

**المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب**  
**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**  
**المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**

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

الصفحة

المحتويات

|        |  |
|--------|--|
| ١      | تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة |
|        | <b>المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة</b>                         |
| ٢      | بيان المركز المالي الموحد المختصر  |
| ٣      | بيان الدخل الموحد المختصر  |
| ٤ - ٥  | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر                               |
| ٦      | بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر                                       |
| ٧      | بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر                   |
| ٨      | بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر         |
| ٩ - ١٨ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة                    |

## تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان مصادر واستخدامات الزكاة وصندوق الأعمال الخيرية الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

إن أعضاء مجلس إدارة المصرف مسئولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية 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 المرحلية المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات 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

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كى بي ام جي

٦ نوفمبر ٢٠١٩

بيان المركز المالي الموحد المختصر  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | إيضاح |  |
|------------------------------|-------------------------------|-------|--|
|                              |                               |       | <b>الموجودات</b>   |
| ٩٩,٤٠١                       | ٧٤,٣٤٨                        |       | نقد وأرصدة لدى البنوك  |
| ٤٣,٦٣٧                       | ٨١,٢٩٥                        |       | ودائع لدى مؤسسات مالية   |
| ٣٢٧,٦٤٠                      | ٣٢٥,٧٢٢                       | ٨     | موجودات التمويلات  |
| ١٦١,٣٢٤                      | ١٩٠,٥١٤                       | ٩     | استثمار في الصكوك  |
| ١٠٨,٦٧٨                      | ١٢٨,٤٤٢                       |       | موجودات مشتركة لغرض التأجير  |
| ١١,٥٢٥                       | ١٦,٩٣٤                        |       | أقساط إيجارات مستحقة   |
| ٥٠,٠٣٩                       | ٤٥,٦٥٦                        | ١٠    | استثمارات في أوراق مالية   |
| ١٨,٠٨١                       | ١٨,٠٨١                        |       | استثمارات عقارية   |
| ٦,٢٥١                        | ٦,٢٥١                         |       | عقارات قيد التطوير   |
| ١٦,٤٩٨                       | ٢٨,٩٤٠                        |       | موجودات أخرى   |
| ٧,٨٦٥                        | ٧,٦١١                         |       | عقارات ومعدات  |
| ٨٥٠,٩٣٩                      | ٩٢٣,٧٩٤                       |       | <b>إجمالي الموجودات</b>  |
|                              |                               |       | <b>المطلوبات</b>   |
| ١٥٨,٣٤٩                      | ١٦٣,٧٦٧                       |       | ودائع من مؤسسات مالية  |
| ١٢٠,٤٧٠                      | ١٣٤,٧٥٨                       |       | ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد   |
| ٤١,٣٥٧                       | -                             |       | تمويل متوسط الأجل  |
| ٧٠,٤١٦                       | ٦٧,٢٠٠                        |       | حسابات جارية للعملاء   |
| ١٠,٥١٢                       | ١٤,٧٣٧                        |       | مطلوبات أخرى   |
| ٤٠١,١٠٤                      | ٣٨٠,٤٦٢                       |       | <b>إجمالي المطلوبات</b>  |
| ٣٤٦,٣٧٣                      | ٤٤٥,٦٥٣                       |       | <b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار</b>   |
| ١٠٥,٠٠٠                      | ١٠٥,٠٠٠                       |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| ٨,٢٢٥                        | ٨,٢٢٥                         |       | رأس المال  |
| (١١,٢٩٥)                     | (١١,٧٣٠)                      |       | إحتياطي قانوني   |
| (٢٩)                         | ٤٧                            |       | أسهم خزينة   |
| (٧٢٩)                        | (٦,١١١)                       |       | برنامج خطة حوافز الموظفين  |
|                              |                               |       | خسائر متركمة   |
| ١٠١,١٧٢                      | ٩٥,٤٣١                        |       | <b>إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (صفحة ٤)</b>                 |
| ٢,٢٩٠                        | ٢,٢٤٨                         |       | حصص غير مسيطرة   |
| ٨٥٠,٩٣٩                      | ٩٢٣,٧٩٤                       |       | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية وحصص غير مسيطرة</b> |

إعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الصفحة ٢ إلى ١٨ من قبل مجلس الإدارة في ٦ نوفمبر ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

سظام سليمان القصبيني  
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة  
نائب رئيس مجلس الإدارة

