

مصرف السلام-البحرين ش.م.ب.

القوائم المالية
المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

هاتف: ٩٧٣ ١٧٥٣ ٥٤٥٥
فاكس: ٩٧٣ ١٧٥٣ ٥٤٠٥
manama@bh.ey.com
ey.com/mena
سجل تجاري رقم - ٢٩٩٧٧ / ٦٧٠٠

إرست و يونغ
صندوق بريد ١٤٠
طابق ١٠، البرج الشرقي
مركز البحرين التجاري العالمي
المنامة، مملكة البحرين



تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف السلام-البحرين ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي المرفقة لمصرف السلام - البحرين ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في إيضاح ٢ هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن مسئوليتنا 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 ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 الدولية وبالتالي، لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

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 المفصّل عنها في إيضاح ٢.

إرست و يونغ
٣١ أكتوبر ٢٠١٦
المنامة، مملكة البحرين

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	ألف	ألف	إيضاح
دينار بحريني	دينار بحريني			
١٥٢,٥٧٢	١٥٢,٣٨٤			
٣٥٠,٤٧٤	٣٣٠,١٢٥			
١٠٣,٣٤٥	٩١,٠٨٧			
٥٠,٤٧٢	٣٩,٢٥٥			
٢٤٥,١٦٨	٢٥٦,١٦٣			
٢٣٩,٠٣١	٢٣٠,٠٩٢			
١٥٥,٢١٧	١٦٧,٤٥٩			
٧,١٥٤	١٠,٨٨٧			
٣٢,٠٣٢	٣٢,٩٩٨	٤		
١٢٣,٥١٤	١٢٨,١٣٧	٥		
٦٨,٧٨٦	٧٢,٤١٢			
٤٩,٠٢١	٤٢,٢٩٣			
٩,٩٩٤	١٠,٦٥٢			
٤٣,٨٩٢	٢٥,٧٥٣	٦		
٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١			
١,٦٥٦,٦٤٣	١,٦١٥,٦٦٨			

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
صكوك حكومية
مراجعات ووكالات مستحقة القبض من البنوك
صكوك الشركة
مراجعات
مضاربات
إجارة منتهية بالتمليك
مشاركات
موجودات قيد التحويل
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
إستثمارات عقارية
عقارات قيد التطوير
إستثمار في شركات زميلة
موجودات أخرى
الشهرة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	ألف	ألف	إيضاح
دينار بحريني	دينار بحريني			
١٢٠,٧٩٥	٨٧,٢٥٦			
٨٤٢,٥٧٠	٧١٥,٨٦٥			
٢٢٤,٣٦٦	٢٨٢,٩٧٢			
٢,٣٢٧	٢١٠	٤		
٣٥,٩٨٦	٩٤,٥٥١	٧		
٤٨,٢٤٦	٤٦,٣٣١			
١,٢٧٤,٢٩٠	١,٢٢٧,١٨٥			
٦٢,٣٥١	٦٥,٥٢٩			

المطلوبات
مراجعات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك
وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك
حسابات جارية
مطلوبات قيد التحويل
تمويل لأجل
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق حاملي حسابات الإستثمار

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	ألف	ألف	إيضاح
دينار بحريني	دينار بحريني			
٢١٤,٠٩٣	٢١٤,٠٩٣			
٩٤,١٤٠	١٠٧,٤٦٥			
١٠,٧٠٥	-			
٣١٨,٩٣٨	٣٢١,٥٥٨			
١,٠٦٤	١,٣٩٦			
٣٢٠,٠٠٢	٣٢٢,٩٥٤			
١,٦٥٦,٦٤٣	١,٦١٥,٦٦٨			

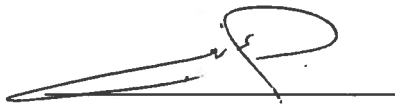
حقوق الملاك

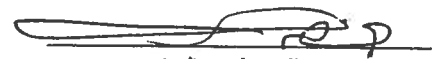
رأس المال
إحتياطيات وأرباح مبقاة
تخصيصات مقترحة

