

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

السجل التجاري : ٩٩٠٠ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك إسلامي بالتجزئة)

السجل التجاري

أعضاء مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو، رئيس مجلس الإدارة
العميد إبراهيم عبدالله محمود، نائب رئيس مجلس الإدارة
طلال علي الزين
خليل إبراهيم نور الدين
محمد أحمد عبدالله (حتى ٢ ديسمبر ٢٠١٨)
خالد يوسف عبدالرحمن
إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي
عثمان إبراهيم ناصر العسكر
محمد الزروق رجب

المكتب

برج السلام، المنطقة الدبلوماسية
ص.ب. ٥٢٤٠
المنامة - مملكة البحرين
تلفون ١٧٥٤٦١١١ ، فاكس ١٧٥٣٥٨٠٨

مدقق الحسابات

كي بي ام جي فخرو

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٤ - ٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٥	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى المساهمين
٦	البيانات المالية الموحدة
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩ - ١٠	بيان التدفقات النقية الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
١٣ - ٧٣	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم والصلوة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم أجمعين.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يطيب لي أن أقدم إليكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الإسلامي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م. ومع وصول استراتيجية "العودة إلى الأساسيات" إلى عامها الأخير، يواصل بنك البحرين الإسلامي تحقيق تطورات ملموسة في كافة جوانب الأداء.

إن التحديات والاضطرابات التي شهدتها المنطقة والتي تحدثت عنها في العام 2017 قد استمرت في عام 2018م أيضاً. وبالرغم من ذلك، حقق البنك عاماً آخر ناجحاً من الأداء الراسخ مع تحقيق نمو بنسبة 12% في صافي الأرباح مقارنة بعام 2017م. وحقق إيرادات جيدة بلغت 11.4 مليون دينار بحريني، مما انعكس على نصيب السهم من الأرباح ليبلغ 10.83 فلس مقابل 9.65 فلس في عام 2017م.

وفي ظل الالتزام الصارم باتباع سياسة حذرة تجاه تحمل المخاطر، بلغت موجودات تمويل البنك 765.8 مليون دينار بحريني مقارنة مع 740.7 مليون دينار بحريني في عام 2017م.

كانت التكنولوجيا هي محور أعمالنا في عام 2018م، ومن المتوقع أن يستمر ذلك في المستقبل أيضاً. ويواصل بنك البحرين الإسلامي الاستثمار في منصات التكنولوجيا، وتعزيز إمكاناته التقنية بشكل ملموس. ومن أحدث استثمارات البنك في هذا المجال إعداد هيكل إدارة تخطيط الأعمال الذي سوف يتبع له مواكبة التغيرات التكنولوجية المتسرعة.

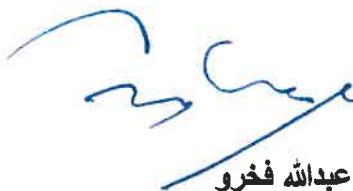
من ناحية أخرى، يعد موظفونا من أهم الركائز الهامة التي تأتي على قمة أولويات البنك. فاستثمارنا في المواهب والمهارات البحرينية يتواصل بدون كلل، حيث نستعد لتعزيز سياسة الإحلال الوظيفي وخلق قيادات المستقبل.

نتوقع أن يحمل عام 2019م تحديات مماثلة. ولكننا نبدي تفاؤلاً بشأن مستقبل بنك البحرين الإسلامي وقدرته على مواكبة التغيرات التنظيمية والتكنولوجية متسرعة التطور. لقد حققنا الكثير في تحسين كافة جوانب العمليات التشغيلية للبنك، ولكن ما زال هناك الكثير لإنجازه.

وأخيراً، وبالنيابة عن المساهمين، يتوجه أعضاء مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي بخالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولـي العهد الأمين نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على قيادتهم الرشيدة، ودعمهم المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية.

كما يتوجه أعضاء مجلس الإدارة بالشكر والتقدير إلى جميع الوزارات والهيئات الحكومية وعلى وجه الخصوص مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة على توجيهاتهم السديدة وتعاونهم ودعمهم المستمر.

ويود أن يعبر أعضاء مجلس الإدارة عن خالص تقديرهم لهيئة الرقابة الشرعية لارشاداتهم القيمة، ولفريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على إخلاصهم في العمل ومستواهم المهني الرفيع، والشكر موصول إلى زبائن البنك الكرام وشركاء العمل على ولائهم وتشجيعهم المستمر، وتفتتهم الغالية في بنك البحرين الإسلامي.



د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة



هيئة الرقابة الشرعية



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال بنك البحرين الإسلامي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

إلى السادة مساهمي بنك البحرين الإسلامي ش. م. ب.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

تقديم هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي إليكم تقريرها التالي عن أعمال الرقابة الشرعية على عمليات البنك واستثماراته للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م تنفيذاً للتکلیف المناطق بما وفقاً للنظام الأساسي:

- لقد أشرف وراقت الهيئة مع إدارة التسويق والتغليف الشرعي على المنتجات التي يطبقها البنك والرسوم المختسبة عليها، والأدلة واللوائح الداخلية، كما اطلعت على العقود والاتفاقيات والنماذج المتعلقة بالمعاملات التي طرحتها البنك خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م لإبداء رأيها عن التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوی والقرارات والإرشادات المحددة التي صدرت من قبلها.
- وتقرر الهيئة أن مسؤولية التزام البنك بتنفيذ استثماراته وأعماله وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوی هيئة الرقابة الشرعية يقع على عاتق الإدارة، أما مسؤولية الهيئة فتحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على ما تمت مراقبته من عمليات البنك لإعداد هذا التقرير.
- لقد خططنا مع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطائنا تأكيداً معقولاً بأن البنك لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوی وقرارات الهيئة.
- لقد اشتملت مراقبتنا على الفحص والتوثيق للإجراءات المتّبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات إما مباشرة أو عن طريق إدارة التدقيق الشرعي الداخلي تطبيقاً لخطة ومنهجية التدقيق الشرعي المعتمدة من الهيئة.
- وقد أدت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مهمتها في تدقيق المعاملات التي يجريها البنك، ورفعت تقاريرها الدورية إلى الهيئة التي تبين التزام البنك في تعاملاته واستثماراته بفتاوی وقرارات الهيئة.
- وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي بلغت اثنا عشر (12) تقريراً ناتجة مراجعة الملفات والعقود والعمليات المنفذة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة، وحصلت الهيئة على المعلومات

الشيخ عدنان عبد الله القحطان
عضو الهيئة

الشيخ محمد جعفر الجفري
نائب الرئيس

الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمد
رئيس الهيئة

الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
عضو الهيئة

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجزئة إسلامي
Licensed as an Islamic retail bank by the Central Bank of Bahrain

والتفسيرات المطلوبة من ممثل الدوائر المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن البنك لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوي وقرارات الهيئة.

- وقد عقدت الهيئة ولجانها ستة عشر (16) اجتماعاً خلال هذه السنة، أصدرت خلالها ثمانية وتسعين (98) فرراً وفتوى، وأقرت فيها ثمانين (80) عقداً.

- وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من مصرف البحرين المركزي.

- كما اطلعت الهيئة على الميزانية العامة وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية والإضافات المرفقة بها وأسس احتساب الزكاة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، وترى الهيئة:

1. أن جميع القوائم المالية التي فحصتها الهيئة موافقة لما اعتمد منها ومطابقة للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

2. أن العقود والعمليات التي أبرمتها البنك واطلعت عليها الهيئة تمت وفقاً للإجراءات والقرارات التي صدرت من الهيئة.

3. أن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي اعتمدت من الهيئة ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

4. أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تخرّمها الشريعة الإسلامية قد حُولت لصندوق التبرعات.

5. أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال طريقة احتساب صافي الأصول المستمرة، وعلى المساهم إخراج زكاة أسهمه كما ورد في التقرير المالي.

6. أن البنك قد التزم بالمعايير الشرعية التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد والتوفيق لما يحب ويرضى
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الشيخ عدنان عبد الله القطان
عضو الهيئة

الشيخ د. خاصم خلف العنزي
عضو الهيئة

الشيخ محمد جعفر الجبوري
نائب الرئيس

الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
عضو الهيئة

الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود
رئيس الهيئة

تقرير مدققي الحسابات
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك البحرين الإسلامي ش.م.ب ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، ومصادر استخدامات أموال صندوق القرض الحسن ومصادر واستخدامات صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولي مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة
ان هذه البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسئولية مجلس إدارة البنك،
وأن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لما قمنا به من أعمال التدقيق.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب منها وضع وتنفيذ خطة للتأكد بدرجة معقولة من خلو البيانات المالية الموحدة من أي خطأ جوهري. يشتمل التدقيق على فحص للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة بالبيانات المالية الموحدة وذلك عن طريق إجراء اختبارات لعينات منها، كما ويشتمل أيضاً على تقييم للمبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية. إننا نرى أن ما قمنا به من أعمال التدقيق يشكل أساساً سليماً للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعطي صورة حقيقة وعادلة للمركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، ونتائج أعمالها الموحدة وتغيراتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والمجلد رقم (٢) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متقدمة مع البيانات المالية الموحدة؛

ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (٦٤) لسنة ٢٠٠٦ (معدل) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والفراء النافذة من المجلد رقم ٦ وتوجهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛

د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

ك بي ٢١ جي

كي بي ام جي فخرو
رقم قيد الشريك ١٠٠
٢٤ فبراير ٢٠١٩

بيان المركز المالي الموحد
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدينار البحرينية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
٦٩,٦٦٦	٦٥,٤٣٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠	٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٦١,٨٢٢	٥٧٨,٩٥٣	٥	موجودات التمويل
٢٥٨,٣٩٩	٢٤٠,٠٥٣	٦	استثمارات في أوراق مالية
١٦٤,٣٩٧	١٦٥,٧٣٠	٨	اجارة منتهية بالقليل
١٤,٤٨٣	٢١,١٤١	٨	إيجارات مستحقة القرض
٢٣,٧٣٩	٢١,٦٤٣	٧	استثمارات في شركات زميلة
٢٩,٨٣١	٢٤,٢٨٤	١٠	استثمارات في عقارات
١٤,٢٧٠	١٣,٦٤١	٩	ممتلكات ومعدات
١١,١٩٥	١١,٠٦٢	١١	موجودات أخرى
١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢٧٩,٣٩٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٦٧,٨٧٢	١١٤,٧٤٤	١٢	إيداعات من مؤسسات مالية
-	٧,٢٥٥		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٠١,٥٧٦	٩٦,٣٨٦		تمويلات من مؤسسات مالية
١٣١,٦٦٦	١٣٣,٢٤٤		حسابات جارية للعملاء
١١,٥٠٧	٤٦,٠٢٥		مطلوبات أخرى
٣١٢,٦٢١	٣٧٥,٦٥٤		مجموع المطلوبات
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
١٠١,٣٣٩	١٠٦,٤٠٦	١٥	رأس المال
(٨٦٤)	(٨٩٢)		أسهم خزينة
(٤٩٨)	(٣٩١)		أسهم خطة حافز الموظفين
٩٨	١٢٠		علاوة إصدار أسهم
٢٢,١٩٥	١٢,٥٠٦		احتياطيات
١٢٢,٢٧٠	١١٧,٧٤٩		مجموع حقوق الملكية
١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢٧٩,٣٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ فبراير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:

حسان الدين جرار
الرئيس التنفيذي

العميد إبراهيم عبدالله محمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بألاف الدنانير البحرينية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الدخل
٤٠,٥٠٧	٤٣,١١٠	١٨	دخل التمويل
٦,٨٠٨	١٠,٨٢٩		دخل الاستثمار في السكوك
٤٧,٣١٥	٥٣,٩٣٩		اجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك
(٣٦,٠١٠)	(٤١,١٦٢)		عائد حقوق اصحاب حسابات الاستثمار
٢٤,٦٤٦	٢٧,٢٢٣		حصة المجموعة كمضارب
(١١,٣٦٤)	(١٣,٩٣٩)	١٤.٥	صافي عائد حقوق اصحاب حسابات الاستثمار
٣٥,٩٥١	٤٠,٠٠٠		حصة المجموعة من دخل الموجودات ذات التمويل المشترك (كمضارب ومستثمر)
(١,٠١٨)	(٢,٠٤٣)		مصاروفات إيداعات من مؤسسات مالية
-	(٥٧)		مصاروفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
(٢,٠٣٢)	(٤,٠٣٤)		مصاروفات تمويلات من مؤسسات مالية
٧,٦٤٢	٧,٥٤٧		دخل الرسوم والعمولات
٥١٣	٢١٦	١٩	دخل الاستثمار في أوراق مالية
٢١٢	(٥٥٦)	٢٠	دخل الاستثمار في عقارات
(١,١٠٣)	٨٦	٧	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
٢,٧٤٠	٤,٣٧٢	٢١	دخل آخر
٤٢,٩٠٦	٤٥,٥٣١		مجموع الدخل
١٢,٦١١	١٢,٥٨٨		المصاروفات
١,٥٧٠	١,٤٧٣	٩	تكاليف الموظفين
١٢,٣٨٧	١١,١٩٤	٢٢	إستهلاك
٢٦,٥٦٨	٢٥,٢٥٥		مصاروفات أخرى
١٦,٣٣٨	٢٠,٢٧٦		مجموع المصاروفات
(٦,١٩٧)	(٨,٨٩٥)	٢٣	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
١٠,١٤١	١١,٣٨١		مخصص انخفاض القيمة، صافي
٩,٦٥	١٠,٨٣	٢٥	ربح السنة
			العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس)