جاسم محمد الصديقي  
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

| للتسعة أشهر المنتهية في    |                            | للتسعة أشهر المنتهية في    |                            | إيضاح   |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة) |   |
| ٦,٦٢٥                      | ٨,٥٤١                      | ١٩,١٧٣                     | ٢٣,١٥٤                     | ١٠<br>١٤<br>إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير<br>إيراد من ودائع لدى مؤسسات مالية<br>إيراد من استثمارات في صكوك<br>إيراد من استثمارات في أوراق مالية<br>إيرادات أخرى<br>مجموع الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار<br>يطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار<br>قبل حصة المصرف كمضارب<br>حصة المصرف كمضارب<br>العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار<br>مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد<br>مصروفات على تمويل متوسط الأجل<br>مجموع الإيرادات |
| ٢٧٩                        | ٥٨٢                        | ٦٩٣                        | ٢,٠٠٣                      |   |
| ١,٦٢٩                      | ٢,٥٦٣                      | ٤,٢٦٩                      | ٧,٣٧٧                      |   |
| ٣                          | (١,٦٧١)                    | ١,٢٧٧                      | (١,٣٧٢)                    |   |
| ٧٢٩                        | ١,٠٤٨                      | ٢,٠٣٣                      | ٥,٠٩٩                      |   |
| ٩,٢٦٥                      | ١١,٠٦٣                     | ٢٧,٤٤٥                     | ٣٦,٢٦١                     |   |
| (٣,٩٩٣)                    | (٥,٩١٨)                    | (٩,٧٩٩)                    | (١٧,١٨٠)                   |   |
| ١,٧٢٥                      | ١,٩٦٥                      | ٣,٤٧٢                      | ٦,٠١٥                      |   |
| (٢,٢٦٨)                    | (٣,٩٥٣)                    | (٦,٣٢٧)                    | (١١,١٦٥)                   |   |
| (١,٩٨٧)                    | (٣,١٢٩)                    | (٥,٣٠١)                    | (٩,٣٣٧)                    |   |
| (٥٢١)                      | (١٩٠)                      | (١,٤٧٩)                    | (١,٢٤١)                    |   |
| ٤,٤٨٩                      | ٣,٧٩١                      | ١٤,٣٣٨                     | ١٤,٥١٨                     | مجموع الإيرادات   |
| ١,٦٤٤                      | ١,٦١١                      | ٥,٥١٢                      | ٥,٥٥٥                      | تكلفة الموظفين<br>مصروفات أخرى  |
| ١,٢٠٤                      | ١,٤٧١                      | ٣,٦٩٧                      | ٣,٨٢٢                      |   |
| ٢,٨٤٨                      | ٣,٠٨٢                      | ٩,٢٠٩                      | ٩,٣٧٧                      | مجموع المصروفات   |
| ١,٦٤١                      | ٧٠٩                        | ٥,١٢٩                      | ٥,١٤١                      | ١٥<br>الربح قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة<br>مخصص الإنخفاض في القيمة<br>(خسارة) / ربح الفترة  |
| (١,٣١٧)                    | (٦,١٣٣)                    | (٣,٤٤٨)                    | (١٠,٣٩٨)                   |   |
| ٣٢٤                        | (٥,٤٢٤)                    | ١,٦٨١                      | (٥,٢٥٧)                    |   |
| ٣٤١                        | (٥,٤١٤)                    | ١,٧٤٠                      | (٥,٢١٥)                    | العائد إلى:<br>مساهمي الشركة الأم<br>حصة غير مسيطرة   |
| (١٧)                       | (١٠)                       | (٥٩)                       | (٤٢)                       |   |
| ٣٢٤                        | (٥,٤٢٤)                    | ١,٦٨١                      | (٥,٢٥٧)                    |   |
| ٠,٣٥٥                      | (٥,٧٥٣)                    | ١,٨١٥                      | (٥,٥٣٧)                    | العائد لكل سهم<br>العائد الأساسي والمخفّض لكل سهم (فلس)   |