مجموع الحقوق العائدة إلى مساهمي البنك
حقوق غير مسيطرة

مجموع حقوق الملاك

مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك


المخولين بالتوقيع


المخولين بالتوقيع

القائمة المرحلية الموحدة للدخل
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ الف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ الف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ الف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ الف دينار بحريني	ايضاح
٣٢,٦٧٩	٢٨,٦٣٨	١٠,٤٩٠	٩,٩٨٨	الدخل التشغيلي
١٢,٨٣٤	١١,٧٦٦	٤,٧٩٧	٣,٦٦٣	دخل من عقود التمويل
٥,٠٨٩	٢,٢٢٦	٣,٥٨١	١٧٢	دخل من الصكوك
٣,٥٤٣	١,٨٧٧	١,٢٠٠	٢٤٦	صافي مكسب من بيع إستثمارات وصكوك
(١,٨٠٣)	٣٦٣	(٢,٦٢٧)	(٨٦٤)	دخل من إستثمارات
٧١٩	٨١٧	٢٥٥	٤٣٥	تغير ات القيمة العادلة من إستثمارات
١٥٨	١,١٥٥	(٢٩٥)	٤٦١	دخل ارباح أسهم
٤,١١١	٥,٩٣١	١,٢٤٩	٢,٦٩٥	مكاسب (خسارة) صرف العملات الأجنبية
٥٧,٣٣٠	٥٢,٧٧٣	١٨,٦٥٠	١٦,٧٩٦	دخل الرسوم والعمولات ودخل آخر - صافي
				مجموع الدخل التشغيلي
(٦٢٥)	(١,٤٨١)	(٢٦٥)	(٣٦٩)	ربح مستحق الدفع على مرابحات ووكالات لبنوك
(١٩,١٩٥)	(١٣,٦٢٧)	(٥,٢٤٢)	(٤,٣٩٧)	ربح مستحق الدفع على وكالات لغير البنوك
(٦٥٠)	(١,٣٩١)	(٢٠٠)	(٥٧١)	ربح على تمويل لأجل
				عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
(٢٢٠)	(١٦٢)	(٦٤)	(٥٥)	حصة المجموعة كمضارب
٩٩	٧٣	٢٩	٢٥	
(١٢١)	(٨٩)	(٣٥)	(٣٠)	
٣٦,٧٣٩	٣٦,١٨٥	١٢,٩٠٨	١١,٤٢٩	صافي الدخل التشغيلي
				المصروفات التشغيلية
٩,١٠٣	٨,١٧٢	٢,٩٦٨	٢,٦٤٩	تكاليف الموظفين
٢,٠٨٤	١,٥٦٠	٦٩٣	٣٢٨	تكلفة الممتلكات والمعدات
١,٥١٧	٢,٥٥٢	٥٦٧	٥٧٢	إستهلاك
٧,٤٨٤	٦,٤١٩	٢,٣٥٨	١,٧٦٥	مصروفات تشغيلية أخرى
٢٠,١٨٨	١٨,٧٠٣	٦,٥٨٦	٥,٣١٤	مجموع المصروفات التشغيلية
				الربح قبل المخصصات ونتائج الشركات الزميلة
١٦,٥٥١	١٧,٤٨٢	٦,٣٢٢	٦,١١٥	مخصص التمويل والإستثمارات - صافي
(٣,٥٥٦)	(٥,٥٣٧)	(١,٥٠٦)	(١,٨٢٣)	حصة البنك من ربح شركات زميلة
٨٥٥	٧٢٧	-	-	
١٣,٨٥٠	١٢,٦٧٢	٤,٨١٦	٤,٢٩٢	صافي الربح للفترة
				العائد إلى:
١٣,٦٩٦	١٢,٩٣٠	٤,٧٥١	٤,٢٢٠	- مساهمي البنك
١٥٤	(٢٥٨)	٦٥	٧٢	- حقوق غير مسيطرة
١٣,٨٥٠	١٢,٦٧٢	٤,٨١٦	٤,٢٩٢	
٢,١٤٠,٩٣١	٢,١٤٠,٩٣١	٢,١٤٠,٩٣١	٢,١٤٠,٩٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
				النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (فلس)
٦,٤	٦,٠	٢,٢	٢,٠	

المخولين بالتوقيع

المخولين بالتوقيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

مصرف السلام-البحرين ش.م.ب.