حسان الدين جزار
الرئيس التنفيذي

العميد إبراهيم عبدالله المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

		إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢٠١٧	٢٠١٨		ربح السنة تعديلات للبنود غير النقدية: استهلاك
١٠,١٤١	١١,٣٨١	٩	مخصص انخفاض القيمة، صافي خسارة بيع استثمار في شركات زميلة
١,٥٧٠	١,٤٧٣	٢٣	انخفاض القيمة لاستثمارات في العقارات
٦,١٩٧	٨,٨٩٥		خسارة بيع استثمارات في عقارات
٨٣	-		ربح بيع استثمارات في أوراق مالية
١١٩	٢٠٤	٢٠	ربح من إعادة تقييم عملات أجنبية
٣٩	٥٣١	٢٠	استردادات من حسابات مشطوبة
(٣)	-		حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
-	٢٩		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(٣,٤٧٢)		تعديلات في رأس المال العامل:
١,١٠٣	(٨٦)	٧	احتياطي إيجاري لدى مصرف البحرين المركزي
١٩,٢٤٩	١٨,٩٥٥		موجودات التمويل
(١,٤٤٠)	١٠٠		إجازة منتهية بالتمليك
(٥٧,٦٠٥)	(٣٤,٤٨٥)		موجودات أخرى
(١٨,٨٠٨)	(٨,٣٥٩)		حسابات جارية للعملاء
٧٣٩	(٦٩٣)		مطلوبات أخرى
(٨٠٠)	١,٥٧٨		إيداعات من مؤسسات مالية
(٣,٥٩٦)	١١,٧٢٩		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
(٢٤,٥٨٢)	٤٤,٧١٩		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
-	٧,٢٥٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٣٩,٤٤٠	(٧,٧٦٥)		
٥٢,٥٩٧	٣٣,٠٣٤		
			الأنشطة الاستثمارية
			النکاليف المرسلة للاستثمارات في عقارات
			استبعاد استثمارات في عقارات
			استبعاد استثمارات في شركات زميلة
			شراء استثمارات في أوراق مالية
			شراء ممتلكات ومعدات
			استبعاد ممتلكات ومعدات
			مقروضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			شراء اسهم خزينة
			(مدفوعات السداد) / السحب من تمويلات من مؤسسات مالية
			أرباح اسهم مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في ١ يناير
			النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
			نقد في الصندوق
			أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي باستثناء و丹ع الاحتياطي الإيجاري
			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى باستثناء الأرصدة المقيدة
			إيداعات لدى مؤسسات مالية لفترات استحقاق أصلية لمدة من ٩٠ يوماً أو أقل
٢٢,٠٥٨	٥٠,٣٢٢		
٩٠,٧٣٦	١١٢,٧٩٤		
١١٢,٧٩٤	١٦٣,١١٦		
١٣,٠٤٢	١٥,٣١٨	٣	
٣,٦٥٤	٤٤٢	٣	
١٥,٢٥٢	١٠,١٠٦	٣	
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠	٤	
١١٢,٧٩٤	١٦٣,١١٦		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بألف الدنانير البحرينية

٢٠١٨

مجموع حقوق الملكية	مجموع الاحتياطيات	احتياطيات				رأس المال
		احتياطي القيمة العادلة للأسهم	احتياطي القوائم المالية	احتياطي خزانة الموظفين	أسهم خزانة	
١٢٢,٢٢٧.	٤٤٩٥	١٢,٣٣٢٨	١٢,١٩٥	٩٨	(٩٦)	١٠,١٣٣٩
(١٣,٩٤٣)	(٣٥٠)	(١٣,٩٤٣)	(٣٥٠)	-	-	-
١٠,٧٧٧	٧,٩٠٢	١,٩٥٥	١,١٤٥	٩٨	(٩٤)	١٠,١٣٣٩
١١,٣٨٨	١١,٣٨٨	١,٤٧٠	١,١٣٨	-	-	-
(٢١٥)	(٢٧)	(٢١٥)	(٢٧)	-	(٣٤)	٥٠,٥٧
(٢٠٠)	(٢٧)	(٢٠٠)	(٢٧)	-	(٢٨)	-
١٩٨	(١,٣١٥)	(١,٣١٥)	(١,٣١٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١١٧,٤٤٩	١٢,٥٥٦	٢,٨٤٤	١,١١٥	١٢٠	(٣٩٣)	١٠٥,٤٠٦
					(٨٩٢)	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ (إضاح ٣ ((أ)))
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ (إضاح ٣ ((أ)))
من قبل شركة زميلة (إضاح ٣ ((أ)))

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بالألف الذانير البحرينية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

مجموع حقوق الملكية	مجموع الاحتياطيات	احتياطيات				رأس المال
		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيم المتداولة	احتياطي العدالة المعاشرات	احتياطي قانوني	
١٢٢,٢٧٠	٢٢,١٩٥	١٢,٣٢٨	٦٤٥	٢,٩٧٧	٩٨	(٨٦٤)
١١٦,٧٧٢	٤٤,٢٤٦	٨,٣٨٩	١٤,١٠,٥٠	٥٣١	١,٩٦٣	(٥٦٣)
١٠٤,١٤١	١٠,١٤١	١٠,١٤١	(٥,٥٠)	-	-	-
(٥٠,٥٠)	(١٣٧)	(٥,٥٠)	(١٣٧)	-	-	-
(٣٠,١٤)	-	-	-	-	-	-
(٨٤)	-	-	-	-	-	-
٢١٤	-	-	-	٢١٤	-	-
٧٨٤	٧٨٤	-	-	٧٨٤	-	-
-	-	(٤١,١)	-	(٤١,١)	-	-
١٢٢,٢٧٠	٢٢,١٩٥	١٢,٣٢٨	٦٤٥	٢,٩٧٧	٩٨	(٨٩٤)
						١٠١,٣٣٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
ربع السنة ٢٠١٦
أرباح أسمه معانة لسنة ٢٠١٦
المحول إلى صندوق الزكاة
شراء أسمه خزينة
أسم مخصص خلال السنة
صافي الحركة في احتياطي القبضة
العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية
صافي الحركة في احتياطي الأوراق المالية
العادلة للعقارات
المحول إلى الإحتياطي القانوني

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

المجموع	أموال الصندوق المتأتية للقرض الحسن	قرض حسن مستحق القبض	٢٠١٨
١٢٨	٥٧	٧١	
			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(١٠)	١٠	استخدامات أموال صندوق القرض الحسن
-	(٢٦)	٢٦	الزواج آخر (الأوقاف)
-	(٣٦)	٣٦	مجموع الاستخدامات خلال السنة
-	٣٦	(٣٦)	المدفوعات
١٢٨	٥٧	٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أموال الصندوق المتأتية للقرض الحسن	قرض حسن مستحق القبض	٢٠١٧
١٢٨	٦٣	٦٥	
			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	(١٣)	١٣	استخدامات أموال صندوق القرض الحسن
-	(٢٤)	٢٤	الزواج آخر (الأوقاف)
-	(٣٧)	٣٧	مجموع الاستخدامات خلال السنة
-	٣١	(٣١)	المدفوعات
١٢٨	٥٧	٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨
١٢٥	١٢٥
٣	٣
١٢٨	١٢٨

مصادر القرض الحسن
مساهمة البنك
تبرعات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٢٢	٤٥٩
٥١٠	٣٧٤
١٣٧	٢٦٥
-	٢٠٠
٨٦٩	١,٠٩٨
٢٥٣	٣٦٦
٣٥٧	٣٨١
-	٣٧
٦١٠	٧٨٤
٢٥٩	٣١٤

مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات
أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية /أتعاب محاسبة على قروض متاخرة السداد
مساهمة البنك للزكاة
مساهمة البنك للتبرعات

مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات خلال السنة

استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات

الجمعيات الخيرية
مساعدات لأسر محتاجة
فعاليات إسلامية

مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة

أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. تقرير المنشأة

تأسس بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب ("البنك") في مملكة البحرين سنة ١٩٧٩ بموجب المرسوم الأميري رقم ٢ لسنة ١٩٧٩، ومسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم ٩٩٠٠، لمزاولة الأعمال البنكية والأنشطة المالية التجارية الأخرى وفقاً ل تعاليم الشريعة الإسلامية. يزاول البنك أعماله بموجب ترخيص مصرف إسلامي للتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي وهو الجهة الرقابية للبنك. إن هيئة الرقابة الشرعية للبنك هي الجهة المنوط بها التأكيد من التزام البنك في معاملاته وأعماله بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. إن البنك مدرج في بورصة البحرين.

عنوان البنك المسجل هو مبني ٧٢٢، طريق ١٧٠٨، مجمع ٣١٧، المنامة، مملكة البحرين.

لدى البنك تسعه فروع (٢٠١٧: ثمانية فروع) تعمل جميعها بملكية البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والبيانات المالية للشركة التابعة (معاً "المجموعة"). يمتلك البنك نسبة ١٠٠% من رأس مال أبعاد العقارية ش.م.ب (مقلفة).

شركة أبعاد العقارية ش.م.ب (مقلفة) ("أبعاد") تأسست الشركة في مملكة البحرين بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٠٣ برأس مال مصري به ومدفوع بالكامل يبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني. بدأت أبعاد عملياتها خلال سنة ٢٠٠٧. الأنشطة الرئيسية لأبعاد هي الاستثمار في العقارات (وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية).

لقد تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٩.

(أ) أساس الأعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية، باستثناء "الاستثمارات في العقارات" و"أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة اجتهاداً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متاثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة تعرض الوضع المالي والنتائج بشكل عادل. ان الأمور التي تتطلب قدر كبير من الاجتهاد أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح ٢ (غ).

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني والتي هي أيضاً العملة الرئيسية لعمليات المجموعة. تم تقرير جميع القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

(ب) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لقانون الشركات التجارية البحريني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تستخدم المجموعة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة، باستثناء التغيرات الناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما هو موضح أدناه.

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

١ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة

لا توجد أي معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والساربة المفعول للمرة الأولى للسنة المالية المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة.

٢ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد

التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة، والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية:
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة، والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية، وهذا المعيار ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) سيحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١) المخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الاستثمار في السكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعالج انخفاض القيمة. قامت المجموعة بتطبيق المعيار مبكراً ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨ حسب توجيهات مصرف البحرين المركزي. يهدف هذا المعيار لتأسيس سياسات المحاسبة وإعداد التقارير المالية لانخفاض القيمة والخسائر الانتمانية على مختلف التمويلات الإسلامية، والاستثمارات وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية، والمخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية، والتي تمكّن على وجه الخصوص مستخدمي البيانات المالية على القيام بتقييم عادل للملبغ، والتوقيت، وعدم اليقينية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بهذه الموجودات والمعاملات.

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يصنف الموجودات وال تعرضات إلى ٣ فئات، وذلك بناء على طبيعة المخاطر ذات الصلة (أي المخاطر الانتمانية والمخاطر الأخرى)، ويصف ثلاثة منهجيات لتقييم الخسائر لكل من فئات هذه الموجودات (١) منهجية الخسائر الانتمانية، (٢) منهجية صافي القيمة القابلة للتحقق، و (٣) منهجية انخفاض القيمة.

لغرض هذا المعيار، يجب تصنيف الموجودات والعرضات ضمن الفئات التالية:

أ. الموجودات والعرضات الخاضعة للمخاطر الانتمانية (تخضع لمنهجية الخسائر الانتمانية):

١. الذمم المدينة.

٢. العرضات خارج الميزانية العمومية.

ب. المخزون (يخضع لمنهجية القيمة القابلة للتحقق).

ج. الموجودات والعرضات التمويلية والاستثمارية الأخرى الخاضعة للمخاطر الأخرى، عدا مخاطر الانتمان (تخضع لمنهجية انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون.

منهجية الخسائر الانتمانية للذمم المدينة والعرضات خارج الميزانية العمومية تستخدم منهجية القياس المزدوج، والذي يتم بموجتها قياس مخصص الخسارة إما كخسائر انتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً، أو خسائر انتمانية متوقعة مدى الحياة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

الخسائر الانتمانية المتوقعة

يقدم معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) منهجية الخسائر الانتمانية مع نموذج تطليقي "للخسائر الانتمانية المتوقعة". نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على التعرضات التي تخضع لمخاطر الانتمان. كما يتطلب عدد من القرارات الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الانتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الانتمان؛
- اختيار النماذج والفرضيات المناسبة لقياس الخسائر الانتمانية المتوقعة؛
- تعين عدد السيناريوهات المستقبلية والموازين ذات العلاقة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الانتمانية المتوقعة المصاحبة.
- إعداد مجموعات موجودات مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ملخصة في إيضاح رقم ٢ ((أ)). كما هو مسموح طبقاً للأحكام الانتقالية لمعايير المحاسبة المالي رقم ٣٠، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تعديلات على المبالغ الدفترية للتعرضات الخاصة لمخاطر الانتمان، كما في التاريخ الانتقال، تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة كما في ١ يناير ٢٠١٨. بما أنه لم يتم تعديل أرقام المقارنة، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه التعرضات لفترات المقارنة تستند على المعايير ذات العلاقة كما هو مفصح عنه في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(١) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)
الإفصاح عن الآثار الانتقالية لمعايير المحاسبة المالي رقم (٣٠) موضحة أدناه:

الجدول التالي يطابق بين المبالغ الدفترية للتعرضات الخاصة لمخاطر الانتمان بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١١) مع المبالغ الدفترية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) عند الانتقال للمعيار الجديد في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الجديدة بموجب معايير المحاسبة المالي رقم (٣٠)	إعادة القياس*	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معايير المحاسبة المالي رقم (١١)
٦٩,٦٦٦	-	٦٩,٦٦٦
٨٠,٨٤٢	(٣)	٨٠,٨٤٥
٥٤٩,٧٩١	(١٢,٠٣١)	٥٦١,٨٢٢
٢٢٧,٨١٠	(٩٦)	٢٢٧,٩٠٦
١٧٧,٧٣٨	(١,١٤٢)	١٧٨,٨٨٠
١,٩٣١	(٦٠)	١,٩٩١
١٤٧,٩٢٩	(٦١١)	١٤٨,٥٤٠
١,٢٥٥,٧٠٧	(١٣,٩٤٣)	١,٢٦٩,٦٥٠

نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل - صافي
استثمارات في صكوك
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
نعم مدينة أخرى
التزامات

* إعادة القياس هي بسبب الزيادة في مخصص انخفاض القيمة، نتيجة للتغيير من نموذج الخسائر الانتمانية المتکبدة إلى نموذج الخسائر الانتمانية المتوقعة.

بآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

الجدول التالي يوضح القيم الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٨ حسب المرحلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٦٩,٦٦٦	-	-	٦٩,٦٦٦
٨٠,٨٤٢	-	-	٨٠,٨٤٢
٥٤٩,٧٩١	١٢,٠٣٨	٩٦,٠٠٧	٤٤١,٧٤٦
٢٢٧,٨١٠	١,٠٦٩	-	٢٢٦,٧٤١
١٧٧,٧٣٨	١٣,٧١٦	٩,٩١٤	١٥٤,١٠٨
١,٩٣١	-	١,٩٣١	-
١٤٧,٩٩٩	٧	٤,٥٠٦	١٤٣,٤١٦
١,٢٥٥,٧٠٧	٢٦,٨٣٠	١١٢,٣٥٨	١,١١٦,٥١٩

نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل - صافي
استثمارات في صكوك
اجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
ذمم مدينة أخرى
التزامات

الجدول التالي يطابق مخصص انخفاض القيمة المسجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١١)
مع مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨:

كما في ١ يناير ٢٠١٨ (حسب المعايير المحاسبة المالية رقم (٣٠))	إعادة قياس*	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حسب المعايير المحاسبة المالية رقم (١١)
٣	٣	-
٢٧,١٩٨	١٢,٠٣١	١٥,١٦٧
١١,٥٧٧	٩٦	١١,٤٨١
١٤,٣١٧	١,١٤٢	١٣,١٧٥
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠
٨,٦٣٨	-	٨,٦٣٨
٦٠	٦٠	-
٦١١	٦١١	-
٦٥,٢٣٤	١٣,٩٤٣	٥١,٢٩١

إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل
استثمارات في صكوك
اجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
استثمارات في شركات زميلة
استثمار في أسهم حقوق ملكية وصناديق
ذمم مدينة أخرى
التزامات*

* مخصح عنها كجزء من مطلوبات أخرى.

(٢) الأثر على حقوق الملكية

حقوق الملكية
١٢٢,٢٧٠
(١٣,٩٤٣)
(٣٥٠)
١٠٧,٩٧٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (المعلن سابقاً)
احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) من قبل شركة زميلة
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) أساس التوحيد

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما يكون للمجموعة سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان تلك السيطرة.

أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمجموعة، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل.

(ج) النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل "النقد وما في حكمه" على نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الاحتياطي الإجباري، وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية بتاريخ استحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل عند شرائها.

(د) إيداعات لدى وتمويلات من مؤسسات مالية

إيداعات لدى مؤسسات مالية
تشتمل إيداعات لدى مؤسسات مالية بصورة أساسية على ذمم مرابحات سلع مدينة وذمم الوكالة المدينة. تظهر ذمم مرابحات السلع المدينة بالتكلفة المطفأة صافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد. وتظهر ذمم الوكالة المدينة بالتكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

تمويلات من مؤسسات مالية

تشتمل تمويلات من مؤسسات مالية على تمويلات من خلال عقود مرابحة ويتم احتسابها من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة.

(ه) موجودات التمويل

ت تكون موجودات التمويل من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال عقود المرابحات والمشاركات. يتم احتساب موجودات التمويل من تاريخ نشأتها وتنظر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

(و) تمويل المرابحات

تشتمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع المؤجل، وتظهر صافي من الأرباح المؤجلة ومخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

تمويلات المرابحات هي معاملات بيع بشروط مؤجلة. وتقوم المجموعة بترتيب معاملة المرابحات بشراء سلعة (والتي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. إن سعر البيع (التكلفة مضافة إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المرابح بموجب الفترة المنفق عليها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) تمويل المشاركات

تدرج تمويل المشاركات بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح مخصص انخفاض القيمة ، إن وجد.

المشاركة هي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال. تقاس المشاركة في رأس المال الذي تقدمه المجموعة في البداية عينياً (إذا لم تكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمجموعة.

ح) استثمارات في الأوراق المالية

تشتمل الإستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تحسب جميع الإستثمارات في الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الاستحواذ المباشرة.

أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة

هذه استثمارات ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد متضمنة الربح ورأس المال. لاحقاً لتاريخ الاحتساب المبدئي، يتم قياس هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد طرح مخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب أي ربح أو خسارة ناتجة من أدوات الدين في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب أو انخفاض قيمة أدوات الدين.

أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تبرهن القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات. عند الاحتساب المبدئي، تصنف أدوات حقوق الملكية، عدا تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

لاحقاً لعملية الشراء، يتم إعادة قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، مع احتساب الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبدل منفصل في حقوق الملكية حتى يتم إلغاء احتساب الإستثمار، أو عندما يصبح الإستثمار منخفض القيمة. عند إلغاء الاحتساب أو انخفاض قيمته، فإن الربح أو الخسارة المترآكة المسجلة مسبقاً في حقوق الملكية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد للسنة.

لا يتم عكس خسائر انخفاض قيمة أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الموحد، وتم احتساب الزيادة في قيمتها العادلة بعد احتساب انخفاض القيمة في حقوق الملكية.

ط) مبادئ القياس

قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إغلاق العمل بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

بالنسبة للإستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها، أو بناءً على تقييم التتفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل المجموعة بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف الدينار البحرينية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ط) مبادئ القياس (يتبع)

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا تستطيع المجموعة تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

التكلفة المطفأة

ان التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الموجود أو المطلوب المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه المدفوعات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحاسب مبدئياً ومتبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو باستخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

ي) استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي جميع المؤسسات التي تمتلك المجموعة فيها نسبة تتراوح بين ٢٠ % و ٥٠ % من حقوق التصويت، وتمارس سلطة مؤثرة عليها ولكن من دون التحكم او التحكم المشترك في سياساتها المالية والتشغيلية. تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية.

يتم احتساب قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية باحتساب حصة المستثمر من ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاستحواذ. تنخفض القيمة الدفترية للإستثمار بالتزويغات المستلمة من الشركة المستثمر فيها. قد يكون من الضروري عمل تسويات للقيمة الدفترية عند وجود أي تغير في حصة المستثمر في الشركة والتي قد تنتج عن تغيرات في ملكية الشركة المستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصلتها في الشركة الزميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى لا شيء ويتم وقف إحتساب أي خسائر إضافية، بإستثناء في الحالات التي يكون على المجموعة إلتزامات قانونية أو اعتبارية أو في حالة قيام المجموعة بدفع مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الإستثمارات في الشركات الزميلة. إذا كان الأمر كذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة والذي يعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركات الزميلة والقيمة الدفترية، ويحتسب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

السياسات المحاسبية للشركات الزميلة تتماشى مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

ك) إجارة منتهية بالتمليك

تظهر الموجودات المشترأة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير، بمعدلات تنخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهgiaً على مدى فترة التأجير. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المشترأة لغرض التأجير. يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) والقيمة القابلة للاسترداد المقدرة. تُحمل خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت) في بيان الدخل.

بالألف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ل) استثمارات في عقارات

يتم تصنيف العقارات المحفظ بها لغرض الإيجار أو لغرض الاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما، كاستثمارات في عقارات. يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتکاليف الشراء المرتبطه بالعقار. بعد الاحتساب المبدئي، يتم إعادة قياس الإستثمارات في العقارات الى القيمة العادلة ويتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة (فقط الأرباح) في إحتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للإستثمارات في العقارات مقابل إحتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى حد الرصيد المتوفر، ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتبقية في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة تم احتسابها في بيان الدخل الموحد في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب احتساب الأرباح غير المحققة للسنة الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عكس الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. عند إستبعاد العقار، فإنه يتم تحويل الأرباح المتراكمة المملوكة سابقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى بيان الدخل الموحد.

م) ممتلكات ومعدات

تحسب الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة. يتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية؛ ويتم احتساب الصيانة والتصلیحات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. تحتسب الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد ضمن الإيرادات الأخرى. يحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم احتساب الإستهلاك على النحو التالي:

مباني	٢٥ - ٣٥ سنة
تركيبات وتجهيزات	٥ سنوات
معدات	٥ سنوات
أثاث	٥ سنوات

ن) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات الاستثمار غير مقيدة، وله حرية التصرف في إستثمارها. تخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة بإستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيد من حيث المكان والطريقة والغرض من إستثمار هذه الأموال. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الاستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار بعد توفير المخصصات، والإحتياطي (احتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار) وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الاستثمار. يتحمل البنك المصارف الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحويلها على أصحاب حسابات الاستثمار.

يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات المملوكة من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمار.

تظهر حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحفظ بها في إحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار، إن وجدت. إحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل إحتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الاستثمار. إحتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار، بعد إحتساب رسوم المضارب، وذلك لفرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمار. ينتج عن إنشاء هذه الاحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بألاف الدنانير البحرينية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

س) احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

ع) احتياطي معادلة الأرباح

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المبالغ الفائضة من الأرباح ليتم توزيعها على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار بعد الأخذ في الاعتبار حصة المضارب من الدخل. يتم استخدام هذه المبالغ في المحافظة على مستوى عائد معين من الإستثمارات حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار.

ف) الزكاة

يتم احتساب الزكاة على أساس الزكاة للمجموعة طبقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم (٩) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. تدفع المجموعة الزكاة التي تحتسب بناء على الأرقام الموحدة للإحتياطي القانوني والإحتياطي العام وأرصدة الأرباح المستبقة في بداية السنة. ويدفع المساهمون الزكاة المتبقية عليهم بأنفسهم. وتقع مسؤولية دفع الزكاة المستحقة على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على أصحاب تلك الحسابات.

ص) مخصصات

يتم احتساب المخصص في بيان المركز المالي عندما تكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) من جراء معاملات سابقة وعندما يكون من المحمول وجود تدفق خارجي لمنافع اقتصادية لسداد هذه الالتزامات، ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الالتزامات.

ق) أرباح أسهم ومكافآت مجلس الإدارة

تحسب أرباح أسهم المساهمين كمطالبات في السنة التي تم الإعلان عنها / اعتمادها من قبل المساهمين.

ر) إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية

- يتم إلغاء احتساب الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) عند:
- انقضاء الحق في إسلام التدفقات النقدية من الموجود؛
 - قيام المجموعة بنقل حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من الموجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع مخاطر وعواوند الملكية الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع مخاطر وعواوند الملكية الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود؛ أو
 - احتفاظ المجموعة بحقوقها في إسلام التدفقات النقدية من الموجود، ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد".

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو دخلت في ترتيب سداد، ولم تقم بنقل أو إبقاء جميع مخاطر وعواوند الملكية الجوهرية للموجودات، ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم احتساب الموجود إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

مطلوبات مالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ش) أسمه خزينة

هي أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة التي تم إعادة شراؤها من خلال وسيطها الخاص. يتم طرح أسمه الخزينة من رأس المال ويتم احتسابها بالتكلفة على أساس المتوسط المرجح. يتم احتساب المقابل المدفوع أو المستلم من شراء أو بيع أدوات حقوق الملكية الخاصة مباشرةً ضمن حقوق الملكية. لا يتم احتساب ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة.

ت) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلزム المجموعة بعدم احتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية.

ث) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يوجد حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسليم الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

خ) احتساب الإيراد

مراجعة وكالة
يحتسب إيراد المراجحة والوكالة على أساس التناوب الزمني على الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

مشاركة
يتم احتساب أرباح وخسائر المجموعة المتعلقة بمعاملات عقود المشاركة التي تبدأ وتنتهي خلال فترة مالية واحدة في بيان الدخل وقت تصفيتها (إنتهاء العقد). إذا كانت هذه العقود تتخلل أكثر من فترة مالية، يتم احتساب الأرباح بالمقدار الذي توزع فيه هذه الأرباح خلال تلك الفترة ووفقاً لنسبة المشاركة في الأرباح المنصوص عليها في عقد المشاركة.

صكوك
يتم احتساب الإيراد من الصكوك باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي يغطيها هذه الأدوات.

إيداعات لدى مؤسسات مالية
يتم احتساب إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد، بناءً على مبالغ الموجودات القائمة والربح المتفق عليه مع العملاء.

إجارة منتهية بالتمليك
يتم احتساب إيراد الإجارة المنتهية بالتمليك بالتناوب على الفترة الزمنية التي يغطيها عقد التأجير.

إيراد أرباح الأسهم
تحسب أرباح الأسهم عند نشوء حق استلام الدفعات.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

خ) احتساب الإيراد (يتبع)

ابيراد الرسوم والعمولات

ابيراد الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة يتم إضافتها عند قياس معدل الربح الفعلي لهذه الموجودات المالية. يتم احتساب الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولة البيع، ورسوم الإدارة، ورسوم عرض وترتيب الأسهم، ورسوم المشاركات، متى ما تم تقديم الخدمات ذات العلاقة.

ذ) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. تحمل جميع الفروقات الناتجة إلى بيان الدخل الموحد.

يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البند غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية القيمة العادلة.

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

(١) السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

تحسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- نقد وأرصدة لدى البنوك و إيداعات لدى المؤسسات المالية موجودات التمويل
- إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض
- استثمار في الصكوك - أدوات دين بالتكلفة المطفأة
- عقود ضمانات مالية صادرة
- التزامات تمويلية غير مسحوبة.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، ما عدا التالي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة إثنى عشر شهراً:

* أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛

* أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض مخاطرها الائتمانية (أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلّاً من المعلومات والتحليلات الكمية والتوعوية، بناء على التجربة السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلع، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣٠ يوماً.

تعتبر المجموعة أن التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تحقيق الأداة المالية (إن تم الاحتفاظ بأي منها)
- الموجودات المالية مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً.

تعتبر المجموعة أن أداء الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً "الدرجة الاستثمارية". تعتبر المجموعة أن هذه الدرجة تساوي BBB أو أعلى حسب تصنيف وكالة ستاندرد آند بوروز.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان. ترહن الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا:

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي. وهي ليست أحداث العجز النقدي خلال فترة الإثني عشر شهراً، ولكن مجموع الخسائر الائتمانية على الموجود الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

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

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأداة المالية. الخسائر الائتمانية هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع احتمالية حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على المؤشرات المحددة في دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الفترة القصوى التي تؤخذ بعين الاعتبار في حال تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفترة القصوى المتعاقد عليها والتي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية كما يلي:

- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

تعرضات معاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط تعرض خاضع لمخاطر الائتمان، أو إذا تم استبدال تعرض خاضع لمخاطر الائتمان بموجود آخر جيد نتيجة للصعوبات المالية للمقترض، يجب إلغاء احتساب التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام العجز النقدي من التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان الحالي، والمخصومة ابتداء من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب إلى تاريخ التقرير، باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان الحالي.