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

| مجموع حقوق الملكية | حصص غير مسيطرة | حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم |               |                           |            |                | رأس المال |
|--------------------|----------------|--|---------------|---------------------------|------------|----------------|-----------|
|                    |                | المجموع                                  | خسائر متراكمة | برنامج خطة حوافز الموظفين | أسهم خزينة | إحتياطي قانوني |           |
| ١٠٣,٤٦٢            | ٢,٢٩٠          | ١٠١,١٧٢                                  | (٧٢٩)         | (٢٩)                      | (١١,٢٩٥)   | ٨,٢٢٥          | ١٠٥,٠٠٠   |
| (٥,٢٥٧)            | (٤٢)           | (٥,٢١٥)                                  | (٥,٢١٥)       | -                         | -          | -              | -         |
| (٤٣٥)              | -              | (٤٣٥)                                    | -             | -                         | (٤٣٥)      | -              | -         |
| ٩٦                 | -              | ٩٦                                       | ٢٠            | ٧٦                        | -          | -              | -         |
| (١٨٧)              | -              | (١٨٧)                                    | (١٨٧)         | -                         | -          | -              | -         |
| ٩٧,٦٧٩             | ٢,٢٤٨          | ٩٥,٤٣١                                   | (٦,١١١)       | ٤٧                        | (١١,٧٣٠)   | ٨,٢٢٥          | ١٠٥,٠٠٠   |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

خسارة الفترة

شراء أسهم خزينة

إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز الموظفين

المحوّل إلى صندوق الزكاة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

بالآلاف الدنانير البحرينية

| مجموع حقوق الملكية                     | حصص غير مسيطرة               | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |                                   |                                    |                           |                           |                       |                       |
|--|------------------------------|---|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
|  |                              | المجموع                                     | أرباح مستبقة                      | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | برنامج خطة حوافز الموظفين | أسهم خزينة                | إحتياطي قانوني        | رأس المال             |
| ١١٥,٦٨٤<br>(١١,٠٦٩)                    | ٢,٦٤٥<br>-                   | ١١٣,٠٣٩<br>(١١,٠٦٩)                         | ١٠,١٦٢<br>(١١,٠٦٩)                | -<br>-                             | (٧٠)<br>-                 | (١٠,٢١٢)<br>-             | ٨,١٥٩<br>-            | ١٠٥,٠٠٠<br>-          |
| ١٠٤,٦١٥                                | ٢,٦٤٥                        | ١٠١,٩٧٠                                     | (٩٠٧)                             | -                                  | (٧٠)                      | (١٠,٢١٢)                  | ٨,١٥٩                 | ١٠٥,٠٠٠               |
| ١,٦٨١<br>(٣٦٠)<br>٨٣<br>(٢٩٤)<br>(٤٤١) | (٥٩)<br>-<br>-<br>(٢٧٠)<br>- | ١,٧٤٠<br>(٣٦٠)<br>٨٣<br>(٢٤)<br>(٤٤١)       | ١,٧٤٠<br>-<br>٤٢<br>(٢٤)<br>(٤٤١) | -<br>-<br>-<br>-<br>-              | -<br>-<br>٤١<br>-<br>-    | -<br>(٣٦٠)<br>-<br>-<br>- | -<br>-<br>-<br>-<br>- | -<br>-<br>-<br>-<br>- |
| ١٠٥,٢٨٤                                | ٢,٣١٦                        | ١٠٢,٩٦٨                                     | ٤١٠                               | -                                  | (٢٩)                      | (١٠,٥٧٢)                  | ٨,١٥٩                 | ١٠٥,٠٠٠               |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم الإعلان عنه سابقاً)  
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)