القائمة المالية الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملاك	حقوق غير مسيطرة	المجموع	تخصيصات مقترحة	مجموع الإحتياطيات	إحتياطي علاقة إصدار أسهم	إحتياطي تحويل صلاات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة للمعقل	التغيرات في القيمة العادلة	أرباح مبقاة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣٢٠,٠٠٢	١,٠٦٤	٣١٨,٩٣٨	١٠,٧٠٥	٩٤,١٤٠	١٢,٢٠٩	(٢,٦٩٣)	٢٤,٢٥٣	(١٤٨)	٤٦,٨٠٣	١٣,٧١٦	٢١٤,٠٩٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
١٢,٦٧٢	(٢٥٨)	١٢,٩٣٠	-	١٢,٩٣٠	-	-	-	-	١٢,٩٣٠	-	-	صافي الربح للفترة
٤٤٧	-	٤٤٧	-	٤٤٧	-	-	-	٤٤٧	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٦٤)	(١٢)	(٥٢)	-	(٥٢)	-	(٥٢)	-	-	-	-	-	إعادة تحويل عملات أجنبية
(١٠,٧٠٥)	-	(١٠,٧٠٥)	(١٠,٧٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم مدفوعة
٦٠٢	٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق غير مسيطرة ناتجة من اقتناء شركة تابعة (إيضاح ٣)
٣٢٢,٩٥٤	١,٣٩٦	٣٢١,٥٥٨	-	١٠٧,٤٦٥	١٢,٢٠٩	(٢,٧٤٥)	٢٤,٢٥٣	٢٩٩	٥٩,٧٣٣	١٣,٧١٦	٢١٤,٠٩٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٣٢٨,٨٠٣	١٠,٢٢٨	٣١٨,٥٧٥	١٠,٧٠٥	٩٣,٧٧٧	١٢,٢٠٩	(١,٤٠١)	٢٢,٧٠٤	١,٢٨٧	٤٦,٤٩٧	١٢,٤٨١	٢١٤,٠٩٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
١٣,٨٥٠	١٥٤	١٣,٦٩٦	-	١٣,٦٩٦	-	-	-	-	١٣,٦٩٦	-	-	صافي الربح للفترة
(٢,٤٠٩)	-	(٢,٤٠٩)	-	(٢,٤٠٩)	-	-	٢٠	(٢,٤٢٩)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١,٤٤٧)	(١٤٩)	(١,٢٩٨)	-	(١,٢٩٨)	-	(١,٢٩٨)	-	-	-	-	-	إعادة تحويل عملات أجنبية
(١١,٢٧١)	(٥٦٦)	(١٠,٧٠٥)	(١٠,٧٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم مدفوعة
(٦,٣٥٥)	(٦,٣٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في الحقوق غير المسيطرة
٣٢١,١٧١	٣,٣١٢	٣١٧,٨٥٩	-	١٠٣,٧٦٦	١٢,٢٠٩	(٢,٦٩٩)	٢٢,٧٢٤	(١,١٤٢)	٦٠,١٩٣	١٢,٤٨١	٢١٤,٠٩٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

مصرف السلام-البحرين ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني	
١٣,٨٥٠	١٢,٦٧٢	الأنشطة التشغيلية
١,٥١٧	٢,٥٥٢	صافي الربح للفترة
١,٣٥٤	١,٢٦٣	تعديلات للبنود التالية:
(١,٨٠٣)	(٣٦٣)	إهلاك
٣,٥٥٦	٥,٥٣٧	إطفاء علاوة على الصكوك - صافي
(٨٥٥)	(٧٢٧)	تغيرات القيمة العادلة من إستثمارات
(٢,٨٩٤)	-	مخصص التمويل والإستثمارات - صافي
		حصة البنك من ربح شركات زميلة
		دخل من موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
١٤,٧٢٥	٢٠,٩٣٤	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦,٠٩٢	٣,٥٧٣	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٨٨٥	-	إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
(٥,٢٦٥)	(١٢,٩٣٩)	مراجعات ووكالات مستحقة القبض من البنوك بتواريخ إستحقاق أصلية من ٩٠ يوماً أو أكثر
(٥,٧١٤)	٩,٣٦٨	مراجعات
١٥,٨٦٦	(١١,٨١٠)	مضاربات
٤,١٦٩	(٣,٧٣٣)	إجارة منتهية بالتمليك
٩٢,٤٦٦	(٣,٠٩٧)	مشاركات
٧,٥١٦	١٥,٥٩٥	موجودات قيد التحويل
(٢٢,٤٦٤)	(٣٣,٥٣٩)	موجودات أخرى
(٢٠٢,١٠٤)	(١٢٦,٧٠٥)	مراجعات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك
٦٨,٢٥٢	٥٨,٦٠٦	وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك
(٦٢,٥٥٥)	(٢,١١٧)	حسابات جارية
١١,٣٠٠	(١,٩١٦)	مطلوبات قيد التحويل
		مطلوبات أخرى
(٧٥,٨٣١)	(٨٧,٧٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١١٢,٣٢٣)	١٩,٤٥٠	الأنشطة الإستثمارية
٢,١١٩	١٠,٨٥٣	صكوك حكومية
(١٥,٦٠٢)	-	صكوك الشركة
١٣,٦٤٩	(٦,٠٢٨)	موجودات ومطلوبات محتفظ بها لغرض البيع
٣,٦٠٥	٣,١٠٢	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وإستثمار في شركات زميلة - صافي
(٥٢)	(١١١)	إستثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير - صافي
(١٠٨,٦٠٤)	٢٧,٢٦٦	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٢,٧٦٢)	٥٨,٥٦٥	الأنشطة التمويلية
١٠,٣٣٧	٣,١٧٨	تمويل لأجل
(١١,٢٧١)	(١٠,٧٠٥)	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
(٦,٥٠٤)	٦٠٢	أرباح أسهم مدفوعة
(١٠,٢٠٠)	٥١,٦٤٠	صافي التغيرات في الحقوق غير المسيطرة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٩٤,٦٣٥)	(٨,٨٧٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٠٨,٥٣٥	٢٢٣,٦٧٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢١٣,٩٠٠	٢١٤,٨٠٣	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
٨٧,٦٩٠	٨١,٩٠١	يشمل النقد وما في حكمه على:
٦٣,٢٨٦	٤١,٨١٥	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
٦٢,٩٢٤	٩١,٠٨٧	أرصدة لدى بنوك أخرى
٢١٣,٩٠٠	٢١٤,٨٠٣	مراجعات ووكالات مستحقة القبض من البنوك بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف السلام-البحرين ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم ٢٠٠١/٢١ وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم ٥٩٣٠٨ بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٠٦. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية وفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص. ب. ١٨٢٨٢، البرج الشرقي، مركز البحرين التجاري العالمي، شارع الملك فيصل، المنامة ٣١٦، مملكة البحرين.

بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٤، قام البنك باستحواذ حصة ملكية بنسبة ١٠٠% في بي أم أي بنك. ش.م.ب. (مقفلة) ("بي أم أي")، وهي شركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين، من خلال مقايضة الأسهم. خلال شهر يناير ٢٠١٥، وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحويل بي أم أي بنك إلى بنك إسلامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥. تلتزم عمليات بي أم أي بنك بمبادئ الشريعة الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ وتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيث لا يزال البنك يحتفظ بترخيص مصرفي تقليدي بالتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي.

خلال الفترة، قام البنك باستحواذ حصة ملكية بنسبة ٧٠% في مصرف السلام - سيشيل ليمتد (سابقاً بي أم أي أوفشور بنك ليمتد) وهو بنك أوفشور في سيشيل من خلال تخصيص الأسهم كما هو موضح في إيضاح ٣. يزاول مصرف السلام - سيشيل ليمتد أعماله بموجب ترخيص مصرفي أوفشور صادر عن بنك سيشيل المركزي. لقد تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية فيما يتعلق بتخصيص الأسهم وعملية تحويل مصرف السلام - سيشيل ليمتد إلى عمليات تتوافق بالكامل مع أحكام الشريعة هي قيد التنفيذ.

يعمل البنك وشركاته التابعة من خلال عشرة فروع في مملكة البحرين وسيشيل ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتقدمة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الإستثمارية المشاركة في الأرباح، تقديم العقود التمويلية الإسلامية، التعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمضارب ورب المال وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

لقد تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٦.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للتوجيهات الصادرة عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية غير المدرجة في الميزانية المحتفظ بها من قبل المجموعة. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والتي أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بما في ذلك "التقارير المالية المرحلية".

لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢,١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة باستخدام السياسات المحاسبية، التي هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لا توجد هناك معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة خلال الفترة.

٣ دمج الأعمال

تمتلك المجموعة حصة ملكية قائمة بنسبة ٥٠% في بي أم أي أوفشور بنك ليمتد وتم احتسابه كاستثمار في مشروع مشترك. بعد موافقة مجلس إدارة البنك، قامت المجموعة بزيادة حصة ملكيتها في بي أم أي أوفشور بنك ليمتد من ٥٠% إلى ٧٠% بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٦، تم الانتهاء من عملية تخصيص الأسهم وتم تخصيص إجمالي ٣,٣٨٤ سهم مدفوع بالكامل من أصل ٤,٨٣٤ والذي يمثل ٧٠% من رأس المال والذي يتضمن جزء من الأسهم المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة (١,٤٥٠ سهم). كما قام بي أم أي أوفشور بنك ليمتد بتغيير الاسم التجاري له إلى مصرف السلام - سيشيل.

تم إقتناء القيمة العادلة المؤقتة للموجودات البالغة ١٦,٤٥٢ ألف دينار بحريني والمطلوبات البالغة ١٤,٥١٢ ألف دينار بحريني بنفس قيمها المدرجة كما في تاريخ الإستحواذ. كما لم تنتج أية شهرة من عملية الإستحواذ حيث إن القيمة العادلة للمقابل والاستثمار الحالي للمجموعة يعادل القيمة العادلة للحصة من صافي الموجودات المحددة عند الإستحواذ.

