

**مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.
القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة**

30 يونيو 2018 (مراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة مساهمي مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لمجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في 30 يونيو 2018، والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة لمركز المالي كما في 30 يونيو 2018 والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملك والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصح عنها في إيضاح 2 هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولي وبالتالي لا يمكننا بذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد تتعارض عليها خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق حول هذه القوائم المالية.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المفصح عنها في إيضاح 2.

إسكندر جعفر

6 أغسطس 2018
المنامة، مملكة البحرين

مدقة
31 ديسمبر 2017
الف
دولار أمريكي

30 يونيو 2018
الف
دولار أمريكي

إيضاحات

			الموجودات
5,430,085	4,994,175	3	نقد وأرصدة لدى بنوك
12,001,050	11,338,002	4	ذمم مدينة
2,377,654	2,677,403	5	التمويل بالمضاربة والمشاركة
1,856,018	1,825,008	6	إجارة منتهية بالتمليك
2,888,334	2,870,331	7	استثمارات
430,192	401,245		عقارات ومعدات
469,878	533,416	8	موجودات أخرى
25,453,211	24,639,580		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق المالك

			المطلوبات
5,465,433	5,333,476		حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
1,322,470	1,348,690		مبالغ مستحقة لبنوك
1,236,555	1,094,760	9	تمويلات طويلة الأجل
1,035,983	928,989	10	مطلوبات أخرى
9,060,441	8,705,915		مجموع المطلوبات
13,882,109	13,660,482	11	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

			حقوق المالك
1,206,679	1,242,879	14	رأس المال
(9,550)	(9,362)		أسهم خزينة
18,644	19,024		علاوة إصدار أسهم
400,000	400,000	15	رأس المال الدائم فئة 1
199,282	152,643		احتياطيات
40,443	42,634		التغيرات المتراكمة في القيم العادلة
(706,242)	(817,250)	14	تحويل عملات أجنبية
530,615	525,762		أرباح مبقة
60,334	-	14	تصحیصات مقترحة
1,740,205	1,556,330		الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك
770,456	716,853		حقوق غير مسيطرة
2,510,661	2,273,183		مجموع حقوق الملك
25,453,211	24,639,580		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملك

عدنان أحمد يوسف
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

صالح عبدالله كامل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للدخل
لسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (مراجعة)

للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018		أيضاً	الدخل
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
592,320	661,844	295,543	331,680		صافي الدخل من عقد تمويل واستثمارات مشتركة
(499,726)	(582,210)	(248,243)	(299,235)		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة
173,617	194,805	81,348	98,238		المجموعة كمضارب
(326,109)		(166,895)	(200,997)		حصة المجموعة كمضارب
266,211	274,439	128,648	130,683		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
4,160	2,893	3,879	2,166		حصة المجموعة من حقوق حاملي حسابات
188,428	151,804	100,383	76,300		(كمضارب وكرب المال)
79,355	76,935	39,690	26,656		حصة المضارب في إدارة حقوق حاملي حسابات
8,154	51,800	4,392	43,999		الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
546,308	557,871	276,992	279,804		صافي الدخل من عقد تمويل وإستثمارات ذاتية
(41,900)	(45,938)	(21,455)	(24,489)		دخل الأتعاب ودخل العمولات الأخرى
504,408	511,933	255,537	255,315		دخل تشغيلي آخر
161,036	166,546	75,867	77,100		
23,485	22,785	11,926	11,242		
100,479	100,185	49,483	39,674		
285,000	289,516	137,276	128,016		
219,408	222,417	118,261	127,299		
(58,768)	(58,767)	(29,856)	(45,292)	16	
160,640	163,650	88,405	82,007		
(47,692)	(41,895)	(26,967)	(17,221)		
112,948	121,755	61,438	64,786		
69,748	74,284	35,745	39,292		
43,200	47,471	25,693	25,494		
112,948	121,755	61,438	64,786		
5.66	4.75	2.90	1.91	13	

النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح -
سترات أمريكا

العائد إلى:
حقوق مساهمي الشركة الأم
حقوق غير مسيطرة

عدنان أحمد يوسف
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

صالح عبدالله كامل
رئيس مجلس الإدارة

الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
160,640	163,650	الأنشطة التشغيلية
23,485	22,785	صافي الدخل للفترة قبل الضرائب
139,647	92,834	تعديلات للبنود التالية:
(9,553)	(6,379)	استهلاك وإطفاء
(4,311)	(7,940)	استهلاك ضمن إجارة منتهية بالتملك
(39)	(926)	(مكب) غير محق من أدوات أسهم حقوق الملكية
(1,443)	(582)	والدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(409)	(163)	مكب من بيع عقارات ومعدات
58,768	58,767	مكب من بيع استثمارات عقارية
(1,031)	(2,988)	مكب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة
365,754	319,058	من خلال قائمة الدخل
		صافي مخصص الخسائر الإنتمانية / الإضمحلال
		دخل من شركات زميلة
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
77,878	(559,237)	احتياطيات لدى بنوك مرکزية
(531,304)	601,283	ذمم مدينة
(337,515)	(292,735)	التمويل بالمضاربة والمشاركة
(182,237)	(61,939)	إجارة منتهية بالتفليك
(64,893)	(56,434)	موجودات أخرى
29,437	(131,963)	حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
210,831	26,220	مبالغ مستحقة لbanks
70,513	(80,467)	مطلوبات أخرى
566,855	(220,819)	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(71,689)	(90,771)	ضرائب مدفوعة
133,630	(547,804)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(388,242)	(75,404)	صافي شراء استثمارات
(32,863)	19,197	صافي استبعاد (شراء) عقارات ومعدات
156	1,961	صافي التغيرات في شركات زميلة
21	1,443	صافي استبعاد استثمار شركات زميلة
(420,928)	(52,803)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(11,396)	(24,134)	أرباح أسهم مدفوعة لحقوق مساهمي الشركة الأم
(94)	568	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
400,000	-	إصدار رأس المال الدائم فئة 1
(2,780)	-	دفع مصروفات متعلقة برأس المال فئة 1
-	(15,750)	ربح موزع على رأس المال الدائم فئة 1
(67,816)	(141,795)	تمويلات طويلة الأجل
(37,041)	(33,289)	صافي التغير في حقوق غير مسيطرة
280,873	(214,400)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
9,248	(180,136)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
2,823	(995,143)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
2,851,959	2,861,182	النقد وما في حكمه في 1 يناير
2,854,782	1,866,039	النقد وما في حكمه في 30 يونيو (إيضاح 19)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم وحاملي السكك