تعرضات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد انخفضت قيمتها. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان "منخفض القيمة" إذا وقع حدث أو أكثر، وكان لهذا الحدث/الأحداث أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان.

الأدلة على انخفاض قيمة التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- (أ) صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر
- (ب) الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن الدفع
- (ج) إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل المجموعة بشرط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى
- (د) وجود مؤشرات على أن المقترض سيعلن إفلاسه، أو إعادة تنظيم مالية أخرى.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

الشطب

يتم شطب للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان جزئياً أو كلياً، فقط إذا توقفت المجموعة عن متابعة عملية الاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكם، يتم أولاً التعامل مع الفرق كإضافة للمخصص، والذي يتم تطبيقه لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. أي استردادات لاحقة يتم احتسابها في بند "إيرادات أخرى".

(٢) السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييم في تاريخ بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية. الأدلة الموضوعية على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية يمكن أن تشتمل عجز أو تأخر المفترض في السداد، أو إعادة هيكلة التمويل أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى، أو وجود مؤشرات على أن المفترض أو المصدر سيعلن إفلاسه، أو الركود في سوق نشطة لأوراق مالية، أو أي معلومات ملاحظة تتعلق بمجموعة من الموجودات كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المفترضين أو المصدر في المجموعة، أو الأوضاع الاقتصادية المتازمة مع العجز في المجموعة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد المقدر لهذا الموجود وكذلك أي خسارة ناتجة من انخفاض القيمة، بناءً على تقييم المجموعة المقدرة للقيمة المقابله النقدي، ويتم احتسابه في بيان الدخل الموحد. يتم عمل مخصصات محددة لتخفيض جميع العقود المالية منخفضة القيمة لقيمها النقدية المتوقع تحقيقها. يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي تكون استنفت جميع المحاولات لإستردادها.

ظ) أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ينطبق على ٢٠١٧ و ٢٠١٨

لأدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الانخفاض الجوهرى أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة يعتبر دليلاً موضوعي على انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أي خسارة انخفاض القيمة تم احتسابها مسبقاً في بيان الدخل الموحد.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، فإن حساب انخفاض القيمة المحاسبة في بيان الدخل الموحد يتم لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الإنخفاض في القيمة بسبب عدم توفر أدوات قياس موثوقة للقيمة العادلة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الاقتصادية. يتم احتساب مخصص إنخفاض في القيمة إذا كانت القيمة التقديرية القابلة للإسترداد أقل من القيمة الدفترية الاستثمار.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

غ) استخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام لتحديد المبالغ المحاسبة في البيانات المالية الموحدة. إن أهم استخدامات الفرضيات والتقديرات هي ما يلي:

(١) السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

الانخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

- وضع المعايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لها قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجهية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشرورة في إيضاح (٢) (ض) وإيضاح (٢٧).
- الانخفاض في قيمة الإيجارات مستحقة القبض: الأقراظات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، مشرورة في إيضاح رقم (٢) (ض).
- تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشرورة في إيضاح رقم (٢) (ض) وإيضاح (٢٧).

(٢) السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم تقييم موجودات التمويلات وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٢) (غ). يتم تقييم مدى الانخفاض في قيمة التعرضات لكل عميل على حده وبناءً على التقديرات التي تقوم بها الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة إسلامها. عند تقييم هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بتقدير الوضع المالي للعميل والقيمة الصافية المتبقية لأي موجودات أو ضمانات. يقوم قسم إدارة المخاطر وبصفة معاينة جدارة الموجودات التي انخفضت قيمتها كلًّ على حده، كما يقوم بتقييم الإستراتيجية المتاحة للخروج من هذه الأزمة وتقييم التدفقات النقدية المتوقعة إسلامها.

لفرض تقييم حدوث أي انخفاض جماعي في القيمة، يتم تجميع موجودات التمويلات التي لها صفات مخاطر إئتمانية مشابهة (أي بناءً على عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة ، ونوع الضمانات، ووضع المتأخرات، ووضع المتأخرات، والعوامل الأخرى ذات العلاقة). تتم مراجعة الطريقة والفرضيات التي تبني عليها عملية التصنيف وكذلك عملية مراجعة وتقدير مبلغ وموعد التدفقات النقدية المستقبلية بصورة دورية وذلك بهدف خفض أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسائر والخسائر الحقيقة.

(٣) السياسة المطبقة ٢٠١٧ و ٢٠١٨

فرضية الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس فرضية الاستمرارية، وهي مقنعة بأن لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير مؤكدة والتي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس فرضية الاستمرارية. ولذلك، استمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس فرضية الاستمرارية.

تصنيف الاستثمار

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما بتصنيفه كأدوات استثمار في دين يظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة، أو تقرر تصنيفه كأدوات استثمار في حقوق الملكية وتنظر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يعكس تصنيف كل استثمار نسبة الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخص كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٢ (ح)).

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

غ) استخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة (يتبع)

الانخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية تقر المجموعة بتعرض الاستثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهرياً أو عندما يكون هناك انخفاض لفترة طويلة في قيمتها العادلة بسعر أقل من سعر التكلفة. إن تحديد وجود أي انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة يتطلب القيام بتقديرات.

في حالة الأسهم المُسورة، تُعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٠٪ من تكلفته، كما تُعتبر المجموعة أن أي انخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز ٩ أشهر انخفاضاً لفترة طويلة.

في حالة الأسهم غير المُسورة والتي تظهر بالتكلفة، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت هناك أي أدلة موضوعية على انخفاض قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الاقتصادية. يتم احتساب الانخفاض عندما تكون القيمة المقدرة القابلة للإسترداد أقل من تكفة الاستثمار. عند القيام بهذه التقديرات، يقوم البنك بتقييم بعض العوامل التي من ضمنها وجود دلائل على تدهور في الوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع الذي تعمل فيه، والتغيرات التكنولوجية، والتدفقات النقية التشغيلية والتمويلية. من الممكن، بناءً على معلومات متوفرة، أن يتطلب التقييم الحالي لأي انخفاض في القيمة تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للاستثمارات وذلك خلال السنة المالية القادمة بسبب تغيرات جوهيرية في التقديرات المستخدمة لهذه التقييمات.

أ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم احتساب جميع معاملات البيع والشراء "الاعتيادية" للموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود.

ب ب) حسابات جارية للعملاء

يتم احتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الاستثمارية) عند إستلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإسلامها من قبل البنك بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

ج ج) منافع للموظفين

(١) المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص ويتم احتسابها كمصاروفات متى تم تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للبالغ المتوقع دفعه ضمن مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة إلتزام قانوني أو تعافي نتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها وأن هذا الإلتزام يمكن قياسه بطريقة موثقة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج ج) منافع للموظفين (يتبع)

(٢) منافع نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الإجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام هيئة التأمين الاجتماعي، وهو "نظام إشتراكات محددة"، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المجموعة ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم إحتساب مساهمة المجموعة كمصرف في بيان الدخل متى استحقت.

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل ثابتة مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني، وذلك على أساس مدة الخدمة والتعويض النهائي. يتم عمل مخصص لهذه الإلتزامات غير المملوكة وذلك على إفتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل في تاريخ البيانات المالية.

تصنف هذه المنافع على أساس "نظام منافع محددة" ويتم إحتساب أي زيادة أو نقص فيها في بيان الدخل.

يوجد لدى المجموعة كذلك نظام توفير اختياري للموظفين، حيث تساهم المجموعة والموظفو شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. تتم إدارة هذا البرنامج من قبل مجلس أمناء أعضاؤه موظفو في المجموعة. يصنف هذا البرنامج في طبيعته كنظام إشتراكات محددة، ويتم إحتساب مساهمات المجموعة كمصرفات في بيان الدخل متى استحقت.

(٣) برنامج حوافر الموظفين على أساس منح أسهم البنك

يتم إحتساب الأسماء الممنوحة للموظفين وفق برنامج حوفز الموظفين على أساس منح أسهم كمصرف بالقيمة العادلة للأسماء بتاريخ المنح مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه المنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصرف ليعكس بذلك عدد الأسماء الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء غير سوقي لها، ليكون المبلغ المحتسب في الأخير وفقاً لعدد المنح التي لم تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقي لها بتاريخ المنح. بالنسبة للمنح التي لا تملك شروط استحقاق، فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ المنح لتعكس مثل هذه الشروط، ولا يوجد هناك ما يصل الفرق بين النتائج المتوقعة والفعلية.

د) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتکبدتها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداء الدين. يحسب عقد الضمان المالي ابتداء من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقررة، عندما يصبح وفقاً للضمان محتملاً.

هـ هـ) موجودات مستردة

يتم استرداد العقارات في بعض الأحيان مقابل قروض وسلفيات متغيرة. يتم إحتساب العقارات المستردة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل، ويتم قيدها في "الموجودات الأخرى".

وو) الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي قانوني والذي لا يتم توزيعه إلا في حالة تصفية البنك. يجوز إيقاف هذا الاستقطاع عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

زز) برنامج حماية الودائع

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والحسابات الجارية ببرنامج حماية الودائع ("البرنامج") الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠.

يطبق البرنامج على كل الحسابات المستحقة التي يحتفظ بها لدى البنك وتخضع لاستبعادات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

٣. نقد وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨
١٣,٠٤٢	١٥,٣١٨
٣,٦٥٤	٤٤٢
١٧,٧٦٥	١٤,٧٧٢
٣٤,٤٦١	٣٠,٣٣٢
٣٥,٢٠٥	٣٥,١٠٥
٦٩,٦٦٦	٦٥,٤٣٧

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الاحتياطي الإجباري
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع الاحتياطي الإجباري لدى مصرف البحرين المركزي

إن الاحتياطي الإجباري لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفّر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تشمل مبلغ ٤,٦٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢,٥١٢ ألف دينار بحريني)، غير متوفّر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

٤. إيداعات لدى مؤسسات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
٥٣,٥١٩ (٥)	٥٤,٩٧٥ (٦)
٥٣,٥١٤	٥٤,٩٦٩
٢٧,٣٣١	٨٢,٤٨٦
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٥ (٥)
-	
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠

مرابحات سلع
أرباح مجلة

وكالة

مخصص انخفاض القيمة

٥. موجودات التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٥٥,٥٠١	٤٨١,٦١٢
١٠٦,٣٢١	٩٧,٣٤١
٥٦١,٨٢٢	٥٧٨,٩٥٣

مرابحة (ايضاح ٥,١)
مشاركة (ايضاح ٥,٢)

١.٥ مرابحات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠٦,٨٥٥	٢١٧,٦٢٢	تسهيل
١٩٥,٤٧٤	٢١٤,٧٧٨	النورق
٦٤,٩١٢	٨٢,١٢٨	التمويل المرن
٢٧,٢٢٩	٣٢,٨١٩	خطابات انتمان معاد تمويلها
٩,٦٢٥	٧,٨٥٨	مرابحات المركبات
١٧,٩٩٢	١٨,٥٩٦	بطاقات الإئتمان
٥٨	٤٦	أخرى
٥٢٢,١٤٥	٥٧٣,٨٤٧	
٧١	٧١	صندوق القرض الحسن
٥٢٢,٢١٦	٥٧٣,٩١٨	اجمالي الدعم المدينة
(٥٢,٦٩٥) (١٤,٠٢٠)	(٦٥,٢٥٣) (٢٧,٠٥٣)	أرباح موجلة مخصص انخفاض القيمة
٤٥٥,٥٠١	٤٨١,٦١٢	

بلغت المرابحات المستحقة المتعثرة مبلغ ٧١,٢٦٥ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣٤,٤٣٦ ألف دينار بحريني).

تعتبر المجموعة الوعد في عقود المرابحات ملزماً لطالب الشراء.

٥. موجودات التمويل (يتبع)

١.٥ مرابحات (يتبع)

فيما يلي مكونات إجمالي محفظة المرابحات مستحقة القبض، صافي من الأرباح المؤجلة وقبل مخصص انخفاض القيمة حسب القطاع:

٢٠١٧	٢٠١٨	تجاري
٩٥,١٢٨	١٤٠,٧٦٢	مؤسسات مالية
٣٢,٦٩٣	٢٦,٣١٠	آخرى شاملة قطاع التجزئة
٣٤١,٧٠٠	٣٦١,٥٩٣	
٤٦٩,٥٢١	٥٠٨,٦٦٥	

تعرضات محفظة المجموعة في المرابحات التمويلية متمركزة في الشرق الأوسط.

٢.٥ مشاركات

٢٠١٧	٢٠١٨	مشاركات عقارية
١٠٧,٤٦٨ (١,١٤٧)	١٠٠,١٢٧ (٢,٧٨٦)	مخصص انخفاض القيمة
١٠٦,٣٢١	٩٧,٣٤١	

بلغت المشاركات التمويلية القائمة المتغيرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤,٩٢٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٣,٦٧٨ ألف دينار بحريني).