٤ موجودات ومطلوبات قيد التحويل

تمثل هذه موجودات ومطلوبات بي أم أي بنك ومصرف السلام - سيشيل التي تستحق عليها فوائده ولا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تسجيل هذه الموجودات والمطلوبات كبند منفصل في مقدمة القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي. فيما يلي تفاصيل الموجودات والمطلوبات قيد التحويل:

(مراجعة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
الموجودات	
قروض وسلف	٣١,٤٣٧
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين	٣٢,٧٥٨
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - متاحة للبيع - أسهم حقوق الملكية *	٢٤
موجودات أخرى	١٦
	٥٥٥
	٢٠٠
	٣٢,٠٣٢
	٣٢,٩٩٨
المطلوبات	
مطلوبات أخرى	٢,٣٢٧
	٢١٠
	٢,٣٢٧
	٢١٠

* تم تصنيف إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المذكورة أعلاه ضمن المستوى ٣ (٢٠١٥: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (إيضاح ٥). خلال الفترة، لم تكن هناك أية تحويلات في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

٥ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

يتم تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كمتاحة للبيع أو مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بتقنية التقييم:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛
المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

٥ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للمركز المالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٤٢١	٥,٥٨٥	١٠٤,٧٥٩	١١٥,٧٦٥
٣,٩١٤	-	٨,٤٥٨	١٢,٣٧٢
٩,٣٣٥	٥,٥٨٥	١١٣,٢١٧	١٢٨,١٣٧

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن
الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٧,٦٤٦	٤,٧٠٢	١٠٢,٦٦٠	١١٥,٠٠٨
٤,٧٧٤	-	٣,٧٣٢	٨,٥٠٦
١٢,٤٢٠	٤,٧٠٢	١٠٦,٣٩٢	١٢٣,٥١٤

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن
الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية المتاحة للبيع

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، تم تحويل مبلغ وقدره ١,٧٩٣ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء) من المستوى ١ إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. فيما يلي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام
مدخلات ذات تأثير جوهري لا
يمكن ملاحظتها ضمن
المستوى ٣

(مراجعة)	(مدققة)
٢٠١٦	٢٠١٥
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١٠٦,٣٩٢	١٢١,٨٩٠
٧,٥٢١	-
٤٧٩	(٢,٤٢٦)
١,٧٩٣	-
-	(٤٠٨)
(٢,١٥١)	(١٢,٦٥٣)
(٨١٧)	(١١)
١١٣,٢١٧	١٠٦,٣٩٢

في ١ يناير
إضافات خلال الفترة / السنة
تغيرات القيمة العادلة
تحويلات خلال الفترة / السنة
مبالغ مسددة خلال الفترة / السنة
إستبعادات خلال الفترة / السنة
تغيرات أخرى

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها المدرجة. إن القيم العادلة للصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة هي ٣٦٦ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٩١ مليون دينار بحريني). إن القيمة المدرجة لتلك الصكوك هي ٣٦٩ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٠١ مليون دينار بحريني).

٦ موجودات أخرى

(مراجعة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني

موجودات قيد التحويل (أ)

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - متاحة للبيع - أسهم
حقوق الملكية (ب)

٢٣٦	٢٣٦
٢,٠٣٦	١,٤٤٩
٢,٢٧٢	١,٦٨٥
٤,٠٠٧	١,٣٥٨
٧,٩٩٥	٨,٢٠٧
٣,٩١٠	٢,٤٢٩
١,٠٦٦	٣,٩٤٣
٦٨٥	٥٩٨
١٥,٤٦٩	٧,٥٣٣
٨,٤٨٨	-
٤٣,٨٩٢	٢٥,٧٥٣

موجودات مسترده

ربح مستحق القبض

ممتلكات ومعدات

مبالغ مدفوعة مقدماً

إيجار مستحق القبض على موجودات الإجارة المنتهية بالتملك

ذمم مدينة أخرى وسلف (ج)

طيران (د)

(أ) تمثل هذه موجودات لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من إستحواذ البنك البحرينى السعودى ش.م.ب.