إختيارات

النفقات	تحويل	أرباح	أرباح	رأس المال الدائم	عالة	أسهم	عالة	في 1 يناير 2018
المترددة في القائم	تحويلات	متقدمة	احتياطي	رأس المال الدائم	أصدار	أصل	العمل	تحويل التحول نتيجة لاعتماد ميلار
المترددة في العائد	عملات أجنبية	ألف	آخرى	ألف	الفت	الفت	الف	كما في
للعقارات والمعدات	ألف	ألف	الف	ألف	دولار	دولار	دولار	المحاسبة المحلي رقم 30 في 30 يونيو 2018
المجموع	دولار	دولار	دولار	دولار	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أيام 1-19
محسوبيه غير محسوبة	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	(9,550)	1,206,679	1,242,879	في 30 يونيو 2018
مجموع الملك	60,334	530,615	(706,242)	36,300	4,143	46,639	152,643	400,000
(151,837)	(49,177)	(102,660)	-	(56,021)	-	(46,639)	-	-
2,358,824	721,279	1,637,545	60,334	474,594	(706,242)	36,300	4,143	-
(24,134)	-	(24,134)	(24,134)	-	-	-	-	1,206,679
568	-	-	(36,200)	-	-	-	-	-
3,534	1,343	2,191	-	-	-	2,191	-	-
(180,136)	(69,128)	(111,008)	-	-	-	(111,008)	-	-
121,755	47,471	74,284	-	-	-	74,284	-	-
(30,484)	(30,484)	-	-	-	-	-	(7,366)	-
(7,366)	-	(7,366)	-	-	-	-	-	-
(15,750)	-	(15,750)	-	-	-	-	-	-
46,372	46,372	-	-	-	-	-	-	-
2,273,183	716,853	1,556,330	-	525,762	(817,250)	36,300	6,334	-
								19,024
								(9,362)
								1,242,879
								2018 في 30 يونيو

في 30 يونيو 2018

مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملك
لسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (مراجعة)

المال إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم

احتياطيات											
النقدية	الاحتياطيات	الاحتياطيات	رأس المال								
تحويل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للمعارات والمعدات	تحويل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للمعارات والمعدات	تحويل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للمعارات والمعدات	أرباح مقتدية								
مساهمة غير ملحوظ	مساهمة غير ملحوظ	مساهمة غير ملحوظ	ألف								
ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي								
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(11,396)	(11,396)	(11,396)	-	-	-	-	-	-
ألف	ألف	ألف	(57,461)	-	-	-	-	-	-	-	57,461
(94)	-	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,314)	(654)	(660)	-	-	-	-	(660)	-	-	-	-
(599)	(86)	(513)	-	-	-	-	-	(513)	-	-	-
9,249	4,872	4,377	-	-	4,377	-	-	-	-	-	-
112,948	43,200	69,748	-	69,748	-	-	-	-	-	-	-
(31,506)	(31,506)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,021)	-	(4,021)	-	(4,021)	-	-	-	-	-	-	-
400,000	-	400,000	-	-	-	-	-	400,000	-	-	-
(2,780)	-	(2,780)	-	(2,780)	-	-	-	-	-	-	-
(2,755)	(2,755)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,476,313	740,694	1,735,619	36,300	4,311	41,718	400,000	139,740	19,138	(10,246)	1,206,679	2017 في 30 يونيو

تشكل الإيضاحات المرفقية من 1 إلى 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

القائمة المرحلية للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية
لسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (مراجعة)

المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	استثمارات بالنفط ألف دولار أمريكي	إيجار منتهية بالنفط ألف دولار أمريكي	استثمارات عقارية ألف دولار أمريكي	نظام بيع المدينة ألف دولار أمريكي	نقد الف دولار أمريكي		في 1 يناير 2018
						نقد الف دولار أمريكي	نقد الف دولار أمريكي	
903,380	48,190	190,788	112,345	48,411	292,657	177,793	33,196	
680,402	696	13,198	27,369	-	292,170	236,917	110,052	
(640,275)	(31,809)	(40,217)	(13,333)	(917)	(266,200)	(178,754)	(109,045)	
10,897	20	(2,296)	2,892	170	4,045	6,066	-	
(2,893)	(20)	(35)	-	-	(508)	(2,330)	-	
(32,137)	-	(22,916)	-	-	-	(9,221)	-	
919,374	17,077	138,522	129,273	47,664	322,164	230,471	34,203	في 30 يونيو 2018
872,043	10,177	157,672	82,962	38,150	286,201	223,323	73,558	
761,730	24,690	3,921	3,097	3,921	382,669	219,276	124,156	
(689,982)	(23,967)	(20,627)	(8,317)	(134)	(363,513)	(199,826)	(73,598)	
19,103	(613)	1,279	3,370	80	3,517	11,470	-	
(4,160)	(50)	(76)	(515)	(20)	(60)	(3,439)	-	
(5,049)	-	(549)	-	-	-	(4,500)	-	
953,685	10,237	141,620	80,597	41,997	308,814	246,304	124,116	في 30 يونيو 2017