٣.٥ الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كما يلي:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠١٨
٢٧,١٩٨	١٥,٣٤٥	٩,٤٨٦	٢,٣٦٧	في ١ يناير ٢٠١٨
-	٣,٠٠٢	(٤,٣٠٤)	١,٣٠٢	صافي الحركة بين المراحل
٦,٥٣١	١٠,٠٧٩	(٢,٠٣٦)	(١,٥١٢)	صافي المخصص للسنة
(٧٨٤)	(٧٨٤)	-	-	استردادات
(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)	-	-	مشطوبات
٢٩,٨٣٩	٢٤,٥٣٦	٣,١٤٦	٢,١٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بألاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. موجودات التمويل (يتبع)

الاجمالي	جماعية	محدة	
٢٦,٧٠١	١٠,١٤١	١٦,٥٦٠	
-	-	-	
٥,١٦٢	(١,٠٩٢)	٦,٢٥٤	
(٣,٤٨٩)	-	(٣,٤٨٩)	
(١٣,٢٠٧)	-	(١٣,٢٠٧)	
١٥,١٦٧	٩,٠٤٩	٦,١١٨	

٢٠١٧

في ١ يناير ٢٠١٧
صافي الحركة بين المراحل
صافي المخصص للسنة
استردادات
مشطوبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦. استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
٨٩,٧٠٦	١٧٦,٨٠٦
٨٩,٤٧٤	٤١,٨٩١
(٢,٣٧٤)	(٥٧,٩٧٠)
١٧٦,٨٠٦	١٦٠,٧٢٧
-	(٢٣)
١٧٦,٨٠٦	١٦٠,٧٠٤
٣٢,٦٨٣	٦٢,٥٨١
٣٠,٠٧٢	٣٣,٦٩٩
(٢٢٣)	(٣٧,٥٣٤)
٤٩	(٢١)
٦٢,٥٨١	٥٨,٧٢٥
(١١,٤٨١)	(١٢,١٩٦)
٥١,١٠٠	٤٦,٥٢٩
٢,٣٩٢	-
(١,٧٠٤)	-
(٦٨٨)	-
-	-

ا. أدوات دين

صكوك مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة*
إجمالي الرصيد في بداية السنة
شراء
إستبعادات واستحقاقات
إجمالي الرصيد في نهاية السنة
مخصص انخفاض القيمة
صافي الرصيد في نهاية السنة

صكوك غير مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة

إجمالي الرصيد في بداية السنة
شراء
إستبعادات واستحقاقات
تغيرات تحويل العملات الأجنبية
إجمالي الرصيد في نهاية السنة
مخصص انخفاض القيمة

صافي الرصيد في نهاية السنة

ب. أدوات حقوق الملكية

أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
إجمالي الرصيد
مخصص انخفاض القيمة
إستبعادات

صافي الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦. استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٢٤,٩٦٣	٢٨,٤٣٦	أسهم غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة
(٨,٦٣٨)	(٩,٧٨٤)	اجمالي الرصيد
١٦,٣٢٥	١٨,٦٥٢	مخصص انخفاض القيمة
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	صافي الرصيد في نهاية السنة
-	-	صناديق مدارة غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	اجمالي الرصيد
٢٥٨,٣٩٩	٢٤٠,٠٥٣	مخصص انخفاض القيمة
مجموع صافي استثمارات الأوراق المالية		الرصيد في ٣١ ديسمبر

* تتضمن سكوك بقيمة ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٥,٠٥٧ ألف دينار بحريني) مرهونة ضد تمويلات من مؤسسات مالية بقيمة ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٣,٤٨٨ ألف دينار بحريني) (إيضاح ١٢).

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة لأدوات الدين (السكوك) كما يلي:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠١٨
١١,٥٧٧	١١,٤٨١	-	٩٦	في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	صافي الحركة بين المراحل
٦٦٣	٧٠٧	-	(٤٤)	صافي المخصص للسنة
-	-	-	-	استردادات / استرجاعات
-	-	-	-	مشطوبات
(٢١)	(٢١)	-	-	تغييرات تحويل العملات الأجنبية
١٢,٢١٩	١٢,١٦٧	-	٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	جماعية	محدة	٢٠١٧
٩,١٠٥	-	٩,١٠٥	في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	صافي الحركة بين المراحل
٢,٣٢٧	-	٢,٣٢٧	صافي المخصص للسنة
-	-	-	استردادات / استرجاعات
-	-	-	مشطوبات
٤٩	-	٤٩	تغييرات تحويل العملات الأجنبية
١١,٤٨١	-	١١,٤٨١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بلغ مخصص الانخفاض في القيمة المحاسب خلال السنة مبلغ ١,١٤٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٠١٣ ألف دينار بحريني) على استثمارات في حقوق الملكية.

بالآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧. استثمارات في شركات زميلة

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٦,٤٨٧	٢٣,٧٣٩
(١,١٠٣)	٨٦
١٧	(٢٧)
(١,٤٣١)	-
-	(٣٥٠)
٨٩	(٢٩)
(٣٢٠)	(١,٧٧٦)
٢٣,٧٣٩	٢١,٦٤٣

في ١ يناير
الحصة في نتائج الشركات الزميلة، صافي
الحصة في تغيرات حقوق الملكية للشركة الزميلة
استبعادات
أثر تطبيق المعيار المالي رقم (٣٠)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية
مخصص انخفاض القيمة

في ٣١ ديسمبر

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركة الزميلة والمحاسبة بطريقة الملكية في البيانات المالية الموحدة بدون أي تعديل لنسبة ملكية المجموعة:

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٠٠,٣٧٣	١٩٦,٦٥٢
٨٠,٩٢٥	٧٧,٧٢٦
٥,٠٨٦	٤,٥٠٨
(٨١٠)	(١,٣٧٣)

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع الإيرادات
مجموع صافي الخسارة

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة على ما يلي:

اسم الشركة الزميلة	% نسبة الملكية	بلد التأسيس	طبيعة العمل
مركز إدارة السيولة المالية ش.م.ب. (مقلة)	% ٢٥,٠٠	البحرين	تأسس سنة ٢٠٠٢ كبنك، وتم ترخيصه والإشراف عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، لتسهيل خلق سوق مالية بين البنك، والذي سيتمكن مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية من إدارة أصولها ومطلوباتها بفعالية.
شركة أرابيان سي العقارية	% ١٩,٠٠	الكويت	تأسست وفقاً لقانون الشركات التجارية الكويتية، بموجب المرسوم الأميري رقم ١٥ لسنة ١٩٦٠ كما تم تعديله وتنظيمه من قبل وزارة التجارة والصناعة الكويتية. أنشطة الشركة تتركز على تطوير العقارات والإدارة العامة لمجموعة متعددة من الاستثمارات الاستراتيجية في قطاعي العقارات والبني التحتية في منطقة الخليج العربي/الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
شركة الدور للاستثمار الطاقة	% ٢٩,٤١	البحرين	هي شركة معفاة، ذات مسؤولية محدودة وتأسست في جزر الكايمان بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٠٩، وتزاول أنشطتها بموجب سجل تجاري رقم ٢٢٧٠٣٢. تعمل الشركة في مملكة البحرين لغرض واحد هو الاحتفاظ بصورة غير مباشرة بنسبة ١٥% من مشروع محطة لإنتاج الطاقة والمياه، وهي شركة الدور لإنتاج الطاقة والمياه ش.م.ب (مقلة) في مملكة البحرين.

بألف الدينار البحرينية

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٨. إجراء منتهية بالتقليد

٢٠١٧		٢٠١٨	
المجموع	آخر	المجموع	آخر
عمرات	موجودات متغيرة بالطيران	موجودات متغيرة بالطيران	موجودات متغيرة بالطيران
١٨٨,٤٢٢,٢٢٨ (١٣,٥٢)	٢,٥٠٣ (٢,٥٣)	٢١١,٦٠٣ (٤١,٥٦١ (٢٨,١٩٢)	٧٥٤٠ -
٣٦,٣٦٠,٥٢	-	٣٦,٣٢٨ (١)	-
٢١١,٦٠٣	-	٢٠٤,٦٦٣	٧٥٤٠
٣٦,٦٦٥ (٧,٩٠)	٢,٥٠٣ (٢,٥٣)	٢٢٦ ٨٨٧	٧٦,٩٣٦ ٢١,١٠٤ (٩,٨٥٧)
١٧,٢٠٦ ١٦٤,٣٩٧	-	٥٩,٩٣ ٤٦,٠٩٣ ٦,٢٢٧	١١١٣ ٨٨٧ -
		١٦٥,٧٣٠	٥,٥٤٠
			١٦٠,١٩٠

إيجار منتهية بالتقليد وإيجارات مستحقة القرض بمبليغ ١٤,٢٠٠,٥٥٥,١٩٢ ألف دينار بحريني (١٧٠٢:١٢٧٥,١٣)، خلال السنة، قامت المجموعة بعكس مخصص إنخفاض القيمة بمبلغ ٤٧٧ ألف دينار بحريني (١٧٠٢: إحتساب مخصص دينار بحريني)، انظر إيضاح ٢٧ (أ). خلال السنة، تم إيجار منتهية بالتقليد وإيجارات مستحقة القرض بمبليغ ١٤,٠٠٠,٥٥٥,١٩٢ ألف دينار بحريني (١٧٠٢:١٢٧٥,١٣)، انظر إيضاح ٢٦.

بألاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩. ممتلكات ومعدات

٢٠١٨							
المجموع	أعمال قيد التنفيذ	أثاث	معدات	تركيبات وتجهيزات	مباني	أراضي	
٢٩,٩٨٧	٥٦٩	٨٩٠	١١,٥١٩	٣,٨٣٧	٧,٦٥١	٥,٥٢١	
٨٤٥	(٣٨٣)	١٠	٨١٧	٤٠١	-	-	
(١٠٤)	-	(٦)	(٢٤)	(٧٤)	-	-	
٣٠,٧٢٨	١٨٦	٨٩٤	١٢,٣١٢	٤,١٦٤	٧,٦٥١	٥,٥٢١	
١٥,٧١٧	-	٨٠٣	٩,٢٨٧	٣,٤٠٤	٢,٢٢٣	-	
١,٤٧٣	-	٥٠	٩٤٦	٢١٧	٢٦٠	-	
(١٠٢)	-	(٦)	(٢٣)	(٧٤)	-	-	
١٧,٠٨٧	-	٨٤٧	١٠,٢١٠	٣,٥٤٧	٢,٤٨٣	-	
١٣,٦٤١	١٨٦	٤٧	٢,١٠٢	٦١٧	٥,١٦٨	٥,٥٢١	

التكلفة:

في ١ يناير
إضافات / تحويلات
استبعادات

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك:

في ١ يناير
المخصص خلال السنة
متصلة بموجودات مستبعدة

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

٢٠١٧							
المجموع	أعمال قيد التنفيذ	أثاث	معدات	تركيبات وتجهيزات	مباني	أراضي	
٢٨,٧٩٤	٥٥٨	٨٨٣	١٠,٣٦٧	٣,٨١٤	٧,٦٥١	٥,٥٢١	
١,١٩٣	١١	٧	١,١٥٢	٢٣	-	-	
٢٩,٩٨٧	٥٦٩	٨٩٠	١١,٥١٩	٣,٨٣٧	٧,٦٥١	٥,٥٢١	
١٤,١٤٧	-	٧٤٣	٨,٢٩٨	٣,١٤٤	١,٩٦٢	-	
١,٥٧٠	-	٦٠	٩٨٩	٢٦٠	٢٦١	-	
١٥,٧١٧	-	٨٠٣	٩,٢٨٧	٣,٤٠٤	٢,٢٢٣	-	
١٤,٢٧٠	٥٦٩	٨٧	٢,٢٣٢	٤٣٣	٥,٤٢٨	٥,٥٢١	

التكلفة:

في ١ يناير
إضافات

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك:

في ١ يناير
المخصص خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بألاف الدنانير البحرينية

١٠. استثمارات في عقارات

٢٠١٧	٢٠١٨	اراضي مبني
٢٧,٧٩٦ ٢,٠٣٥	٢٣,٩٦٦ ٣١٨	
٢٩,٨٣١	٢٤,٢٨٤	

حركة الاستثمارات في العقارات:

٢٠١٧	٢٠١٨	في ١ يناير مصروفات مرسلة استبعادات تغيرات القيمة العادلة *
٢٩,٥١٠ ٢٨ (٣٧٢) ٦٦٥	٢٩,٨٣١ - (٤,٠٢٨) (١,٥١٩)	
٢٩,٨٣١	٢٤,٢٨٤	في ٣١ ديسمبر

تشتمل الاستثمارات في العقارات على عقارات موجودة في مملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة.

الاستثمارات في العقارات تظهر بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها بناءً على تقييمات تم اجرائها من قبل مقيمين مستقلين والمتخصصين في تقييم هذه الأنواع من الاستثمارات في نفس الموقع. القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات مصنفة ضمن الفئة الثانية من تراتبية القيمة العادلة.

١١. موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات مستردة * نمم مدينة ** سالفيات للموظفين مصروفات مدفوعة مقدماً أخرى
٥,٦٨٩ ٢,٤٧٥ ١,٦٠٨ ١,١٣٨ ٢٨٥	٥,١٠٣ ٣,٢٢٤ ١,٧١٧ ٨٠٣ ٢١٥	
١١,١٩٥	١١,٠٦٢	

* موجودات مستردة هي صافية من مخصص انخفاض قيمة والبالغ ٥٨٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: لا شيء).

** مخصص انخفاض القيمة على نمم المدينة يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة والبالغة: المرحلة الأولى ٥ الاف دينار بحريني، المرحلة الثانية ١٢٢ ألف دينار بحريني (مخصص انخفاض القيمة الجماعي في ٢٠١٧: لا شيء)، و المرحلة الثالثة ١٠١ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: مخصص انخفاض قيمة محدد بمبلغ لا شيء). خلال السنة، تم احتساب مخصص انخفاض في القيمة والبالغ ١٢٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: لا شيء)، والذي يمثل خسائر ائتمانية متوقعة المرحلة الاولى ٥ الاف دينار بحريني، المرحلة الثانية ٦٧ ألف دينار بحريني، و المرحلة الثالثة ١٠١ ألف دينار بحريني.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

١٢. تمويلات من مؤسسات مالية

خلال السنة، حصلت المجموعة على مرابحات لأجل بمبلغ ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٠١,٥٧٦ ألف دينار بحريني) مضمونة برهن صكوك بقيمة ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٥,٥٧٢ ألف دينار بحريني) تستحق في غضون تسعة أشهر من نهاية السنة. يبلغ متوسط سعر التمويلات ٣,٤٩٪ (إيضاح ٦).

١٣. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	شيكات إدارية
١,٨٣٣	٣,٥٦٠	ذمم دائنة للمزودين
٧٠٨	٣,٨٧٤	مصروفات مستحقة
٣,٦١٨	٣,٥٥١	رسوم التأمين على الحياة (تكافل) دائنة
٩٩٩	٨٤٥	أرباح أسهم مستحقة
١,٠٠٠	٩٢٨	زكاة وصندوق التبرعات
٢٥٩	٣١٤	آخر
٣,٠٩٠	١٠,٩٥٣	
١١,٥٠٧	٢٤,٠٢٥	

١٤. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

أموال حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار مختلطة مع أموال حقوق الملكية. تماشياً مع سياستها، تستخدم المجموعة أموال حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات.