(ب) تم تصنيف إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المذكورة أعلاه ضمن المستوى ٣ (٢٠١٥: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (إيضاح ٥). فيما يلي التغيرات في تلك الإستثمارات:

قياس القيمة العادلة باستخدام
مدخلات ذات تأثير جوهري لا
يمكن ملاحظتها ضمن
المستوى ٣

(مراجعة)	(مدققة)
٢٠١٦	٢٠١٥
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٠٣٦	٢,٤١٢
-	١٨٨
(٨٢)	(٦٩)
(٥٠٥)	(٣٣٤)
-	(١٦١)
١,٤٤٩	٢,٠٣٦

في ١ يناير

تغيرات القيمة العادلة

مبالغ مسددة خلال الفترة / السنة

إستبعادات خلال الفترة / السنة

مخصص

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

(ج) تتضمن هذه على مبلغ وقدره ٣,٥٦٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٥: ١٠,٨٦٥ ألف دينار بحريني) تتعلق بمبالغ مستحقة القبض من بيع إستثمارات ومبالغ مدفوعة مقدماً للمقاولين.

(د) تم تأجير الطائرة وتم إنهاء عقد التأجير خلال سنة ٢٠١٥ وتم إعادة تأجير الطائرة خلال سنة ٢٠١٦.

٧ تمويل لأجل

يخضع التمويل لأجل للشروط الأساسية التالية:

(أ) مبلغ وقدره ٧,٠٣٠ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧,٥٣١ ألف دينار بحريني) يحمل ربح بمعدل ليبور مضافاً إليه ربح بنسبة ٣% مع الإستحقاق النهائي في ١٣ يناير ٢٠٢٢. إن الضمان لهذا التسهيل هي طائرة قيد التأجير بقيمة مدرجة قدرها ٧,٣٦٤ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٤٨٨ ألف دينار بحريني)؛

(ب) مبلغ وقدره ١٢,٠٢٩ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١,٤٩٠ ألف دينار بحريني) يحمل ربح بسعر الفائدة القياسي مضافاً إليه ربح بنسبة ١,٨٥% ويستحق في ١٦ أكتوبر ٢٠١٧. إن الضمان لهذا التسهيل هي إستثمارات عقارية بقيمة مدرجة قدرها ١٩,٩٢٢ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٩,٠٢٧ ألف دينار بحريني)؛

(ج) مبلغ وقدره ١٦,٩٦٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦,٩٦٥ ألف دينار بحريني) يحمل ربح ويستحق في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٨. إن الضمان لهذا التسهيل هي إستثمارات في صكوك الشركة وصكوك حكومية بقيمة مدرجة قدرها ٣٨,٥١٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٠,٨٧٩ ألف دينار بحريني)؛

(د) مبلغ وقدره ٣٧,٧٠٠ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء) يحمل ربح ويستحق في ١٦ فبراير ٢٠١٧. إن الضمان لهذا التسهيل هي إستثمارات في صكوك حكومية بقيمة مدرجة قدرها ٧٢,٩١٢ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء)؛ و

(هـ) مبلغ وقدره ٢٠,٨٢٧ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء) يحمل ربح ويستحق في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٤. إن الضمان لهذه التسهيلات هي إستثمارات في صكوك حكومية بقيمة مدرجة قدرها ٥١,١٨٣ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء).

٨ صافي مكسب من بيع إستثمارات وصكوك

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	مكسب (خسارة) من بيع:
ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
٨١٣	٢,٠٩٦	١٣٨	١٧٢	عقارات قيد التطوير*
٢٤٩	٦١	٢٦٧	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
٨١٢	٢٩	(٩٧)	-	صكوك
٣,٢١٥	-	٣,٢٧٣	-	إستثمارات متاحة للبيع
-	٤٠	-	-	إستثمارات أخرى
٥,٠٨٩	٢,٢٢٦	٣,٥٨١	١٧٢	

* المبيعات: مبلغ وقدره ١١,٦١٢ ألف دينار بحريني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٤,٠١٤ ألف دينار بحريني) والتكلفة: مبلغ وقدره ٩,٥١٦ ألف دينار بحريني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٣,٢٠١ ألف دينار بحريني).

٩ دخل من إستثمارات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني
٢,٨٩٤	-	١,١٩٩	-
١,١٠٨	١,٣٧٤	٣٤٠	٥٨٨
(٤٥٩)	٥٠٣	(٣٣٩)	(٣٤٢)
٣,٥٤٣	١,٨٧٧	١,٢٠٠	٢٤٦

دخل من موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
دخل إيجار من إستثمارات عقارية
دخل / (خسارة) من إستثمارات مدرجة بالقيمة
العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر

١٠ مجموع الدخل الشامل

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني
١٣,٨٥٠	١٢,٦٧٢	٤,٨١٦	٤,٢٩٢

صافي الربح للفترة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:

البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في

الفترة اللاحقة:

خسارة غير محققة معاد تصنيفها إلى القائمة الموحدة
للدخل من استبعاد إستثمارات متاحة للبيع
مكسب / (خسارة) غير محققة من إستثمارات متاحة
للبيع
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
إعادة تحويل عملات أجنبية

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني
٩,٩٩٤	١٣,٠٥٥	٢,١١٣	٤,٩٦٥
٩,٩٨٩	١٣,٣٢٥	٢,٠٩٥	٤,٨٥٢
٥	(٢٧٠)	١٨	١١٣
٩,٩٩٤	١٣,٠٥٥	٢,١١٣	٤,٩٦٥

العائد إلى:

مساهمي البنك
حقوق غير مسيطرة

١١ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات المملوكة لهم أو المدارة من قبلهم وكذلك الشركات الحليفة ذات العلاقة مع البنك بحكم الملكية المشتركة أو أعضاء مجلس الإدارة. يتم إجراء المعاملات مع تلك الأطراف بشروط تجارية.

فيما يلي الأرصدة الهامة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)				
المجموع ألف	الإدارة ألف	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم ألف	المساهمين الرئيسيين ألف	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الموجودات:				
٨٤	-	-	٨٤	-
٣٢,٨٦٠	٦١	-	-	٣٢,٧٩٩
١,٨٨٥	-	-	-	١,٨٨٥
٣٢٣	١٧٢	١٥١	-	-
٤٨	-	٤٨	-	-
٢,٣٥٤	٢٣	٦٨	-	٢,٢٦٣
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:				
١٥,٣٤٧	٩٨١	٤٨	١٢,٤٣٧	١,٨٨١
١,٣٥٣	٥٠	١,٠٩٤	٤	٢٠٥
١,٠٦٨	٨٧	٩٨١	-	-
٥٦	٣	١	-	٥٢
٧٤٣	-	-	-	٧٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)				
المجموع ألف	الإدارة ألف	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم ألف	المساهمين الرئيسيين ألف	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الموجودات:				
٣٦	-	-	٣٦	-
٢٢,٨٣٥	٣٦	-	-	٢٢,٧٩٩
١,٨٨٥	-	-	-	١,٨٨٥
١٨٧	١٨٧	-	-	-
٥٥	-	٥٥	-	-
٥,٥٨٨	٤	٣,٦٦٠	-	١,٩٢٤
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:				
١,٥٠٨	-	-	-	١,٥٠٨
٢٦,٩٢٥	٦٥٣	٦٣٧	٢٣,٤٠٠	٢,٢٣٥
٦,٤٣٩	٥٠	١٦٣	٤,٠١٠	٢,٢١٦
٢١٧	٦٤	١٥٣	-	-
١,١٠٨	٣	٣	١٩١	٩١١
٧٤٣	-	-	-	٧٤٣

١١ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

شركات زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين الرئيسيين	الإدارة العليا	المجموع
ومشاركات مشاركة	والشركات المتعلقة بهم	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	١٤	٦	٤	٢٤
الدخل:				
دخل من عقود التمويل				
المصروفات:				
ربح مدفوع على وكالات				
١٦	٢٨٠	١	١٢	٣٠٩
مستحقة لغير البنوك				
حصة الأرباح من حقوق				
-	-	٢	-	٢
حامل حسابات الإستثمار				
-	-	٢٣٠	-	٢٣٠
مصروفات تشغيلية أخرى				

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

شركات زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين الرئيسيين	الإدارة العليا	المجموع
ومشاركات مشاركة	والشركات المتعلقة بهم	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٦	١٥	٣٠	٤	٨٥
الدخل:				
دخل من عقود التمويل				
٨٠	-	-	١	٨١
المصروفات:				
ربح مستحق الدفع على				
-	٦٨	-	-	٦٨
مراجعات ووكالات لبنوك				
ربح مدفوع على وكالات				
-	٢,١٠٥	٤١	١٣	٢,٢٦٢
مستحقة لغير البنوك				
حصة الأرباح من حقوق				
١١٣	-	٢	-	٢
حامل حسابات الإستثمار				
-	-	٣٢٦	-	٣٢٦
مصروفات تشغيلية أخرى				