في 1 يناير 2018
الودائع
السحوبات
دخل (خسارة) بعد حسم المصروفات
حصة المضارب
تحويل عملات أجنبية

في 30 يونيو 2017

تشكل الإضافات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الأنشطة

1

تأسست مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. ("البنك") كشركة مساهمة في مملكة البحرين بتاريخ 27 يونيو 2002، تحت سجل تجاري رقم 48915. يزاول البنك أنشطة مصرفية في الشرق الأوسط وأوروبا وشمال وجنوب أفريقيا. عنوان البنك المسجل هو خليج البحرين، ص.ب 1882، المنامة، مملكة البحرين. إن البنك مدرج في بورصة البحرين وناسداك دبي.

يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي إسلامي بالجملة الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة ("المجموعة") في الأعمال المصرفية الدولية والتجارية والتمويل والخزينة والأنشطة الإستثمارية. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2

أسس الأعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية موحدة ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2017. بالإضافة إلى أنه ليس من الضوري أن تكون نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2018.

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية والدين المدرجة في قائمة الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة في الحقوق والأرض التي تشغله المجموعة (المصنفة كعقارات ومعدات) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بالدولار الأمريكي لكونه العملة الوظيفية وعملة إعداد التقارير المالية للمجموعة وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما تتطلبها هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد 2 والأحكام النافذة من المجلد رقم 6) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمور التي لا تتطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية متضمناً التقارير المالية المرحلية، تستخدめる المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي. وذلك عند عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. باستثناء التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالي رقم 30.

2.1 التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الانتمانية والارتباطات المثلثة بالأعباء"
قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالي رقم 30 اعتباراً من 1 يناير 2018 هو إلزامي للتطبيق المبدئي في 1 يناير 2020. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم 30 تغيراً جوهرياً في الجزء المتعلق بالمخصصات في معيار المحاسبة المالي رقم 11 المتعلق "المخصصات والاحتياطيات".

كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي، لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالي رقم 30 في حقوق المالك. يلغى المعيار استخدام معيار المحاسبة المالي رقم 11 القائم.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (نهاية)

2

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 بأثر رجعي، باستثناء ذلك لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة لفترات السابقة. يتم إثبات الفروق في القيم المدرجة للموجودات المالية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 في حقوق الملك كما في 1 يناير 2018. ونتيجة لذلك، فإن المعلومات الواردة لسنة 2017 لا تعكس المتطلبات الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم 30. ولذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة 2018 بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30.

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 فيما يلي تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30:

معد عرضه الرصيد في 1 يناير 2018	الرصيد في 31 ديسمبر التحول 2017	الرقم	التحول	الرصيد في 31 ديسمبر التحول 2017	الرقم
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
474,594	(56,021)	530,615			أرباح مبقة
721,279	(49,177)	770,456			حقوق غير مسيطرة
-	(46,639)	46,639			احتياطيات أخرى
13,825,935	(56,174)	13,882,109			حقوق حامل حسابات الاستثمار
5,429,976	(109)	5,430,085			نقد وأرصدة لدى بنوك
11,814,013	(187,037)	12,001,050			ذمم مدينة
2,372,697	(4,957)	2,377,654			التمويل بالمضاربة والمشاركة
2,245,846	(4,706)	2,250,552			استثمارات - أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
1,836,899	(19,119)	1,856,018			إجارة متهنية بالتمليك
488,875	18,997	469,878			موجودات أخرى
1,047,063	11,080	1,035,983			مطلوبات أخرى

تم تقديم ملخص التغيرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 في إيضاح 2.2 أدناه:

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) العقود المالية

ت تكون العقود المالية من نقد وأرصدة لدى بنوك وذمم مدينة ومضاربة (بعد حسم الأرباح الموجلة) والتمويل بالمشاركة واستثمارات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة متهنية بالتمليك (حيث تعتمد تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية على عميل واحد وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، فهي تتكون من التعرضات الغير مدرجة في الميزانية مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والالتزامات غير المسحوبة. يتم إدراج الأرصدة المتعلقة بذلك العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

ب) تقييم الأضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018)

اضمحلال الموجودات المالية

يستبّد معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة المتکبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم 11 بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج الأضمحلال الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكن لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث مراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات:

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة) 2

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب) تقييم الأضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

أضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأدلة المالية أقل من 12 شهراً) من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد التي تحدث خلال الائتماني عشر شهراً التالية بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحة انتمائياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحة انتمائياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر (المرحلة 2) هي احتمالية التقدير المرجح للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها على أساس الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد، بالنسبة للموجودات المالية التي هي غير مضمحة انتمائياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مضمحة انتمائياً

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

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة باضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم 11، تظل منهجة المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة للخسائر الائتمانية كما هي دون تغيير.