ربح الفترة  
شراء أسهم خزينة  
إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز الموظفين  
فقدان السيطرة  
المحول إلى صندوق الزكاة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |   |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
|                               |                               | <b>أنشطة التشغيل</b>  |
| ٣٤,٣٠٥                        | ٩٥٤                           | مبالغ مستلمة من موجودات التمويلات، صافي                     |
| ٤,٤٠٢                         | (١٩,٦٥٦)                      | مبالغ (مدفوعة) / مستلمة عن شراء موجودات لغرض التأجير، صافي  |
| ٦٨٨                           | ٢,٠٠٣                         | إيراد مستلم من ودائع قصيرة الأجل                            |
| (٥,٤٥٩)                       | (٧,٩٢٣)                       | أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار                        |
| (١٢,٥٠٢)                      | ٩٩,٢٧٩                        | مبالغ مستلمة / (مدفوعة) لأصحاب حسابات الاستثمار، صافي       |
| (٧,٧٤٦)                       | (٧,٧٩٤)                       | مبالغ مدفوعة للمصروفات                                      |
| ٢,٠٥٥                         | ٣,٣٣٤                         | مبالغ مستلمة أخرى   |
| (٦)                           | (١٨)                          | مساهمات مدفوعة لجمعيات خيرية                                |
| (١٢,٣٤١)                      | (٣,٢١٦)                       | مبالغ مسحوبة من حسابات جارية للعملاء، صافي                  |
| (١٧,٩٢٥)                      | ٥,٤١٨                         | ودائع / (مسحوبات) من مؤسسات مالية، صافي                     |
| ٥١,٨٩٩                        | ١٤,٢٨٨                        | ودائع من مؤسسات غير مالية، صافي                             |
| (٣,٠٠٥)                       | (٤,٩٦٣)                       | صافي المدفوعات للحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي    |
| (٥,٣٠١)                       | (٩,٣٣٧)                       | مصروفات تمويل مدفوعة على الودائع                            |
| ٤,٨١٥                         | ٧,٥٧٦                         | إيراد مستلم من صكوك   |
| ٣٣,٨٧٩                        | ٧٩,٩٤٥                        | <b>صافي التدفقات النقدية الناتج من أنشطة التشغيل</b>        |
|                               |                               | <b>أنشطة الاستثمار</b>                                      |
| (٣٦,٩٥١)                      | (٣٢,٩٥٢)                      | شراء صكوك   |
| ١٤,٧٢١                        | ٣,٤٦٩                         | مبالغ مستلمة من تسوية/ بيع صكوك                             |
| ١,٣١٩                         | ٢٨٨                           | أرباح أسهم مستلمة من استثمارات في أوراق مالية               |
| (٣٩٣)                         | (١٦٩)                         | شراء عقارات ومعدات  |
| (٢١,٣٠٤)                      | (٢٩,٣٦٤)                      | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار</b>   |
|                               |                               | <b>أنشطة التمويل</b>  |
| (٣٨٤)                         | (٣٥٠)                         | أسهم الخزينة، صافي  |
| (١,٤٤٨)                       | (٤٢,٥٩٨)                      | مصروفات تمويل مدفوعة على تمويل متوسط الأجل                  |
| (١,٨٣٢)                       | (٤٢,٩٤٨)                      | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>     |
| ١٠,٧٤٣                        | ٧,٦٣٣                         | <b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>        |
| ٩١,٢٤٨                        | ١٢١,١٧١                       | النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة                       |
| ١٠١,٩٩١                       | ١٢٨,٨٠٤                       | <b>النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة</b>                |
|                               |                               | <b>يشتمل النقد وما في حكمه على:</b>                         |
| ٧١,٧٦٢                        | ٤٨,٥٦٥                        | نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الاحتياطي لدى مصرف |
| ٣٠,٢٢٩                        | ٨٠,٢٣٩                        | البحرين المركزي)  |
| ١٠١,٩٩١                       | ١٢٨,٨٠٤                       | ودائع لدى مؤسسات مالية                                      |



بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

| الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩                  |  |                             | الحركة خلال الفترة                                     |   |  |   |   |  |   | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩                         |                             |  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)  |
|---|--|-----------------------------|--|---|--|---|---|--|---|--|-----------------------------|--|--|
| المجموع<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | متوسط<br>القيمة<br>للسهم<br>(بالدينار<br>البحريني) | عدد<br>الوحدات<br>(بالآلاف) | مصرفات<br>إدارية<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | رسوم<br>المصرف<br>كوكيل<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | أرباح أسهم<br>مدفوعة<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | إجمالي<br>الدخل<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | إعادة تقييم<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | استثمارات/<br>(سحوبات)<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | المجموع<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | متوسط<br>القيمة<br>للسهم<br>(بالدينار<br>البحريني) | عدد<br>الوحدات<br>(بالآلاف) |  |  |
| ٦,٢٥٤   | ١,٠٠   | ٦,٢٥٤                       | -  | -   | -  | -   | -   | -  | ٦,٢٥٤   | ١,٠٠   | ٦,٢٥٤                       |  | سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١)<br>و NS ١٢<br>شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.<br>(ريا ٥)<br>شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦) |
| ٣,٤٣٤<br>٩٩٣                                  | ١,٠٠<br>٠,٣٨                                       | ٣,٤٣٤<br>٢,٦٣٣              | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-   | ٣,٤٣٤<br>٩٩٣                                  | ١,٠٠<br>٠,٣٨                                       | ٣,٤٣٤<br>٢,٦٣٣              |  |  |
| ١٠,٦٨١  |  |                             | -  | -   | -  | -   | -   | -  | ١٠,٦٨١  |  |                             |  |  |

| الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                  |  |                             | الحركة خلال الفترة                                     |   |  |   |   |  |   | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨                         |                             |  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)  |
|---|--|-----------------------------|--|---|--|---|---|--|---|--|-----------------------------|--|--|
| المجموع<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | متوسط<br>القيمة<br>للسهم<br>(بالدينار<br>البحريني) | عدد<br>الوحدات<br>(بالآلاف) | مصرفات<br>إدارية<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | رسوم<br>المصرف<br>كوكيل<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | أرباح أسهم<br>مدفوعة<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | إجمالي<br>الدخل<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | إعادة تقييم<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | استثمارات/<br>(سحوبات)<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | المجموع<br>(بآلاف)<br>الدنانير<br>(البحرينية) | متوسط<br>القيمة<br>للسهم<br>(بالدينار<br>البحريني) | عدد<br>الوحدات<br>(بالآلاف) |  |  |
| ٦,٢٥٤   | ١,٠٠   | ٦,٢٥٤                       | -  | -   | -  | -   | -   | -  | ٦,٢٥٤   | ١,٠٠   | ٦,٢٥٤                       |  | سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١)<br>و NS ١٢<br>شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.<br>(ريا ٥)<br>شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦) |
| ٣,٥٢٩<br>٩٩٣                                  | ١,٠٠<br>٠,٣٨                                       | ٣,٥٢٩<br>٢,٦٣٣              | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-   | ٣,٥٢٩<br>٩٩٣                                  | ١,٠٠<br>٠,٣٨                                       | ٣,٥٢٩<br>٢,٦٣٣              |  |  |
| ١٠,٧٧٦  |  |                             | -  | -   | -  | -   | -   | -  | ١٠,٧٧٦  |  |                             |  |  |

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

بيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

| للتسعة أشهر<br>المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) | للتسعة أشهر<br>المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |
|---|---|
| ٦٧٤   | ٧٠٨   |
| ٤٤١   | ١٨٧   |
| ١٥  | ١٤  |
| ١,١٣٠   | ٩٠٩   |
| (٦)   | (١٨)  |
| (٦)   | (١٨)  |
| ١,١٢٤   | ٨٩١   |

مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة

الرصيد كما في ١ يناير  
مساهمات من قبل المصرف  
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

مجموع المصادر

إستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة

تبرعات لمؤسسات خيرية

مجموع الإستخدامات

الرصيد غير الموزع لصندوق الأعمال الخيرية والزكاة كما في نهاية الفترة

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. تشمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة على المعلومات 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 المعلومات 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 المالية للمجموعة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، فإن مجموع حقوق الملكية للبنك يقل عن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني حسب ما هو مطلوب وفقاً لأحكام وقوانين دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢). تقوم إدارة البنك حالياً بتقييم خيارات جمع رأس المال وزيادة حقوق الملكية عن الحد الأدنى للمتطلبات التي يحددها مصرف البحرين المركزي. على الرغم من ذلك، بلغت نسبة كفاية رأس المال التنظيمي للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما يساوي ١٦,٥٥٪، وهي نسبة أعلى من الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي.

### ٥ التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها 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 استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المُراجعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

### ٧ الموسمية

لا توجد إيرادات جوهرية ذات طبيعة موسمية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٨ موجودات التمويل

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |
|------------------------------|-------------------------------|
| ٣٣٨,٠١٢                      | ٣٤٤,٩٨٥                       |
| ٣,٥٤١                        | ٢,٣٥١                         |
| ٥,٠٠٧                        | ٥,٠٠٧                         |
| ١,٠٤٩                        | ١,٠٤٧                         |
| ٢,٠٥٤                        | ١,١٣١                         |
| ٣٤٩,٦٦٣                      | ٣٥٤,٥٢١                       |
| (٢٢,٠٢٣)                     | (٢٨,٧٩٩)                      |
| ٣٢٧,٦٤٠                      | ٣٢٥,٧٢٢                       |

مراوحة  
مشاركة  
وكالة  
مضاربة  
إستصناع

يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

نم تمويلات المراهة هي صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ ٢٧,٩٩٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٥,٠٨٨ ألف دينار بحريني).

الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
|---------|-----------------|-----------------|----------------|
| ٢٢,٠٢٣  | ١٣,٥٦٦          | ٣,٦٩٥           | ٤,٧٦٢          |
| -       | ١,٢٨٥           | (٣٠٨)           | (٩٧٧)          |
| ٦,٧٧٦   | ٦,٥٧٥           | ١٩٢             | ٩              |
| ٢٨,٧٩٩  | ٢١,٤٢٦          | ٣,٥٧٩           | ٣,٧٩٤          |

٢٠١٩

كما في ١ يناير ٢٠١٩  
صافي الحركة بين المراحل  
صافي مخصص الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٩ استثمارات في صكوك

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |
|------------------------------|-------------------------------|
| ١٦١,٣٢٧                      | ١٩٠,٥٣١                       |
| ١,٣١٧                        | ١,٣١٧                         |
| (١,٣٢٠)                      | (١,٣٣٤)                       |
| ١٦١,٣٢٤                      | ١٩٠,٥١٤                       |

صكوك الدين - بالتكلفة المطفأة:

- صكوك مسعرة \*
  - صكوك غير مسعرة
- يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

١٠ استثمارات في أوراق مالية

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |
|------------------------------|-------------------------------|
| ١٣,١٤٨                       | ١١,٤٧٥                        |
| ٥١,٩٧٢                       | ٥١,٩٢٩                        |
| (١٥,٠٨١)                     | (١٧,٧٤٨)                      |
| ٥٠,٠٣٩                       | ٤٥,٦٥٦                        |

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- أوراق مالية غير مسعرة (بالقيمة العادلة)<sup>(١)</sup>

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- أوراق مالية غير مسعرة <sup>(٢)</sup>
- يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

(١) الحركة في القيمة العادلة خلال الفترة كانت بمبلغ ١,٦٧٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: لاشيء).  
(٢) تظهر هذه الاستثمارات بالتكلفة مطروحاً منها إنخفاض القيمة وذلك بسبب عدم وجود مقياس موثوق للقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١١ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

| المجموع | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) | مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة |
|---------|--|---|-------------------------|-------------|
| ٧,٨٢٩   | -  | ٥,٧١٠   | ٢,١١٩                   | -           |
| ٢٢,١٨٩  | ١٩,٩٠٥   | ٢,٢٨٤   | -                       | -           |
| ٥,٦٥٣   | ١,٠٠٨  | -   | -                       | ٤,٦٤٥       |
| ٨٤,٧٢٠  | -  | ٨٢,٩٢٥  | ١,٧٩٥                   | -           |
| ٦,٤٧٠   | ١,٢٠٦  | ٥,٠٦١   | ١٤٠                     | ٦٣          |
| ٩٠,٧٩٢  | ٤١٦  | ٨٩,٢٤٦  | ٧١١                     | ٤١٩         |

**الموجودات**  
موجودات التمويلات  
استثمارات في أوراق مالية  
موجودات أخرى

**المطلوبات**  
ودائع من مؤسسات مالية  
حسابات جارية للعملاء  
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

للتسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

| المجموع | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) | مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة |
|---------|--|---|-------------------------|-------------|
| ٣٣٣     | -  | ٢٧٩   | ٩٦                      | (٤٢)        |
| ٢,٨٦٥   | -  | ٢,٨٠٠   | ٦٥                      | -           |
| ٢,٦٣٩   | ٩  | ٢,٦٠٣   | ١٥                      | ١٢          |
| ٢٧      | ٢٧   | -   | -                       | -           |
| ٨٦٣     | -  | -   | ٨٦٣                     | -           |

**الإيرادات**  
إيراد من موجودات التمويلات  
وموجودات مُشتراة لغرض التأجير

**المصروفات**  
مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية،  
ومؤسسات غير مالية وأفراد  
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار  
مصاريف الاستثمار  
تكلفة الموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١١ المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

| المجموع | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) | مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)      |
|---------|--|---|-------------------------|-------------|-----------------------------|
| ٧,٩٧٨   | -  | ٥,٧١٠   | ٢,٢٦٨                   | -           | الموجودات                   |
| ٢٣,٠٠٣  | ٢٠,٧١٩   | ٢,٢٨٤   | -                       | -           | موجودات التمويلات           |
| ٩٧٠     | ٨٥٣  | -   | -                       | ١١٧         | استثمارات في أوراق مالية    |
|         |  |   |                         |             | موجودات أخرى                |
| ٩٣,٩١٧  | -  | ٩٣,٩١٧  | -                       | -           | المطلوبات                   |
| ٢,٧٦٥   | ١,٢٠٥  | ٦٩٥   | ٧٩٨                     | ٦٧          | ودائع من مؤسسات مالية       |
| ١٣,٠٩٧  | ٤٦٨  | ١٠,٧٧٩  | ١,٣٧٠                   | ٤٨٠         | حسابات جارية للعملاء        |
|         |  |   |                         |             | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |

| المجموع | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) | مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) |
|---------|--|---|-------------------------|-------------|---|
| ٣٧٩     | -  | ٢٧٩   | ١٠٠                     | -           | الإيرادات                                       |
| (١٨)    | -  | -   | -                       | (١٨)        | إيراد من موجودات التمويلات                      |
|         |  |   |                         |             | وموجودات مُشترأة لغرض التأجير                   |
|         |  |   |                         |             | رسوم وايرادات أخرى                              |
| ١,١٣٣   | -  | ١,١٣٣   | -                       | -           | المصروفات                                       |
| ٢٨٦     | ٨  | ٢١٧   | ٥٢                      | ٩           | مصروفات على ودائع من مؤسسات مالية،              |
| ٣٧      | ٣٧   | -   | -                       | -           | ومؤسسات غير مالية وأفراد                        |
| ٨٩٤     | -  | -   | ٨٩٤                     | -           | العائد على أصحاب حسابات الاستثمار               |
|         |  |   |                         |             | مصاريق الاستثمار                                |
|         |  |   |                         |             | تكلفة الموظفين                                  |

١٢ إلتزامات وإرتباطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) |
|------------------------|-------------------------|
| ٣٣,١٩٣                 | ٧٣,١٥٩                  |
| ١٢,٨٦٤                 | ١٢,٦٣٣                  |

إلتزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات  
ضمانات مالية

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

## ١٤ إيرادات أخرى

تشمل الإيرادات الأخرى ٢,٧٦٧ ألف دينار بحريني خلال الفترة (٢٠١٨: لاشيء) من المبالغ المستردة من أصول التمويل المشطوبة في السنوات السابقة.

## ١٥ مخصص الإنخفاض في القيمة

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |
|-------------------------------|-------------------------------|
| ١                             | (٤٦)                          |
| ١,٥٩٢                         | ٦,٧٧٦                         |
| (٥)                           | ١٥                            |
| ٦٠٣                           | ١,٠٢٧                         |
| (٧٧)                          | (٤٢)                          |
| ١,٣٣٤                         | ٢,٦٦٨                         |
| ٣,٤٤٨                         | ١٠,٣٩٨                        |

أرصدة وودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية  
الأصول المالية (الإيضاح ٨)  
استثمار في الصكوك  
موجودات مشتركة لغرض التأجير (مع أقساط إيجارات مستحقة)  
إلتزامات وضمائم مالية  
لاستثمارات في الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة في مراحل مختلفة خلال الفترة:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
|---------|-----------------|-----------------|----------------|
| ٢٦,٢٣١  | ١٧,٢١٤          | ٣,٩١٨           | ٥,٠٩٩          |
| -       | (١٥٣)           | (١١٣)           | ٢٦٦            |
| -       | (٨٨)            | ٤٨٩             | (٤٠١)          |
| -       | ١,٥٩٨           | (٧٥١)           | (٨٤٧)          |
| -       | ١,٣٥٧           | (٣٧٥)           | (٩٨٢)          |
| ٧,٧٣٠   | ٧,١٥٨           | ٦٧٧             | (١٠٥)          |
| ٣٣,٩٦١  | ٢٥,٧٢٩          | ٤,٢٢٠           | ٤,٠١٢          |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩

محول للمرحلة الأولى  
محول للمرحلة الثانية  
محول للمرحلة الثالثة  
صافي الحركة  
مخصص الفترة (صافي)

الرصيد الختامي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

## ١٦ 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 ٢٦٢,١ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٦٥,٠٣ مليون دينار بحريني). خلال السنة، لم يتم المصرف بإحتساب أي رسوم إدارية (٢٠١٨: لاشيء) لإدارة هذه الموجودات.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٧ بيان القطاعات

| المجموع | غير موزعة | خدمات<br>مصرفية<br>استثمارية | خدمات<br>مصرفية<br>للمؤسسات<br>والأفراد |
|---------|-----------|------------------------------|---|
| ٣٦,٢٦١  | -         | (١,٢٤٦)                      | ٣٧,٥٠٧                                  |
| (٥,٢٥٧) | (٥,٧٨٩)   | (٤,٥٤١)                      | ٥,٠٧٣                                   |
| ٩٢٣,٧٩٤ | ١٣,٤١٣    | ٨٨,٩٦٥                       | ٨٢١,٤١٦                                 |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(مراجعة)