١٤.١ أرصدة حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار يتمثل في:
٣٠٣,٣٤٥	٤٩٦,١٤٠	حسابات الاستثمار العملاء
٤٩٠,٤١١	٤٨٩,٨٥١	أرصدة تحت الطلب
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١	أساس تعاقدي

١٤. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

٢. الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها

الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها كما في تاريخ بيان المركز المالي هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات
٢٠,٣٣٤	٤٥,٠٠٢	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف مركزي
٤٢٩,٣٩٠	٤٤٠,٨٧٣	موجودات التمويل، صافي
١٣١,٥٤٥	١٤٢,٣٠٤	اجارة منتهية بالتمليك وذمم إيجارات مدينة، صافي
١٨٩,٤٧٨	١٥٧,٨١٢	استثمارات أوراق مالية
٥,٣٢٩	-	استثمارات في عقارات
٧,٦٨٠	-	موجودات أخرى
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١	

يقوم البنك مؤقتاً بتخصيص الموجودات المتغيرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار إلى حقوق ملكية المساهمين، ويحتسب مخصصاً محدداً لانخفاض قيمة هذه الموجودات على حقوق ملكية المساهمين. البالغ المسترد من هذه الموجودات منخفضة القيمة لا تخضع للتخصيص بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. يتخذ البنك خطوات تصحيحية على هذه الموجودات المتغيرة، ومنتهى ما أصبحت إيجابية الأداء، يتم توزيع الموجودات والإيرادات ذات العلاقة بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين.

يحتسب البنك على أصحاب حسابات الاستثمار حصتهم من المخصص الجماعي لانخفاض القيمة على تسهيلات مبلغ التمويل الغير مستحقة والمستحقة لأقل من ٩٠ يوماً لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. خلال السنة، خصص البنك مبلغ ٤٢,٣٥١ ألف دينار بحريني من الخسائر الانتمانية المتوقعة (٢٠١٧: ٣,٧٧٨ ألف دينار بحريني مخصص جماعي) على حسابات الاستثمار.

لم يحتسب البنك مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار خلال السنة.

٣. ١٤. توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

يمثل الجدول التالي متوسط نسبة تخصيص الأرباح بين حسابات المساهمين المطبقة خلال السنة لكل نوع من حسابات حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار ونسبة الأموال المخصصة للموجودات:

نسبة الربح الموزع	نسبة الربح الموزع	نسبة الربح الموزع	نوع الحساب		
			٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨
%٢,٦١	%٩٧,٣٩	%٩٠	%٢,٥١	%٩٧,٤٩	%٩٠
%٢,٦١	%٩٧,٣٩	%٩٠	%٢,٥٣	%٩٧,٤٧	%٩٠
%٢,٦١	%٩٧,٣٩	%٩٠	%٢,٥٩	%٩٧,٤١	%٩٠
%٢٨,٢٥	%٧١,٧٥	%١٠٠	%٢٧,٠١	%٧٢,٩٩	%١٠٠
%٥٦,٤٤	%٤٣,٥٦	%١٠٠	%٥٤,٥٠	%٤٥,٥٠	%١٠٠

١٤. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

خلال السنة، لم تقم المجموعة برفع نسبة أرباحها كمضارب. بالإضافة لذلك، لم تستلم المجموعة أي حافز من أرباح حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

لا يشارك المصرف مع أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة.

الأموال المجمعة من أصحاب حسابات الاستثمار يتم استثمارها في الموجودات على أساس الأولوية.

٤. احتياطيات حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠١٧	الحركة	٢٠١٨
١,٢٤٥	-	١,٢٤٥
١,١٧٧	-	١,١٧٧

احتياطي معادلة الأرباح
احتياطي مخاطر الاستثمار

٥. العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٦,٤٣٠ (٢٤,٦٤٦)	٤١,١٦٢ (٢٧,٢٢٣)
-	-
(٤٢٠)	
١١,٣٦٤	١٣,٩٣٩

اجمالي العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار
حصة المجموعة كمضارب
التخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح
التخصيص لاحتياطي مخاطر الاستثمار

صافي العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

٦. حقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١٠١,٣٣٩	١٠٦,٤٠٦

(أ) رأس المال

١) المصرف به ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٧: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ دينار بحريني للسهم

٢) الصادر والمدفوع بالكامل

١,٠١٣,٣٨٩,١٣٠ سهم (٢٠١٧: ١,٠١٤,٠٥٨,٥٨٧ دينار بحريني للسهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

٢٠١٧	٢٠١٨		(ب) أسهم خزينة
	بآلاف الدنانير البحرينية	عدد الأسهم	
٨٦٤	٨٩٢	٥,٨٥٥,٣٥٨	في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	تكلفة أسهم الخزينة القيمة السوقية لأسهم الخزينة
٨٩٢ ٧٦١	

إن نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم الصادرة هو .٥٥٪.

يتم طرح أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المعاد شراؤها من حقوق الملكية، لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

(ج) الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني
خلال السنة، خصص البنك مبلغ ١,١٣٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٠١٤ ألف دينار بحريني) إلى الاحتياطي القانوني والذي يمثل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة البالغ ١١,٣٨١ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٠,١٤١ ألف دينار بحريني). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

الاحتياطي العام
تم عمل الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك وهو قابل للتوزيع بعد الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية وموافقة مصرف البحرين المركزي. يمكن للمجموعة تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي العام، كما يتم الموافقة عليه من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية، من صافي دخل السنة بعد تخصيص الاحتياطي القانوني.

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات
تمثل هذه متراتكم أرباح إعادة تقييم غير محققة على الاستثمارات في العقارات. يتم تحويل هذا الاحتياطي إلى بيان الدخل عند بيع هذه الاستثمارات.

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
تمثل هذه صافي أرباح أو خسائر غير محققة من استثمارات أسهم حقوق الملكية متعلقة بإستثمارات ممولة ذاتياً.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

(د) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية

١) فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يحتفظون بها تبلغ ٥٪ أو أكثر من الأسهم القائمة:

٢٠١٧		٢٠١٨		الأسماء	الجنسية
نسبة الملكية %	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم		
% ٢٩,٠٦	٢٩٤,٤٨٢,١٥٩	% ٢٩,٠٦	٣٠٩,٢٠٦,٢٦٦	بنك البحرين الوطني	بحريني
% ١٤,٥٣	١٤٧,٢٤٢,٤٦٣	% ١٤,٥٣	١٥٤,٦٠٤,٥٨٥	هيئة العامة للتأمين الاجتماعي	بحريني
% ١٤,٥٣	١٤٧,٢٤٢,٤٦٤	% ١٤,٥٣	١٥٤,٦٠٤,٥٨٧	هيئة العامة للتأمين الاجتماعي	-
% ١٤,٤٢	١٤٦,١١٧,٢٢١	% ١٤,٤٢	١٥٣,٤٢٣,٠٨١	صندوق التقاعد العسكري	بحريني
% ٧,١٨	٧٢,٧٢٩,٨٣٠	% ٧,١٨	٧٦,٣٦٦,٣٢١	البنك الإسلامي للتنمية	سعودي
				المجلس العام للأوقاف الكويتية	كويتي

٢) لدى المجموعة فئة واحدة من الأسهم فقط وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

٣) يوضح الجدول توزيع الأسهم وعدد حاملي الأسهم ونسبة ملكيتهم في الفئات التالية:

٢٠١٧			٢٠١٨		
% من مجموع الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	% من مجموع الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم
% ١٤,٣٨	٣,٢٣٢	١٤٥,٨٠٥,٦١٣	% ١٢,٩١	٣,٢٤٤	١٣٧,٣٥٣,١٢٧
% ٥,٩٠	٢	٥٩,٧٦٩,٣٨٠	% ٧,٤١	٤	٧٨,٨٥٤,٥٨٣
% ٧,١٨	١	٧٢,٧٢٩,٨٣٠	% ٧,١٧	١	٧٦,٢٧٣,٨٧٥
% ٧٢,٥٤	٤	٧٣٥,٠٨٤,٣٠٧	% ٧٢,٥١	٤	٧٧١,٥٧٧,٠٠٢
% ١٠٠,٠٠	٣,٢٤٠	١,٠١٣,٣٨٩,١٣٠	% ١٠٠,٠٠	٣,٢٥٣	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧

فيما يلي تفاصيل حصة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم المجموعة كما في نهاية السنة:

٢٠١٧		٢٠١٨		الفئات:
مجلس الإداره	عدد أعضاء	مجلس الإداره	عدد أعضاء	
٤	٤٦٤,٣٢٠	٤	٤٨٧,٥٣٥	أقل من ١%

أقل من ١%

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

(د) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية (يتبع)

فيما يلي عدد الأسهم ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الرقابة الشرعية والإدارة العليا (مساعد المدير العام وأعلاه):

٢٠١٧		٢٠١٨	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم
%٠,٠٤٦	٤٦٤,٣٢٠	%٠,٠٤٦	٤٨٧,٥٣٥
%٠,٠١٨	١٨١,٧٣١	%٠,٠١٨	١٩٠,٨١٧
%٠,٠٧٧	٧٧٧,١٦٧	%٠,١١٣	١,٢٠٢,٥٣٤
%٠,١٤١	١,٤٢٣,٢١٨	%٠,١٧٧	١,٨٨٠,٨٨٦

أعضاء مجلس الإدارة
أعضاء الرقابة الشرعية
الإدارة العليا

هـ) التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة تخصيصات للزكاة بمبلغ ١٧٩ ألف دينار بحريني لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٦٥ ألف دينار بحريني)، تبرعات خيرية بمبلغ ٢٥٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٠٠ ألف دينار بحريني)، وأرباح بقيمة لا شيء (٢٠١٧: أسهم منحة كارباح بقيمة ٥٠,٦٦ ألف دينار بحريني)، والتي تخضع للموقفات التنظيمية وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادي القادم.

١٦. ارتباطات وإلتزامات محتملة

ارتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية

تشمل هذه ارتباطات لإبرام عقود تمويلية مصممة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

إن خطابات الائتمان وخطابات الضمان تلزم المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء.

يوجد لدى المجموعة ارتباطات المتعلقة بتسهيلات الائتمانية والإلتزامات المحتملة التالية نيابة عن العملاء:

٢٠١٧		٢٠١٨		
٥,٤٧٠		٦,١٦٦		خطابات ائتمان وخطابات قبول
٧٤,١٥٩		٦٦,٣١٦		خطابات ضمان
٣٠,٥٠٨		٣٤,٠٤٨		بطاقات ائتمان
١٩,٠٣٣		١٥,٤٠٥		التمويل المرن
٢٢٣		٣٢٧		ارتباطات عقود التأجير التشغيلية*
١٩,١٤٧		٣٥,٤٢٤		الالتزام بالتمويل
١٤٨,٥٤٠		١٥٧,٦٨٤		

* أبرمت المجموعة عقود تأجير تجارية لبعض الفروع. إن متوسط الفترات لعقود التأجير يتراوح بين شهر واحد إلى ثلاثة سنوات، وتتضمن العقود بنود التجديد التأجير. إن التجديدات هي حق خيار للجهة المعينة التي تحمل حق الإيجار. ليس هناك قيود موضوعة على المستأجر عند إبرام عقود الإيجار هذه.

بآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦. ارتباطات وإنذارات محتملة (يتبع)

إن الحد الأدنى للإيجارات المستقبلية المستحقة الدفع بموجب عقود التأجير التشغيلية غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
١٧٠ ٥٣	١٨٢ ١٤٥
٢٢٣	٣٢٧

خلال سنة واحدة
بعد سنة واحدة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات

١٧. كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المالها وعمل تعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص مخاطر أنشطتها. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار صكوك وغيرها. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

يكون هيكل رأس المال المجموعة بصورة رئيسية من رأس المال المدفوع، بما في ذلك علاوة إصدار أسهم وإحتياطيات. من الناحية التنظيمية، فإن قسماً جوهرياً من رأس المال المجموعة هو على من الفئة ١ لرأس المال كما تم تحديده من قبل مصرف البحرين المركزي، أي إن معظم رأس المال هو ذو طبيعة دائمة.

إن سياسة كفاية رأس المال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأس المال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية والمصادر وإستخدامات الصناديق المستقبلية.

أصدر مصرف البحرين المركزي التعليمات النهائية لتفعيل إطار بازل ٣ والذي أصبح ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥. إطار بازل ٣ يراجع تعريف رأس المال التنظيمي بصورة جوهرية. يركز الإطار على أن أسهم حقوق الملكية العادية هي العنصر المهيمن على الفئة ١ لرأس المال، عن طريق إضافة الحد الأدنى من معدل رأس المال العادي من الفئة ١. كما أن أحكام إطار بازل ٣ تتطلب من المؤسسات المالية الإحتفاظ مصادرات لرأس المال. لغرض احتساب معدل رأس المال العادي من الفئة ١، فإن التعديلات التنظيمية (الخصومات) بما في ذلك المبالغ التي تفوق إجمالي حدود الاستثمارات الجوهرية في المؤسسات المالية، وحقوق خدمة الرهونات، وموارد الضرائب المؤجلة من الفروقات المؤقتة، سيتم طرحها من معدل رأس المال العادي من الفئة ١ على مدى مراحل، ليتم الانتهاء من طرحها بالكامل بحلول ١ يناير ٢٠١٩. الوضع الحالي لرأس المال البنك يكفي للوفاء متطلبات رأس المال التنظيمية الجديدة.