وفي حالة عدم وجود روهونات أو ضمانات يمكن للمجموعة استرداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابق وفقاً لسياسة المجموعة أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحة انتمائياً

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المفترض أو جهة المصدر؟
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؟
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المفترض سيعلن إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر في خلاف ذلك؟

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تمة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

ب) تقييم الأصول (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تمة)

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المفترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المفترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً أو أي التزامات ائتمانية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المفترض متغير في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق الت Cedules والعوامل الكمية مثل وضع التأخير في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والت العثر في السداد بشأن تعرضات مخاطرها الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، وتقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجدد الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

يستخدم كل عنصر من عناصر (الشركة التابعة) للمجموعة مجموعة من المؤشرات الرئيسية لل الاقتصاد الكلي، بما في ذلك الفائض/العجز المالي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي ونمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ونفقات الحكومة وتقلبات سوق الأسهم ونمو معدلات الإقراض الائتماني ومعدل التضخم والبطالة.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً - هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقى للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر - هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقى للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة 2".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث التوقعات الاقتصادية المتاحة من قبل صندوق النقد الدولي أو مقدمي الخدمات المشهورين الآخرين، لمدة 5 سنوات. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية بالإضافة العوامل الاقتصادية الكلية على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصاد الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر السداد المتوقعة مختلفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً لسياسة، يتطلب عمل مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التي قد تنتج إذا كان المفترض متغيراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

وتقدر المجموعة معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتغيرة في السداد، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية، بالنسبة لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار استخدام أي من الطرق التالية:

السجل الداخلي للتعثر في السداد: عندما تكون البيانات متاحة يمكن للوحدات تقدیر الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام معلومات من واقع خبراتها التاريخية للتعثر في السداد وبيانات الاسترداد المقابلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تمة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

ب) تقييم الأض محلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تمة)

الخسارة في حالة التعثر في السداد (تمة)

الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى اتفاقية بازل: أوصت الأنظمة المحلية باحتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً لاتفاقية بازل المعدلة بالاعتماد على الضمانات المتاحة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات: بالنسبة للتمويلات المضمونة، تقوم المجموعة باستخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات، حيث يوجد لدى المجموعة إطار عمل فعال لإدارة الضمانات التي تكون قادرة على تقييم وتوفير التقييم للضمانات المحدثة وتحديد الرسوم القانونية وقابلية تنفيذها.

قيمة التعرض للتعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلية والربح على المبلغ الأصلي القائم والمحسوبات المتوقعة على التسهيلات المعهود بها.

قيمة التعرض للتعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض للتعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرةً الخاصة بإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمتها من قيمة التعرض للتعثر في السداد عند احتساب الخسائر الانت米انية المتوقعة.

قيمة التعرض للتعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض للتعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الانتهان على المبالغ الإسمية للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الانتهان لقيمة التعرض للتعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الانتهان بناءً على البيانات الداخلية – تقوم المجموعة بإجراء تحليل على أساس المنتجات غير المدرجة في الميزانية لدراسة متوسط معدل الاستخدام/ التحويل على مدى فترة 3 إلى 5 سنوات. بناءً على تحليل المنتجات، يتم تقدير عوامل التحويل/الاستخدام على نطاق واسع. بالنسبة لاعتمادات المستندية وخطاب الضمانات الصادرة، تحدد الوحدات عامل تحويل الانتهان من خلال تقدير مجموع مبلغ الاعتمادات المستندية / خطاب الضمانات الذي تم تفويضه / تحويله خلال 3 – 5 السنوات السابقة كنسبة من مجموع الاعتمادات المستندية / خطاب الضمانات الصادرة للتوصيل إلى التعرضات المتوقعة في المستقبل لتلك البنود غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الانتهان التنظيمي - في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الانتهان لاتفاقية بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات 20% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و50% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الانت米انية المتوقعة الجماعية والمراحل

يتم بصفة عامة قياس الخسائر الانت米انية المتوقعة للتعرضات الكبيرة الفردية والقروض المضمونة الانت米انياً بشكل فردي. بالنسبة للتعرضات الأفراد والتعرضات الأخرى للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث تكون المعلومات الخاصة المتاحة للعملاء أقل، تقادس الخسائر الانت米انية المتوقعة على أساس جماعي. ويشمل ذلك المعلومات الخاصة بالمقترضين، مثل التأخر في السداد ووقع الخبرة التاريخية الجماعية للخسائر ومعلومات الاقتصاد الكلي للنظرية المستقبلية.

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاًها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الانت米انية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العميل والقطاع والتصنيف وتاريخ الإثبات المبدئي وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الانت米انية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقوله والداعمة المتاحة بدون تكالفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من وقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الانت米اني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تممة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

ب) تقييم الأصول (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تممة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تممة)

يتم إجراء التقييم بالنسبة لآداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل آداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه المتعلقة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لمختلف موقع المجموعة وفقاً لعدد الظروف التي يواجهها كل موقع من الواقع ويطبق كل موقع من الواقع منهجه قوية لتقييم المخاطر تناسب مع حجم محفظتها وتعقيدها وهيكלה وأهميتها الاقتصادية وبيان مخاطرها.

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

سيتم تصنيف الحسابات التي كانت منتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها نتيجة لصعوبة مالية ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو تستوفي أي من المعايير لتصنف كحسابات متعثرة، قبل إعادة الهيكلة، فإنه يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة 3.

التحول الخلفي

معيار المحاسبة المالي رقم 30 النموذج المرحلي هو ذو طبيعة متاخرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة من "طريقتين". ومع ذلك، فإن الحركة عبر المراحل ليست فورية ما لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معالجة الحركة إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2 ولا يمكن أن تكون تقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المحولين إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

من المرحلة 2 إلى المرحلة 1:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 2 (المعايير المغطاة في جزء الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية أعلاه) موجودة؛
 - يتم عمل المدفوعات دون أي متاخرات في السداد؛
 - الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 6 أشهر لأي من حسابات المرحلة 2؛
 - الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 12 شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة 3 إلى المرحلة 2:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 3 (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
 - المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متاخرات في السداد؛
 - الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 12 شهراً للتسهيلات المتعثرة والمعد هيكلتها.