إيرادات القطاع  
نتائج القطاع  
موجودات القطاع

| المجموع | غير موزعة | خدمات<br>مصرفية<br>استثمارية | خدمات<br>مصرفية<br>للمؤسسات<br>والأفراد |
|---------|-----------|------------------------------|---|
| ٢٧,٤٤٥  | -         | ١,٢٢٨                        | ٢٦,٢١٧                                  |
| ١,٦٨١   | (٥,٧٢٩)   | (٧٢١)                        | ٨,١٣١                                   |
| ٧٨٥,٥٢٢ | ٨,٨٧٤     | ٨٥,٤٠٠                       | ٦٩١,٢٤٨                                 |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
(مراجعة)

إيرادات القطاع  
نتائج القطاع  
موجودات القطاع

١٨ 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.

| الإجمالي | المستوى<br>الثالث | المستوى<br>الثاني | المستوى<br>الأول |
|----------|-------------------|-------------------|------------------|
| ١١,٤٧٥   | ١١,٤٧٥            | -                 | -                |
| ١١,٤٧٥   | ١١,٤٧٥            | -                 | -                |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أوراق مالية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| الإجمالي | المستوى<br>الثالث | المستوى<br>الثاني | المستوى<br>الأول |
|----------|-------------------|-------------------|------------------|
| ١٣,١٤٨   | ١٣,١٤٨            | -                 | -                |
| ١٣,١٤٨   | ١٣,١٤٨            | -                 | -                |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أوراق مالية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٨ الأدوات المالية (يتبع)

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |
|-------------------------------|-------------------------------|
| ١٣,١٤٨                        | ١٣,١٤٨                        |
| -                             | (١,٦٧٣)                       |
| -                             | -                             |
| -                             | -                             |
| -                             | -                             |
| ١٣,١٤٨                        | ١١,٤٧٥                        |

في ١ يناير  
مجموع الخسائر في بيان الدخل  
مشتريات  
سداد  
مُحوّل إلى/ (من) المستوى الثالث

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

| القيمة العادلة<br>(مراجعة) | القيمة الدفترية<br>(مراجعة) |
|----------------------------|-----------------------------|
| ٣٢٥,٧٢٢                    | ٣٢٥,٧٢٢                     |
| ١٩٠,٥١٤                    | ١٩٠,٥١٤                     |
| ١١,٤٧٥                     | ١١,٤٧٥                      |
| ١٢٨,٤٤٢                    | ١٢٨,٤٤٢                     |
| ١٦,٩٣٤                     | ١٦,٩٣٤                      |
| ٦٧٣,٠٨٧                    | ٦٧٣,٠٨٧                     |
| ٦٧,٢٠٠                     | ٦٧,٢٠٠                      |
| ٦٧,٢٠٠                     | ٦٧,٢٠٠                      |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

موجودات مالية:  
موجودات التمويلات  
استثمارات في صكوك  
استثمارات في أوراق مالية (١)  
موجودات مشتراة لغرض التأجير  
أقساط إيجارات مستحقة

مطلوبات مالية:  
حسابات جارية للعملاء

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٨ الأدوات المالية (يتبع)

(ب) أدوات مالية ليست بالقيمة العادلة (يتبع)

| القيمة العادلة<br>(مدققة) | القيمة الدفترية<br>(مدققة) |
|---------------------------|----------------------------|
| ٣٢٧,٦٤٠                   | ٣٢٧,٦٤٠                    |
| ١٦١,٣٢٤                   | ١٦١,٣٢٤                    |
| ١٣,١٤٨                    | ١٣,١٤٨                     |
| ١٠٨,٦٧٨                   | ١٠٨,٦٧٨                    |
| ١١,٥٢٥                    | ١١,٥٢٥                     |
| ٦٢٢,٣١٥                   | ٦٢٢,٣١٥                    |
| ٧٠,٤١٦                    | ٧٠,٤١٦                     |
| ٧٠,٤١٦                    | ٧٠,٤١٦                     |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

موجودات مالية:  
موجودات التمويلات  
استثمارات في صكوك  
استثمارات في أوراق مالية (١)  
موجودات مشتراة لغرض التأجير  
أقساط إيجارات مستحقة

مطلوبات مالية:  
حسابات جارية للعملاء

(١) لا تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية التي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها إنخفاض القيمة، وذلك لغياب مقياس موثوق للقيمة العادلة التي تبلغ ٣٤,١٨١ 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 ٥٧٤ 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، وبناءً 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٨ الأدوات المالية (يتبع)

أدوات مالية أخرى

الإيداعات لدى المؤسسات المالية والإيداعات من المؤسسات المالية هي لفترات قصيرة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية لا تختلف 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 لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.