١٧. كفاية رأس المال (يتبع)

فيما يلي تصنيف رأس المال المجموعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٦,١٢٥	١١٢,٩١٨	فنة حقوق الملكية العادلة الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	يطرح: التعديلات التنظيمية
١١٦,١٢٥	١١٢,٩١٨	فنة حقوق الملكية العادلة الأولى بعد التعديلات التنظيمية
١٣,٢٨٣	١٢,٥٥٩	تعديلات الفنة الثانية لرأس المال
١٢٩,٤٠٨	١٢٥,٤٧٧	إجمالي رأس المال التنظيمي

لتقييم متطلبات ملائمة رأس المالها وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة الطريقة المعيارية لمخاطر الائتمان، وطريقة المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وطريقة القياس الموحد لمخاطر السوق. إن متطلبات رأس المال لهذه المخاطر هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٧١,٠٦٩	٦١٨,٢٩٣	عرض المخاطر الموزونة:
١٠,٧٠٢	١١,٨٩١	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٨٦,٠٨٥	١٠٣,٨١٢	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٦٦٧,٨٥٦	٧٣٣,٩٩٦	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٣٥٣	٣٥٣	المجموع التنظيمي للموجودات الموزونة للمخاطر
٣٧٤	٣٧٤	
٦٦٧,١٢٩	٧٣٣,٢٦٩	
%١٩,٤٠	%١٧,١١	احتياطي مخاطر الاستثمار (%) فقط
%١٧,٤١	%١٥,٤٠	احتياطي المعادلة (%) فقط
%١٢,٥	%١٢,٥	مجموع عرض المخاطر الموزونة المعدل

نسبة كفاية رأس المال
معدل كفاية رأس المال للفنة ١

الحد الأدنى المطلوب

١٨. دخل التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٣,٤٨٣	٢٥,٧٥٥
١,٠٩٣	١,٩٠٣
٦,٥٨٠	٥,٩٢٣
٩,٣٥١	٩,٥٢٩
٤٠,٥٠٧	٤٣,١١٠

إيراد مرابحات تمويلية
إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية
إيراد تمويلات مشاركات
إيراد إجارة منتهية بالتمليك

١٩. دخل استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
٥١٣	٢١٦
٥١٣	٢١٦

إيراد أرباح الأسهم

٢٠. دخل استثمارات في العقارات

٢٠١٧	٢٠١٨
(٣٩)	(٥٣١)
٣٧١	١٧٩
(١١٩)	(٢٠٤)
٢١٣	(٥٥٦)

خسارة بيع استثمارات
إيرادات الإيجار
مخصص انخفاض القيمة

٢١. دخل آخر

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٨٨٣	٤,٤٩١
٤٨٩	(١٢٣)
٣٦٨	٤
٢,٧٤٠	٤,٣٧٢

استردادات من تمويلات مشطوبة سابقاً
(خسارة) / ربح تحويل العملات الأجنبية
أخرى

٢٢. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٨١١	٢,١٤٣	مصاروفات التسويق والإعلان
١,٦٠٢	١,٥٥٨	مصاروفات متعلقة بتقنية المعلومات
١,٩٥١	٢,١٨١	مصاروفات مركز البطاقات
١,١٥٠	٩١٨	مصاروفات الممتلكات ومعدات
٩٢٠	٦٦٢	مصاروفات الاتصالات
١,٢٥٤	٩١٦	خدمات مهنية
٥٠٠	٢٦٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٤١	١٥٣	ألعاب جلسات مجلس الإدارة
١١١	٦٥	ألعاب ومصاروفات اللجنة الشرعية
١,٩٤٧	٢,٣٥٢	أخرى
١٢,٣٨٧	١١,١٩٤	

٢٣. مخصص انخفاض القيمة، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٢٣٨	٥,٧٤٧	موجودات التمويل (إيضاح ٥,٣)
٢٩٩	(٧٧٤)	إيجارات مستحقة القبض (إيضاح ٨)
٢,٣٢٧	٦٦٣	استثمارات في صكوك (إيضاح ٦)
١,٠١٣	١,١٤٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٦)
٣٢٠	١,٧٧٦	استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٧)
-	٣	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	٧٥٨	موجودات أخرى
-	(٤٢٥)	الالتزامات
٦,١٩٧	٨,٨٩٥	

٢٤. الزكاة

بلغ إجمالي الزكاة المستحقة ١,٩٦١ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٨٧٥ ألف دينار بحريني)، منها ١٧٩ ألف دينار بحريني على البنك مبالغ زكاة مستحقة (٢٠١٧: ٢٦٥ ألف دينار بحريني) بناء على الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المستنفدة كما في ١ يناير ٢٠١٨. مبلغ الزكاة البالغ ١,٧٨٢ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٧ فلس للسهم (٢٠١٧: ١,٦١٠ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٦ فلس للسهم) مستحق الدفع من قبل المساهمين.

٢٥. العائد على السهم

يتم حساب العائد الأساسي والمخفض على السهم بقسمة صافي الربح أو الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	صافي الربح للسنة بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,١٤١	١١,٣٨١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٠٥٠,٤٥٢	١,٠٥١,٠٩٣	العائد الأساسي والمخفض على السهم (فلس)
٩,٦٥	١٠,٨٣	

إن العائد الأساسي والمخفض على السهم الواحد هو بنفس القيمة حيث لم تقم المجموعة بإصدار أية أدوات قد ينتج عنها انخفاض في العائد على السهم.

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

ت تكون الأطراف ذوي العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها من قبليهم والشركات الحليفه بفضل مساهمة مشتركة وأعضاء مجلس الإدارة مع تلك للبنك. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تكون على أسس تجارية.

فيما يلي الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون	الموجودات
١,٦١٥	-	١,٦١٥	-	-	موجودات التمويل
٢١,٦٤٣	-	-	٢١,٦٤٣	-	استثمارات في شركات زميلة
٢٨٥	٢٨٥	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق ملکية أصحاب
٦٧٩	٧٧	٤٢٥	١٧٧	-	حسابات الاستثمار
٥٠٠	-	٥٠٠	-	-	تمويلات من مؤسسات مالية
٥٠,٦٤٧	٩٨٠	٦٩٥	-	٤٨,٩٧٢	حسابات جارية للعملاء
					مطلوبات أخرى
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بألاف الدنانير البحرينية

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

٢٠١٨					
المجموع	الادارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين	
١٠٥	-	١٠٥	-	-	دخل التمويل
٨٦	-	-	٨٦	-	حصة المجموعة من نتائج الشركات
(١,٥٨٠) (٥٣٢)	(٣٥)	(٣٣)	-	(١,٥١٢) (٥٣٢)	الزميلة، صافي
(٤٨٤) (١,٤٠٥)	(١,٤٠٥)	(٤٨٤)	-	-	عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
					مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية
					المصروفات
					مصروفات أخرى
					نفقات الموظفين

٢٠١٧					
المجموع	الادارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين	
١,٥٨٠	-	١,٥٨٠	-	-	الموجودات
٢٢,٧٣٩	-	-	٢٢,٧٣٩	-	موجودات التمويل
٢٦٨	٢٦٨	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٣٨,٩٩١	-	-	-	٣٨,٩٩١	موجودات أخرى
٦٨٤	١٠٩	٤٥٣	١٢٢	-	المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب
٥١٧	-	٥١٧	-	-	حسابات الاستثمار
٥٠,٢٢١	١,٢٠٦	١,٩٢٣	-	٤٧,٠٩٢	تمويلات من مؤسسات مالية
					حسابات جارية للعملاء
					مطلوبات أخرى
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

**بيانات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

٢٠١٧					
المجموع	الادارة العليا	أعضاء مجلس الإداره والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين	
٩٨	-	٩٨	-	-	الدخل دخل التمويل حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
(١,١٠٣)	-	-	(١,١٠٣)	-	
(١,٥٣٦) (٧٥٠)	(٣٩)	(٢٨)	-	(١,٤٦٩) (٧٥٠)	عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية
(٧٥٣) (١,٤٣٩)	(١,٤٣٩)	(٧٥٣)	-	-	المصروفات مصروفات أخرى تكاليف الموظفين

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٧	٢٠١٨	منافع الموظفين قصيرة الأجل مكافآت أخرى طويلة الأجل
١,١٧٨ ٢٦١	١,١٤٣ ٢٦٢	
١,٤٣٩	١,٤٠٥	

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من موظفين في رتبة مساعد مدير عام وأعلى.

٢٧. إدارة المخاطر

المقدمة

إن المخاطر كامنة وملازمة لأنشطة المجموعة، إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة يعتبر مسؤولاً عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسؤولياته. لم تتغير هذه المخاطر وعمليات التخفيف منها بشكل جوهري عن السنة السابقة.

تعرض المجموعة بشكل رئيسي لمخاطر الإثتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (والذي يشمل مخاطر معدل الربح، مخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر صرف العملات الأجنبية) والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة ومخاطر الالتزام بأحكام الشريعة.

أهداف إدارة المخاطر

فلسفه إدارة مخاطر المجموعة هي تحديد ومراقبة وإدارة الأوجه المتعددة للمخاطر، وذلك بهدف حماية قيم الموجودات ومصادر الدخل لحماية مصالح مساهمي المجموعة (أو أي طرف ثالث له المجموعة بالتزامات)، وفي نفس الوقت زيادة الحد الأقصى للعوائد لزيادة عوائد مساهمي المجموعة، مع المحافظة على تعرضات مخاطر ضمن الحدود المفروضة ذاتياً. حددت المجموعة قبولها للمخاطر ضمن معايير إستراتيجية المخاطر. تقوم المجموعة بمراجعة وتعديل قبولها للمخاطر وفقاً لخطه تطور أعمال المجموعة مع تغيرات الفرضيات الاقتصادية والسوقية والتغيرات في المتطلبات التنظيمية. كما تقوم المجموعة بتقدير نسبة تحملها لفقدان محدودة من المخاطر وإستراتيجيتها لإدارة هذه المخاطر. لمراقبة ورفع التقارير عن التعرضات المتصلة بهذه المخاطر المحددة، تعتمد المجموعة إطاراً شاملأً لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والذي يشمل حدود المخاطر والمراقبة وهيكلاً لرفع التقارير.

الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر

يشتمل هيكل إدارة المخاطر على جميع مستويات الصالحيات، والهيكل التنظيمي، والأفراد، والأنظمة اللازمة لحسن سير عمليات إدارة المخاطر في المجموعة. المسؤوليات المرتبطة بكل مستوى في هيكل إدارة المخاطر والصالحيات تشتمل على الآتي:

يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية والصلاحية بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

- أ) وضع السياسات والإجراءات لكل؛ و
- ب) تفويض السلطة للجنة التنفيذية، وللجنة الائتمان والاستثمار، والرئيس التنفيذي وكذلك التفويض للإدارة للمراجعة والتصديق.

تضـمـ اللـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ أـرـبـعـةـ مـنـ أـعـضـاءـ مـجـلسـ الإـدـارـةـ. اللـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ هيـ السـلـطـةـ المـفـوضـةـ مـنـ قـبـلـ المـجـلسـ لإـدـارـةـ الأـنشـطـةـ المـسـتـمـرـةـ لـلـمـجـمـوـعـةـ. تـتـخـذـ اللـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ الـقـرـاراتـ أـمـاـ فـيـ الـاجـتمـاعـاتـ الدـورـيـةـ أـوـ إـذـاـ دـعـتـ الـحـاجـةـ مـنـ خـلـالـ التـمـرـيرـ.

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر (يتبع)

لجنة الائتمان والإستشار: تحدد اللجنة سياسة المجموعة المتعلقة بالإئتمان أو الاستثمار وترصد مخاطر المجموعة المحتملة الناتجة من المعاملات المختلفة. لدى اللجنة الصلاحية باتخاذ القرارات النهائية في قبول أو رفض المعاملات المطروحة (الداخلة ضمن صلاحيات اللجنة المفوضة) ومراقبة أداء وجودة محفظة المجموعة الائتمانية والاستثمارية. الهدف من اللجنة هو مساعدة الإدارة في تحقيق مسئوليتها الرقابية في ما يخص الأهداف الائتمانية والاستثمارية والسياسات والضوابط والإجراءات والأنشطة المتعلقة، والذي يشمل مراجعة تعرضات وإستثمارات المجموعة ، عمليات الائتمان والاستثمار، مخاطر التمرکز للأطراف الأخرى، وحدود المجموعة.

لدى قسم إدارة المخاطر والائتمان، والذي يترأسه رئيس إدارة المخاطر، والمسؤوليات اليومية لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة. تقوم الإدارة بشكل حيادي، برصد وقياس ومراقبة وضبط تلك المخاطر، والتسيق مع الوحدات المعنية بتلك المخاطر. يتكون قسم إدارة المخاطر من وحدة متخصصة، بما فيهم إدارة المخاطر، مراجعة الائتمان والتحليل، وإدارة الائتمان.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

قامت المجموعة بوضع حدود مختلفة بناءً على قبولها للمخاطر. تم إعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. يتم رفع تقرير بشأن أي خروقات للحدود من قبل قسم إدارة المخاطر إلى اللجان الإدارية المعنية واللجان المفوضة من مجلس الادارة المعنية. يتم مراجعة وتعديل هذه الحدود على نحو دوري، كما هو مطلوب من السياسات ذات الصلة والمتطلبات التنظيمية.

(أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الأكثر جوهرية المترافق عليها لدى المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف المعاملات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من التمويل (التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء) والاستثمارات في صكوك ومن النقد والودائع المحافظ عليها لدى بنوك أخرى. بالإضافة لذلك، توجد مخاطر ائتمانية على بعض الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية، وخطابات الائتمان، والقول، والالتزامات بمدد الائتمان. يقوم قسم إدارة الائتمان والمخاطر بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان، ويقوم بوضع معايير وحدود لأنشطة المجموعة التمويلية.

١) الخسائر الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
لتتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف بتاريخ التقييم، مع مخاطر التخلف عند الاحتساب المبني. يجب القيام بهذا التقييم بتاريخ كل تقييم.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأطراف المقابلة، حيث يتم حالياً التصنيف داخلياً على مستوى الأطراف المقابلة، ولا يتم التصنيف على مستوى التسهيلات. تحافظ المجموعة على تصنيف على مستوى التسهيلات، والذي يمثل التصنيف الداخلي للطرف المقابل بتاريخ نشوء التسهيلات وتاريخ التقييم.