شطب

يتم شطب سندات التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما تحدد المجموعة بأن المفترض لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل التي يمكن أن تتحقق التدفقات النقية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

تم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص مدرج في المطلوبات الأخرى؛ و

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب) تقييم الأض محلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018) (تتمة)

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي (تتمة)

- حيثما تتضمن العقود المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو الغير المسحوب، قامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للعنصر غير المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعتماد اصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 6 أغسطس 2018.

3 نقد وأرصدة لدى بنوك

مدة/ة	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,102,938	3,764,311		أرصدة لدى بنوك مركزية
602,517	593,637		أرصدة لدى بنوك أخرى
724,630	636,333		نقد ونقد قيد التحصيل
-	(106)		محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>5,430,085</u>	<u>4,994,175</u>		

4 ذمم مدينة

مدة/ة	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,996,930	11,512,257		ذمم بيوغ (مراجحات) مدينة
81,970	97,382		ذمم إجارة مدينة
193,910	225,725		ذمم سلم مدينة
118,116	99,175		ذمم إستصناع مدينة
(389,876)	(596,537)		محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>12,001,050</u>	<u>11,338,002</u>		

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة.

مدة/ة	31 ديسمبر	المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,635,565	2,729,994	-	-	60,222	2,669,772	2,669,772	جيد (4-1)
9,087,367	8,455,922	-	-	2,047,161	6,408,761	6,408,761	مرضى (7-5)
667,994	748,623	748,623	-	-	-	-	متغير في السداد (10-8)
(389,876)	(596,537)	(441,739)	(122,737)	(32,061)			محسوماً منها: مخصص
<u>12,001,050</u>	<u>11,338,002</u>	<u>306,884</u>	<u>1,984,646</u>	<u>9,046,472</u>			الخسائر الائتمانية

4 ذمم مدينة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإنمائية بالمرحلة:

مدة	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	المرحلة 1: مدي الخسائر المتوقعة على مدى العمر غير مضمونة إنمائياً	المرحلة 2: مدي العمر غير مضمونة إنمائياً	المرحلة 3: مدي العمر المتوقع على مدى العمر
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
375,243	576,913	460,627	83,877	32,409	الرصيد في 1 يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم 30
155,874	119,789	62,562	53,563	3,664	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(29,810)	(58,025)	(58,025)	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(119,333)	(8,046)	(8,046)	-	-	مبالغ مشطوبة
7,902	(34,094)	(15,379)	(14,703)	(4,012)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
389,876	596,537	441,739	122,737	32,061	

5 التمويل بالمضاربة والمشاركة

مدة	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	التمويل بالمضاربة	التمويل بالمشاركة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,413,536	1,642,806		التمويل بالمضاربة	
986,185	1,052,410		التمويل بالمشاركة	
(22,067)	(17,813)		محسوماً منها: مخصص الخسائر الإنمائية	
2,377,654	2,677,403			

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الإنمائي الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة.

مدة	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,760,099	1,946,734	-	102,627	1,844,107	(4-1)	جيد
607,185	734,376	-	62,551	671,825	(7-5)	مرضى
32,437	14,106	14,106	-	-	(10-8)	متغير في السداد
(22,067)	(17,813)	(10,753)	(3,603)	(3,457)	(10-8)	محسوماً منها: مخصص
2,377,654	2,677,403	3,353	161,575	2,512,475		الخسائر الإنمائية

التمويل بالمضاربة والمشاركة (تنمية)

5

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإنتمانية بالمرحلة:

مدة/ة 31 ديسمبر 2017	المجموع	المجموع	المرحلة 3: الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضامنة إنتمانيا	المرحلة 2: الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضامنة إنتمانيا	المرحلة 1: الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
18,549	27,024	23,351	1,533	2,140	الرصيد في 1 يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم 30
3,563	1,261	(2,491)	2,659	1,093	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(694)	(8,276)	(8,276)	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
649	(2,196)	(1,831)	(589)	224	تحويل عملات أجنبية / أخرى
22,067	17,813	10,753	3,603	3,457	

إجارة منتهية بالتمليك

6

يوضح الجدول أدناه جودة الإنتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان بناءً على نظام التصنيف الإنتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة.

مدة/ة 31 ديسمبر 2017	المجموع	المجموع	المرحلة 3: ألف دولار أمريكي	المرحلة 2: ألف دولار أمريكي	المرحلة 1: ألف دولار أمريكي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
818,077	566,759	-	-	80,340	486,419	جيد (4-1)
1,037,941	1,276,812	-	-	370,626	906,186	مرضى (7-5)
-	-	-	-	-	-	متغير في السداد (10-8)
-	(18,563)	-	-	(10,835)	(7,728)	محسوماً منها: مخصص الخسائر الإنتمانية
1,856,018	1,825,008	-	-	440,131	1,384,877	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإنتمانية بالمرحلة:

مدة/ة 31 ديسمبر 2017	المجموع	المجموع	المرحلة 3: ألف دولار أمريكي	المرحلة 2: ألف دولار أمريكي	المرحلة 1: ألف دولار أمريكي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	19,119	-	-	10,649	8,470	الرصيد في 1 يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم 30
-	116	-	-	(224)	340	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	(672)	-	-	410	(1,082)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
-	18,563	-	-	10,835	7,728	

استثمارات

7

مدقة	31 ديسمبر	30 يونيو	2018
	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي			

أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(7.1)

271,096	210,888
103,818	94,518
2,250,552	2,301,527
2,625,466	2,606,933
211,157	211,455
51,711	51,943
2,888,334	2,870,331