١٢ التزامات محتملة إرتباطات

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني
الالتزامات محتملة نيابة عن العملاء	
خطابات ضمان	١٧,٥٩٠
إعتمادات مستندية	١٥,٩٢٣
خطابات قبول	١,٧٣٢
	٢٨,١٤٤
	٩,٥٩٤
	٢,٢٧٥
	٤٠,٠١٣
إرتباطات غير قابلة للنفق غير مستخدمة	
إرتباطات تمويلية غير مستخدمة	٨٧,٣١٩
إرتباطات غير ممولة غير مستخدمة	٢٦,٩٩٠
إرتباطات تجاه تكلفة التطوير	٣,٣٣٦
	١١٧,٦٤٥
	٧٩,٤٦٥
	٣٧,٠٢٣
	٦,٩٨١
	١٢٣,٤٦٩
	٤,١٨٢
	٤,١٨٢
إرتباطات النفقات الرأسمالية	
إرتباطات النفقات الرأسمالية المتوقعة المتعاقد عليها بتاريخ القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي ولكن لم يتم عمل مخصص لها بعد	-
	٢٩
	١٦٧,٦٩٣
	١٥٧,٠٧٢
	١٤,٤٤٨
	٧,٧١١
	١٧٧,٩٥٩
	١٦٠,٦٠١
عقود صرف أجنبي آجلة - المبلغ الاعترافي	

تلتزم الاعتمادات المستندية والضمانات (متضمنة الإعتمادات المستندية المعززة) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حال فشل العميل في الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

إن للارتباطات عادةً تواريخ إنتهاء محددة أو تحكمها بنود أخرى خاصة لإنهائها. وحيث أن الإرتباطات قد تنتهي دون تنفيذها، فإن مجموع مبالغ العقود لا تمثل الاحتياجات النقدية المستقبلية.

إرتباطات عقود التأجير التشغيلية - المجموعة كمستأجر

دخلت المجموعة في مختلف عقود التأجير التشغيلية لمبانيها. فيما يلي الحد الأدنى لمدفوعات عقد التأجير المستقبلية بموجب عقود التأجير غير القابلة للإلغاء:

(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دينار بحريني
خلال سنة واحدة	
١,٢٣٦	١,٣٢٨
٢,٧٣٧	٢,٥٧٦
٣,٩٧٣	٣,٩٠٤
بعد سنة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات	

١٣ معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- الخدمات المصرفية** - يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، تقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات.
- الخزانة** - يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، خدمات التجارة والخزانة متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.
- الاستثمارات** - يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة ويقوم بخدمة العملاء بتقديم منتجات استثمارية وإدارة الصناديق وتقديم إستثمارات بديلة.
- رأس المال** - يدير رأس مال المجموعة غير المستخدم عن طريق إستثماره في الأدوات المالية ذات جودة عالية ويتكبد جميع مصروفات إدارة هذه الإستثمارات وإحتساب المصروفات المتعلقة بنظم الحوكمة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. المعاملات ما بين هذه القطاعات تنفذ حسب معدلات السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية. تكاليف التحويل هي على أساس المعدل المجمع والذي يساوي تقريباً تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)					
الخدمات المصرفية	الخزانة	الاستثمارات	رأس المال	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٥,٧٧٦	٤,٥٢٣	٤,٦٩٠	١,١٩٦	٣٦,١٨٥	الدخل التشغيلي
١٠,١٩٠	٣,٠٥٠	٤١٠	(٩٧٧)	١٢,٦٧٢	نتيجة القطاع
					معلومات أخرى
٦٩٧,٣٤٦	٥٣٣,٩٠٨	٢١٨,٣٥٣	١٦٦,٠٦١	١,٦١٥,٦٦٨	موجودات القطاع
١,٠٤٨,٣٩٦	٢٠١,١٧٨	٣٧,١٦١	٣٢٨,٩٣٣	١,٦١٥,٦٦٨	المطلوبات والحقوق حسب القطاع

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي أم أي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)					
الخدمات المصرفية	الخزانة	الاستثمارات	رأس المال	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٢,٧٤٢	٥,٣١٥	٨,١٣٥	٥٤٧	٣٦,٧٣٩	الدخل التشغيلي
٦,٧٢٦	٤,٣٠٥	٦,٥٣٥	(٣,٧١٦)	١٣,٨٥٠	نتيجة القطاع

١٣ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

معلومات أخرى					
موجودات القطاع					
٦٥٥,٣٧٢	٦١٨,٧٥٧	٢١٩,٠٧٤	١٦٣,٤٤٠	١,٦٥٦,٦٤٣	
المطلوبات والحقوق حسب القطاع	١,١٠٨,٤٥٧	١٧٧,٦٧٨	٣٩,٥٦٥	٣٣٠,٩٤٣	١,٦٥٦,٦٤٣

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون وتحقق كافة إيراداتها التشغيلية وتتكبد كافة مصروفاتها التشغيلية من دول مجلس التعاون.

١٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتناسب مع العرض المطبق في الفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الربح ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات ومجموع الحقوق للمجموعة المبينة مسبقاً.