧٣,٢٤٨	١٦١,٣٢٤

* تتضمن صكوك بقيمة ٤٨,٨٨٨ ألف دينار بحريني مرهونة مقابل تمويل متوسط الأجل بقيمة ٣٤,٥٨٧ ألف دينار بحريني.

١٠ استثمارات في أوراق مالية

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
- أوراق مالية غير مسعرة (بالقيمة العادلة)	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
- إجمالي أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة مطروحا منها إنخفاض القيمة)*	٥١,٩٥٨	٥١,٩٧٢
يطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة	(١٥,٠٨١)	(١٥,٠٨١)
	٥٠,٠٢٥	٥٠,٠٣٩

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

١١ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة

الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٩ (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	-	٢,١٧٥	٥,٧٠٨	-	**٧,٨٨٣**
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٢,٢٨٤	٢٠,٧١٩	**٢٣,٠٠٣**
موجودات أخرى	١١٧	-	-	٩٦١	**١,٠٧٨**
المطلوبات					
ودائع من مؤسسات مالية	-	-	٩٣,٩١٧	-	**٩٣,٩١٧**
حسابات جارية للعملاء	٨٢	١٣	٦٩٩	١,٤٤٦	**٢,٢٤٠**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤١٥	١,٣٨٥	١١٦,٣٩٢	٤٥١	**١١٨,٦٤٣**

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (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	-	٣١	٩٢	-	١٢٣
خسائر أخرى	(٣٨)	-	-	-	(٣٨)
المصروفات					
مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد	-	-	١,٨٧٥	-	١,٨٧٥
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	٤	٨	١٤٠	٣	١٥٥
مصاريف الاستثمار	-	-	-	٩	٩
تكلفة الموظفين	-	٣٦٥	-	-	٣٦٥

١١ المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	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	-	٢,٢٦٨	٥,٧١٠	-	٧,٩٧٨
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٢,٢٨٤	٢٠,٧١٩	٢٣,٠٠٣
موجودات أخرى	١١٧	-	-	٨٥٣	٩٧٠
المطلوبات					
ودائع من مؤسسات مالية	-	-	٩٣,٩١٧	-	٩٣,٩١٧
حسابات جارية للعملاء	٦٧	٧٩٨	٦٩٥	١,٢٠٥	٢,٧٦٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٨٠	١,٣٧٠	١٠,٧٧٩	٤٦٨	١٣,٠٩٧

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

١٢ إلتزامات وإرتباطات

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
إلتزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات	**٦١,٢٣٧**	٣٣,١٩٣
ضمانات مالية	**١١,٤٨١**	١٢,٨٦٤

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

١٤ مخصص الإنخفاض في القيمة

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
أرصدة ودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية	(٤٨)	٣
موجودات التمويلات (إيضاح ٨)	١,٦٧٥	٩٦٦
استثمار في الصكوك	٩	-
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجارات مستحقة)	(٥٧)	(٣٣٨)
إلتزامات و ضمانات مالية	(٢٥٦)	-
	١,٣٢٣	٦٣١

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة في مراحل مختلفة خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٩	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٠٩٩	٣,٩١٨	١٧,٢١٤	٢٦,٢٣١
محول للمرحلة الأولى	١٨٦	(١٨٦)	-	-
محول للمرحلة الثانية	(١٩١)	٢١٦	(٢٥)	-
محول للمرحلة الثالثة	(٨٣٥)	(٥٦٤)	١,٣٩٩	-
صافي الحركة	(٨٤٠)	(٥٣٤)	١,٣٧٤	-
مخصص الفترة (صافي)	(٨١)	١٨٠	١,٢٢٤	١,٣١٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	**٤,١٧٨**	**٣,٥٦٤**	**١٩,٨١٢**	**٢٧,٥٥٤**

١٥ 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 ٢٢٨,٢١ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣٠,٧٢ مليون دينار بحريني). خلال السنة، لم يقم المصرف بإحتساب أي رسوم إدارية (٢٠١٨: لاشيء) لإدارة هذه الموجودات.

١٦ بيان القطاعات

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد	خدمات مصرفية استثمارية	غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	١١,٠٧٦	(٦٢)	-	١١,٠١٤
نتائج القطاع	٢,٠٤٥	(٢٥٧)	(١,٦٣٨)	١٥٠
موجودات القطاع	٩٠٥,٩٥٩	٨٧,٠٥٢	٨,٩١٧	١,٠٠١,٥٦٤

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد	خدمات مصرفية استثمارية	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

١٧ الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية. من أسس 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

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

٣١ مارس ٢٠١٩	**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 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

١٧ الأدوات المالية (يتبع)

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
في بداية الفترة	١٣,١٤٨	١٥,١٤٨
مجموع الخسائر في بيان الدخل	-	(٢,٠٠٠)
مشتريات	-	-
سداد	-	-
مُحوّل إلى/ (من) المستوى الثالث	-	-
	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لمقاييس القيمة العادلة، أو أي تحويلات من أو إلى المستوى الثالث.

(ب) أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة

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

٣١ مارس ٢٠١٩	**القيمة الدفترية** (مراجعة)	**القيمة العادلة** (مراجعة)
موجودات مالية:		
موجودات التمويلات	٣٤٢,٤٤٢	٣٤٢,٤٤٢
استثمارات في صكوك	١٧٣,٢٤٨	١٧٣,٢٤٨
استثمارات في أوراق مالية (١)	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
موجودات مشتراة لغرض التأجير	١١٩,٦١٦	١١٩,٦١٦
أقساط إيجارات مستحقة	١٢,٤٧٦	١٢,٤٧٦
	٦٦٠,٩٣٠	**٦٦٠,٩٣٠**
مطلوبات مالية:		
حسابات جارية للعملاء	٦٤,٢٢٦	٦٤,٢٢٦
	٦٤,٢٢٦	**٦٤,٢٢٦**

١٧ الأدوات المالية (يتبع)
(ب)أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية (مدققة)	القيمة العادلة (مدققة)
موجودات مالية:		
موجودات التمويلات	٣٢٧,٦٤٠	٣٢٧,٦٤٠
استثمارات في صكوك	١٦١,٣٢٤	١٦١,٣٢٤
استثمارات في أوراق مالية (١)	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
موجودات مشتراة لغرض التأجير	١٠٨,٦٧٨	١٠٨,٦٧٨
أقساط إيجارات مستحقة	١١,٥٢٥	١١,٥٢٥
	٦٢٢,٣١٥	٦٢٢,٣١٥
مطلوبات مالية:		
حسابات جارية للعملاء	٧٠,٤١٦	٧٠,٤١٦
	٧٠,٤١٦	٧٠,٤١٦

(١) لا تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية التي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها إنخفاض القيمة، وذلك لغياب مقياس موثوق للقيمة العادلة التي تبلغ ٣٦,٨٧٨ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٦,٨٩١ ألف دينار بحريني).

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 نماذج تقييم معترف بها 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 ٦٥٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٦٥٧ ألف دينار بحريني). الأثر المقابل سيكون في الربح أو الخسارة المعلنة من قبل المجموعة.

موجودات التمويل

في حالة موجودات التمويلات و موجودات مشتراة لغرض التأجير، 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.

١٧ الأدوات المالية (يتبع)
(ت)أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة (يتبع)

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.