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق (7.2)

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (7.3)

استثمارات عقارية (7.4)

استثمارات في شركات زميلة

مدقة	31 ديسمبر	30 يونيو	2018
	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي			
7,312		3,015	
263,655		206,870	

أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

7.1

استثمارات مسيرة

أدوات دين

سندات أسهم حقوق الملكية

استثمارات غير مسيرة

أدوات دين

سندات أسهم حقوق الملكية

7	-	
122		1,003
271,096	210,888	

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق

7.2

مدقة	31 ديسمبر	30 يونيو	2018
	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي			
46,061		47,050	
11,910		13,185	
57,971	60,235		

استثمارات مسيرة

أسهم حقوق الملكية

صناديق مداراة

37,132	34,338
13,424	5,381
50,556	39,719
(4,709)	(5,436)
103,818	94,518

استثمارات غير مسيرة

أسهم حقوق الملكية

صناديق مداراة

الاضمحلال

أدوات ذين مدرجة بالتكلفة المطفأة 7.3

مدقة	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	النوع	قيمة
الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
1,293,381	1,384,027		استثمارات مسيرة	
1,293,381	1,384,027		stocks وبنود مشابهة	
964,158	929,492		استثمارات غير مسيرة	
(6,987)	(11,992)		stocks وبنود مشابهة	
2,250,552	2,301,527		محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية	

ان أدوات أسهم حقوق الملكية المسيرة هي استثمارات تم تقييم قيمتها العادلة باستخدام الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة وأدوات أسهم حقوق الملكية غير المسيرة هي استثمارات تم تقييم قيمتها العادلة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في الصكوك والبنود المشابهة المدرجة بالتكلفة المطفأة 2,374 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2017: 2,289 مليون دولار أمريكي).

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناء على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة.

مدقة	31 ديسمبر 2017	المجموع	30 يونيو 2018	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	النوع	قيمة
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,813,971	1,893,895		-	-	1,893,895			جيد (4-1)
436,201	412,257		-	10,000	402,257			مرضي (7-5)
7,367	7,367	7,367	7,367	-	-			متعثر في السداد (10-8)
(6,987)	(11,992)	(6,959)	(2,551)	(2,482)				محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية
2,250,552	2,301,527	408	7,449	2,293,670				مجموع مخصص الخسائر الائتمانية

فيما يلي، تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة:

مدقة	31 ديسمبر 2017	المجموع	30 يونيو 2018	المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	النوع	قيمة
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,262	11,693	6,987	-	4,706				الرصيد في 1 يناير نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالي رقم 30
418	(2,169)	(28)	-	(2,141)				صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(278)	-	-	-	-				استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
2,585	2,468	-	2,551	(83)				تحويل عملات أجنبية / أخرى
6,987	11,992	6,959	2,551	2,482				الرصيد في نهاية الفترة / السنة

استثمارات (تتمة)

7

استثمارات عقارية

7.4

مدةقة	31 ديسمبر	30 يونيو	
السنة:	2017	2018	
ألف			
دولار أمريكي			
130,247		124,547	أراضي
80,910		86,908	مبانى
211,157		211,455	

فيما يلي تسوية بين القيم المدرجة للإستثمار العقاري في بداية ونهاية الفترة / السنة:

مدةقة	31 ديسمبر	30 يونيو	
السنة:	2017	2018	
ألف			
دولار أمريكي			
191,565		211,157	الرصيد في بداية الفترة / السنة

24,698	13,995	إقتداء
5,503	(747)	صافي (خسارة) مكسب من تعديلات القيمة العادلة
(4,016)	(1,676)	إستبعاد
(6,593)	(11,274)	تحويل عملات أجنبية - صافي
19,592	298	
211,157	211,455	

موجودات أخرى

8

مدةقة	31 ديسمبر	30 يونيو	
السنة:	2017	2018	
ألف			
دولار أمريكي			
149,661	129,278	فوائير مستحقة القبض	
86,837	75,655	الشهرة وموجودات غير ملموسة	
73,222	143,495	رهونات قيد البيع	
20,254	51,556	مبالغ مدفوعة مقدماً	
35,808	56,387	ضرائب مؤجلة	
41,039	21,904	أموال صندوق القرض الحسن	
78,252	75,365	أخرى	
485,073	553,640		
(15,195)	(20,224)		
469,878	533,416	محسوم منها: مخصص الخسائر الانتمانية	

9 تمويلات طويلة الأجل

مدقة	31 ديسمبر	30 يونيو
	2017	2018
الف		الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
622,006	668,437	
453,416	263,911	
161,133	162,412	
1,236,555	1,094,760	

التمويل بالمضاربة
تمويل ثانوي تم الحصول عليه من قبل شركة تابعة
الوكالة

10 مطلوبات أخرى

مدقة	31 ديسمبر	30 يونيو
	2017	2018
الف		الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
301,293	242,320	
393,240	320,458	
92,046	94,952	
73,978	41,336	
3,256	7,600	
89,212	71,357	
18,805	25,049	
55,422	103,705	
8,731	22,212	
1,035,983	928,989	

مبالغ مستحقة الدفع
هواش نقدية
شيكات إدارية
ضرائب حالية
ضرائب مجلة
مصروفات مستحقة
صندوق الصدقات
أخرى
مخصصات الخسائر الائتمانية للتعرضات غير ممولة

11 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

مدقة	31 ديسمبر	30 يونيو
	2017	2018
الف		الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,680,020	13,542,206	
6,006	3,761	
187,149	107,038	
8,934	7,477	
13,882,109	13,660,482	

حقوق حاملي حسابات الاستثمار
احتياطي معادلة الأرباح
احتياطي مخاطر الاستثمار
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المتعلقة بحقوق حاملي حسابات الاستثمار - صافي

12 ارتباطات وإلتزامات محتملة

مدقة	31 ديسمبر	30 يونيو
	2017	2018
الف		الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
853,547	899,864	
2,343,883	2,248,158	
76,755	101,076	
1,150,183	963,027	
300,365	486,554	
277	148	
4,725,010	4,698,827	

اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
خطابات قبول
ارتباطات غير مسحوبة
عقود تتوافق مع الشريعة الإسلامية
أخرى

13 النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يتم احتساب مبالغ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح بقسمة صافي الدخل للسنة العائد إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

للستة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
69,748	74,284	35,745	39,292	صافي الدخل العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم للفترة
-	(15,750)	-	(15,750)	- ألف دولار أمريكي
69,748	58,534	35,745	23,542	محسوماً منه: الربح الموزع على رأس المال الدائم فئة 1
				صافي النقد العائد إلى حاملي أسهم حقوق الملكية
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في بداية الفترة
1,206,679	1,242,879	1,206,679	1,242,879	(بالآلاف)
(10,553)	(9,818)	(10,553)	(9,748)	تأثير أسهم الخزينة (بالآلاف)
36,200	-	36,200	-	تأثير أسهم المنحة * (بالآلاف)
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة -
1,232,326	1,233,061	1,232,326	1,233,131	(بالآلاف)
5.66	4.75	2.90	1.91	الربح الموزع للسهم - سنتات أمريكية

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة السابقة لحساب إصدار أسهم منحة خلال سنة 2017.

14 حقوق الملك

مدقة	30 يونيو	رأس المال
31 ديسمبر	2018	المصرح به:
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	للسيم
1,500,000	2,500,000	1,500,000,000 : 2017) 2,500,000,000
		سيم عادي بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد
		الصادر والمدفوع بالكامل: في بداية الفترة / السنة
مدقة	30	
31 ديسمبر	2018	
2017		
ألف		
دولار أمريكي		
1,149,218	1,206,679	1,149,218,451 : 2017) 1,206,679,374
		سيم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسيم
		الصادر خلال الفترة / السنة
57,461	36,200	36,200,381 : 2017) 57,460,923
		سيم منحة بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسيم
1,206,679	1,242,879	1,206,679,374 : 2017) 1,242,879,756
		سيم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسيم

الخصصيات المقترنة

قرر مساهموا المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 20 مارس 2018 (2017: 20 مارس 2017) توزيع مبلغ وقدره 24,134 ألف دولار أمريكي (2017: 11,396 ألف دولار أمريكي) كراتب حاملي أسهم نقدية ومبلغ وقدره 36,200 ألف دولار أمريكي (2017: 57,461 ألف دولار أمريكي) كأسهم منحة.

14 حقوق الملك (تممة) 14

تحويل العملات الأجنبية

يتم استخدام تحولات صرف العملات الأجنبية لتسجيل الفروق الناتجة عن تحول القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية.

يلخص الجدول التالي رصيد خسارة (ربح) تحويل العملات الأجنبية حسب الشركة التابعة:

شركة تابعة	العملة	30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2017	مدقة
بنك البركة الجزائر	دينار جزائري	57,027	54,401	دولار أمريكي
بنك البركة (باكستان) المحدود	روبية باكستانية	17,927	12,078	ألف
بنك البركة مصر	جنيه مصرى	139,585	138,837	ألف
بنك البركة التركي للمشاركة	ليرة تركية	441,053	378,186	دولار أمريكي
بنك البركة المحدود	راند جنوب أفريقي	15,774	13,857	
بنك البركة السودان	جنيه سودانى	83,387	49,719	
بنك البركة تونس	دينار تونسى	28,864	25,859	
بنك البركة سوريا	ليرة سوريا	33,505	33,454	
بي تى أي بنك	الدرهم المغربي	128	(149)	
		817,250	706,242	

15 رأس المال الدائم فئة 1

بتاريخ 31 مايو 2017، أتم البنك إصدار صكوك مربحة إضافية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة 1 بقيمة إجمالية قدرها 400 مليون دينار بحريني تماشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي والمدرجة في البورصة الأيرلنديّة. يخضع ويستند توزيع المبالغ المستحقة الدفع لشروط وبنود القيمة الاسمية القائمة للصكوك بمعدل ربح متوقع بنسبة 7,875 % سنويًا. وتدفع على أساس نصف سنوي. يتم إثبات هذه الصكوك ضمن الحقوق في القائمة الموحدة للمركز المالي وسيتم احتساب الكوبون المقابض لتلك الصكوك كتوزيعات من الأرباح. تم تضمين المصروفات المتعلقة بهذا الإصدار في الأرباح المبقة. ووفقاً للشروط والبنود، ليس لدى حاملي الصكوك الحق بالطالبة بالأرباح ولا يتم اعتبار حدث عدم دفع الأرباح بأنها حدث للتعثر في السداد.

16 صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الأضمحلال

دollar American	ألف	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	دollar American
-	4			
59,855	61,764			
1,528	(7,014)			
-	117			
368	(1,043)			
623	(534)			
(3,606)	5,473			
58,768	58,767			

نقد وأرصدة لدى بنوك
ذمم مدينة
التمويل بالمضاربة والمشاركة
إجارة منتهية بالتمليك
استثمارات
موجودات أخرى
مطلوبات أخرى

17 معاملات مع أطراف ذات علاقه

تختلف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات المملوكة لهم أو المسطэр عليها أو تخضع لسيطرة مشاركة أو توفر مؤثر من قبليهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشاركة مع تلك المجموعة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.
إن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

الستة أشهر المنتهية في	أعضاء مجلس	أطراف أخرى	المساهمين	المساهمين	أطراف	dollar أمريكي	شركات	زمالة	ألف	dollar أمريكي	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات مشاركة
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	-	الرئيسيين	الرئيسيين	ألف	28	1,070	نسمة	نسمة	1,070	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
/الف	/الف	/الف	الادارة الرئيسيين	الادارة الرئيسيين	ألف	-	917	استثمارات	استثمارات	917	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ألف	46	168	المشاركة	المشاركة	168	عادل حقوق حاملى حسابات الإستثمار
1,162	1,144	-	1,144	1,144	ألف	-	236	دبلوم	دبلوم	236	دخل الرسوم والعمولات
2	917	-	2	917	ألف	177	-	دبلوم	دبلوم	-	فيمما يلي الأرصدة الهمامة مع الأطراف ذات العلاقة:
359	428	1	359	428	ألف	82	-	دبلوم	دبلوم	-	
226	236	-	226	236	ألف	-	-	دبلوم	دبلوم	-	
مدقة	أعضاء مجلس	أطراف أخرى	المساهمين	المساهمين	أطراف	dollar أمريكي	شركات	زمالة	ألف	dollar أمريكي	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	-	الرئيسيين	الرئيسيين	ألف	615	1,632	نسمة	نسمة	1,632	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
/الف	/الف	/الف	الادارة الرئيسيين	الادارة الرئيسيين	ألف	1,875	497	استثمارات	استثمارات	497	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ألف	244	-	المشاركة	المشاركة	-	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
						293	-	دبلوم	دبلوم	-	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
						104	282	دبلوم	دبلوم	1	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
								دبلوم	دبلوم		
3,438	2,247	-	3,438	2,247	ألف	615	-	دبلوم	دبلوم	615	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
3,542	2,372	-	3,542	2,372	ألف	1,875	497	دبلوم	دبلوم	1,875	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
43,483	36,277	244	43,483	36,277	ألف	244	-	دبلوم	دبلوم	-	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
469	293	-	469	293	ألف	-	293	دبلوم	دبلوم	-	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
1,143	1,786	104	1,143	1,786	ألف	104	282	دبلوم	دبلوم	1	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
18,325	12,229	353	18,325	12,229	ألف	2,049	5,236	دبلوم	دبلوم	2,049	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
-	21,268	-	-	21,268	ألف	-	20,234	دبلوم	دبلوم	-	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
6	18	-	-	18	ألف	4	14	دبلوم	دبلوم	4	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
23,348	29,562	70	23,348	29,562	ألف	7,335	3,975	دبلوم	دبلوم	7,335	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
33,107	32,463	-	33,107	32,463	ألف	7,764	9,607	دبلوم	دبلوم	7,764	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية

جميع التصورات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة منتجة وخالية من أي مخصصات الخسائر الائتمان المختومة. تم اعتماد سياسات وشروط تسعير معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

18 معلومات القطاع

تم عرض معلومات القطاعات على أساس القطاعات الجغرافية للمجموعة. إن القطاعات الجغرافية مبنية على موقع الوحدات المسئولة عن تسجيل المعاملات وتعكس الطريقة التي يتم فيها تقييم المعلومات المالية من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

لأغراض تقديم التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة إلى القطاعات الجغرافية التالية:

الشرق الأوسط
شمال أفريقيا
أوروبا
آخر

إن النتائج المقدم تقرير بشأنها للقطاعات الجغرافية مبنية على أنظمة التقارير المالية الداخلية للمجموعة. إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما هو مبين في إيضاح 2.2 المعاملات ما بين هذه القطاعات تنفذ حسب أسعار السوق التقديرية دون شروط تفضيلية.

لم يتم عرض قطاعات الأعمال حيث أنها غير قابلة للتطبيق على المجموعة.

فيما يلي بنود قطاع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار:

مدة		31 ديسمبر 2017		30 يونيو 2018		القطاع
حقوق حاملي حسابات	الإستثمار	المطلوبات	الموجودات	الإستثمار	المطلوبات	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الشرق الأوسط
6,827,712	2,976,028	11,154,872	7,070,297	3,015,671	11,388,658	شمال أفريقيا
1,042,965	1,355,042	2,691,890	1,074,005	1,372,256	2,706,481	أوروبا
4,847,691	4,034,513	9,538,495	4,428,339	3,821,788	8,811,287	أخرى
1,163,741	694,858	2,067,954	1,087,841	496,200	1,733,154	
13,882,109	9,060,441	25,453,211	13,660,482	8,705,915	24,639,580	

فيما يلي بنود قطاع الدخل التشغيلي وصافي الدخل التشغيلي وصافي الدخل:

الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		القطاع
30 يونيو 2017		30 يونيو 2018		30 يونيو 2018		
صافي	مجموع الدخل	صافي	مجموع الدخل	صافي	مجموع الدخل	الدخل
الدخل	التشغيلي	الدخل	التشغيلي	الدخل	التشغيلي	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
55,402	85,732	187,918	60,849	93,186	205,510	الشرق الأوسط
9,736	17,169	48,255	14,311	27,243	61,559	شمال أفريقيا
36,385	100,486	210,063	42,380	94,606	202,302	أوروبا
11,425	16,021	58,172	4,215	7,382	42,562	أخرى
112,948	219,408	504,408	121,755	222,417	511,933	

19 النقد وما في حكمه

الستة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,314,999	636,069
765,545	593,637
774,238	636,333
2,854,782	1,866,039

أرصدة لدى بنوك مركبة باستثناء الاحتياطي الإجباري

أرصدة لدى بنوك أخرى

نقد ونقد قيد التحصيل