بالنسبة لمحفظة الأفراد، تقوم المجموعة حالياً بإدارة محفظة الأفراد على مستوى التسهيلات. مع ذلك، يتم القيام بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على محفظة الأفراد على مستوى الأطراف المقابلة. عدد أيام الاستحقاق للتسهيلات الفردية سينعكس على تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢) تحديد أطر هيكلاً احتمالية التعرض في السداد

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد أطر هيكلاً احتمالية التعرض في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتخلف حول تعرضات مخاطر الائتمان المحلية حسب نوع المنتج والمقرض، وكذلك درجة مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، وتكون تقديرات للمدد المتبقية من التعرضات لاحتمالية تعرض السداد، وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين معدلات التخلف والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، بالإضافة للتخليل المتعمق لبعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن الدفع. العوامل الاقتصادية الكلية المستخدمة في هذا التحليل مختصرة من القائمة المذكورة أدناه:

١. الناتج المحلي الإجمالي، والأسعار المستقرة
٢. مجموع الاستثمارات
٣. إجمالي المدخرات الوطنية
٤. التضخم، ومتوسط أسعار المستهلك
٥. حجم الواردات من السلع والخدمات
٦. حجم الصادرات من السلع والخدمات (بما في ذلك النفط)
٧. عدد السكان
٨. الإيرادات الحكومية العامة
٩. إجمالي الإنفاق الحكومي العام
١٠. صافي الإئتمان / الاقتراض الحكومي العام
١١. صافي الدين الحكومي العام

بناء على النظر في مجموعة مختلفة من المعلومات التقديرية والفعلية الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة سيناريوهات تتبع محتملة أخرى (أي عند إدراج معلومات مستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة باحتمالات تعرض السداد.

بالنسبة لمحفظة الشركات، ومن خلال المراجعة السنوية لهذه المحفظة، تراقب المجموعة الأداء السنوي لاحتساب احتمالات تعرض السداد على مدى سنة واحدة، ولفتره الخمس سنوات الماضية. يتم تجميع مجموعات احتمالات تعرض السداد هذه وفقاً لتصنيف المخاطر الداخلي (أي من ١ إلى ٧). متوسط معدل تعرض السداد للسنوات الخمس المرصودة تعطي صورة عن دورة تعرض السداد المحتملة. إذا لم يكن الطرف المقابل مصنفاً، يستخدم تصنيف الاستحقاق رقم ٦.

بيانات مخاطر الائتمان
بألاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

(٢) تحديد إطار هيئة احتمالية تتعثر في السداد (يتبع)

محفظة التجزئة مجذأة حسب نوع المنتج، كما هو مبين أدناه:

(١) تمويل السيارات

(٢) تمويل الرهون

(٣) منتج "تسهيل" للتمويل الشخصي وأخرى

(٤) بطاقات الائتمان.

يتم قياس احتمال تتعثر السداد لكل فئة باستخدام تقدير التخلف عن الدفع المرصود، وبالتالي تحتسب الديون المحتملة لتعثر السداد بناءً على عدد أيام تخلف السداد على مستوى المجموعة لكل فئة على حدة. بموجب هذا التحليل، يتم تتبع حالة التأخير للحسابات على فترة سنة واحدة مع دورة شهرية متحركة. يتم الأخذ بالاعتبار لبيانات أيام تتعثر السداد لمدة ٥ سنوات كحد أدنى.

(٥) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، تستخدم المجموعة النظام الداخلي لتصنيف مخاطر الائتمان، وتصنيفات المخاطر الخارجية، وحالة تأخير الحسابات، وإعادة الهيئة، وتقييم خبير للاعتمان، وكلما كان ممكناً، الخبرات التاريخية ذات العلاقة.

عند استخدام وتقييم خبير للاعتمان والخبرات التاريخية ذات العلاقة كلما كان ممكناً، قد تحدد المجموعة أن المخاطر الائتمانية لأحد التعرضات قد زاد بصورة جوهرية، بناءً على مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها المجموعة مؤشراً على ذلك، وليس بالإمكان أن تعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي ، وفي الوقت المناسب.

وكعامل مساند، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ تخلف السداد. يتم تحديد أيام تخلف السداد من خلال جمع عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق، والذي لم يتم استلام دفعته بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

ترافق المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال عملية المراجعة والتحقق المنتظمة.

تصنف المجموعة أدواته المالية على ٣ مراحل، المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، وذلك بناء على المنهجية المطبقة لانخفاض القيمة الموضحة أدناه:

المرحلة الأولى: **الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً**: بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، وغير منخفضة القيمة منذ نشوئها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة إثنى عشر شهراً. يتم تصنيف جميع الحسابات عند نشوئها كمرحلة أولى، باستثناء الأصول منخفضة القيمة عند شرائها أو نشوئها.

المرحلة الثانية (**الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليس منخفضة القيمة**): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسائر الائتمانية مدى الحياة لجميع التمويلات المصنفة ضمن هذه المرحلة بناء على بيان الاستحقاق الفعلي / المتوقع، بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

٣) تحديد ما إذا كانت مخاطر الإنتمان قد زادت بصورة جوهرية (يتبع)

المرحلة الثالثة: (الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة): بالنسبة للتعرضات الخاصة لمخاطر الإنتمان منخفضة القيمة، تحسب المجموعة الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدى الحياة، وعمليّة تحديد التخلف عن السداد، أي تخلف عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر تستخدم للمرحلة الثالثة.

٤) تعريف التخلف عن السداد

تعريف المجموعة للخلف عن السداد يتماشى مع الإرشادات التنظيمية والممارسات الداخلية لإدارة مخاطر الإنتمان. تدرج الموجودات المتغيرة ضمن المرحلة الثالثة. بشكل عام، عند اعتبار الطرف المقابل مختلف عن السداد، تعتبر التعرضات ذات العلاقة منخفضة القيمة، فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوجود حدث واحد أو أكثر بعد الاحتساب المبدئي (حدث خسارة)، وكان لحدث (أحداث) الخسارة لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من تلك التعرضات، ويمكن قياسها بصورة موثوقة. قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفرد ومنفصل تسبب في انخفاض القيمة، وبدلاً من ذلك، من الممكن أنه لم يتم احتساب الأثر المشترك لعدة أحداث مختلفة التي قد تسببت في خسائر انخفاض القيمة المتوقعة نتيجة لأحداث مستقبلية، بغض النظر عن مدى احتمالات حدوثها. الأدلة الموضوعية على التعرضات المنخفضة القيمة تشمل بيانات قابلة للرصد والتي تلفت انتباه حامل الموجود.

بصورة عامة، فإن الأطراف المقابلة الذين يملكون تسهيلات تزيد فترة تخلف سدادها عن ٩٠ يوماً يعتبرون متخلفين عن السداد.

٥) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقديراته لتحديد ما إذا زادت المخاطر الإنتمانية للتعرض بشكل جوهري عند احتسابها المبدئي وقياسه لمخاطر الإنتمان المتوقعة. يقوم المجموعة سنويًا بإصدار بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لأحد عشر متغيراً من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي للبحرين.

تم فحص متغيرات الاقتصاد الكلي لأي علاقة مع احتمالية التخلف عن السداد للسنوات الخمس الماضية، ولم يتم استخدام سوى المتغيرات التي يمكن تفسير حركتها. يتمأخذ قرارات الإدارة في الاعتبار عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي.

٦) قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة

تقدير المجموعة الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مستوى كل أداء على حدة، مع الأخذ بالاعتبار للتدفقات النقدية المتوقعة، واحتمال التخلف عن السداد، ومعامل تحويل الإنتمان، ومعدل الخصم. بالنسبة للمحافظ التي لا يوجد لها معلومات على مستوى الأدوات، يقوم المجموعة بتقدير الخسائر الإنتمانية المتوقعة على أساس جماعي.

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي بنية المتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد
٢. والتخلف المسبب للخسارة
٣. التعرض المختلف عن السداد

يتم عموماً استناد هذه العوامل من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تقديرات احتمالات التخلف عن السداد للشركات تحتسب بناء على نماذج التصنيف الإحصائية، وتقيم باستخدام أدوات التصنيف المصممة للفئات المختلفة للأطراف المقابلة وال تعرضات. هذه النماذج الإحصائية تستند على بيانات مجموعة داخلية تتكون من كل من عوامل كمية ونوعية. إذا انتقل أحد الأطراف المقابلة أو التعرضات بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي للتغيير في تقدير احتمالية التخلف عن السداد ذات العلاقة.

يتم قياس تقديرات احتمالية التخلف عن الدفع لقطاع الأفراد باستخدام تقديرات التخلف المرصودة على مستوى القطاع، وبالتالي سيتم احتساب احتمالية التخلف عن الدفع بناء على مستوى دليل التخلف عن السداد لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل، فإن حالة تأخير الحسابات سيتم تتبعها على مدى فترة سنة واحدة، مع دورة شهرية متراكمة.

محفظة أدوات الدين، والإيداعات بين البنوك، يتم تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام تصنيفات خارجية. تقوم المجموعة بالحصول على تقديرات احتمالات التخلف عن السداد من وكالات موبيز، ستاندرد اند بورز، فيتش، أو أي تصنيفات خارجية أخرى.

الخلف المسبب للخسارة هو حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تخلف عن السداد. تقدر المجموعة عوامل التخلف المسبب للخسارة بناء على المعدلات التاريخية لاسترداد المطالبات، مقابل الأطراف المتعثرة. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار هيكل، والضمان، وأقدمية المطالبة، وقطاع الطرف المقابل، وتکاليف استرداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الموجود المالي.

العرض المختلف عن السداد يمثل التعرض المتوقع في حالة التخلف عن الدفع. تشتمل المجموعة التعرض المختلف عن السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بموجب العقد، شاملًا الإطفاء. التعرض المختلف عن السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته الفترية، بالنسبة للالتزامات التمويلية والضمانات المالية، فإن التعرض المختلف عن السداد يشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي تقدر بناء على الملاحظات التاريخية والتطلعات المستقبلية.

تحدد فترة التعرض من الفترة التي يتم فيها التفكير في حالات التخلف عن الدفع، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية التخلف عن الدفع، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (خاصة لحسابات المرحلة الثانية مع الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة).

مع مراعاة استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التخلف عن الدفع والبالغة ١٢ شهراً للعروض الخاضعة لمخاطر الائتمان التي لم ترد مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار لمخاطر التخلف عن الدفع خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات التمديد للمعرض) والتي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد الفترة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلفة، أو إنهاء التزام تمويلي أو ضمان مالي.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

٧) قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة (يتبع)

التعرضات الخاصة لمخاطر الإنتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرضات الخاصة لمخاطر الإنتمان لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدور الإنتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط التعرضات الخاصة لمخاطر الإنتمان، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الإنتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

- احتمالات التعرض عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة.
- احتمالات التعرض عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول التعرضات الخاصة لمخاطر الإنتمان مع العملاء الذين يمررون بمصاعب مالية (يشار إليها "بأنشطة منح التسامح") لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعرض في السداد. بموجب سياسة المجموعة لمنح التسامح، يتم منح التسامح على أساس انتقائي إذا كان المدين مختلفاً عن السداد حالياً، أو إذا كان هناك مخاطر كبيرة للتخلُّف عن السداد، أو إذا كان هناك دليل على أن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ويتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير توقيت دفعات الفوائد، وتغيير شروط القرض. تخضع كل من تمويلات الأفراد والشركات لسياسة منح التسامح.

للتعرضات المعدلة ضمن سياسة المجموعة للتسامح، تعكس تقديرات احتمالات التخلُّف إذا قام التعديل بتحسين قدرة المجموعة على تجميع المبالغ والأرباح المستحقة وخبرة المجموعة السابقة في عمليات التسامح المشابهة. كجزء من هذه الإجراءات، تقوم المجموعة بتقييم أداء المقترض في السداد مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

بعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الإنتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض ضعيف إنتمانياً / متغير. يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض ضعيف إنتمانياً / متغيراً، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعرض في السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة لفترة أثني عشر شهراً.

تقليل مخاطر الإنتمان

تقليل مخاطر الإنتمان تعبّر عن استخدام عدد من التقنيات، مثل الحصول على الكفالات، والضمادات لتقليل المخاطر الإنتمانية التي تتعرّض لها المجموعة. تمنع هذه التقنيات المجموعة الحماية من الطرف الآخر عند عدم تنفيذ العقود الإنتمانية، من خلال الكفالات واتفاقيات المقاومة والضمادات.

وبصورة عامة، تقوم المجموعة بإعطاء التسهيلات الإنتمانية فقط في حالة وجود ضمادات ملموسة كافية وأو بيانات مالية مدقة. يمكن قبول التسهيلات دون وجود ضمادات ملموسة كافية، عندما تبين البيانات المالية المدققة مركز مالي ومقررة سداد مرضية ومدعمة بمتطلبات وضمادات وغير ذلك، كما هو ملائم.

بشكل عام، يتم الحصول على الضمادات الشخصية للشركاء / المروجين / أعضاء مجلس إدارة المؤسسات المقترضة لدعم التسهيلات الإنتمانية. في جميع الأحوال، يقوم مدير الحساب بإعداد بيان صافي الثروة للضمان، حتى تكون هناك معلومات متوفرة وكافية في المستقبل في حالة تنفيذ الضمان.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

٦) قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة (يتبع)

بعض النظر عما سبق، عندما يتم تقديم التسهيلات إلى مؤسسات ذات مسؤولية محددة مملوكة عائلياً، يتم عادة الحصول على التالي:

- (أ) ضمانات تغطي تعرض الإنتمان بالكامل؛ أو
 (ب) ضمانات مشتركة ومتعددة من مساهمين مرتبطين بصورة مباشرة بإدارة المؤسسة، وكذلك المساهمين المالكين على الأقل ٨٠٪ من أسهم المؤسسة.

يتم قبول ضمانات أطراف الأخرى في دعم التسهيلات الإنتمانية فقط بعد مراجعتها واعتمادها من الضامن المناسب.

تغطية الضمانات حسب نوعية التعرض الإنتماني:

المجموع	آخرى	عقارات	٢٠١٨
٧٠٣,٧٤٣	٥٢,٩٢٤	٦٥٠,٨١٩	
٢٤٩,٣٩٢	٢٧,٦٤٧	٢٢١,٧٤٥	
٩٥٣,١٣٥	٨٠,٥٧١	٨٧٢,٥٦٤	

موجودات التمويل
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض

المجموع	آخرى	عقارات	٢٠١٧
٧٣٣,٥١٢	٥٥,٢٠٧	٦٧٨,٣٠٥	
٢٥٣,٨٤٢	٢٧,٧٠٩	٢٢٦,١٢٣	
٩٨٧,٣٥٤	٨٢,٩١٦	٩٠٤,٤٣٨	

موجودات التمويل
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض

القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة والمتعلقة بالتسهيلات المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تبلغ ١٩٢,٥٠٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٨٠,٧٤٠ ألف دينار بحريني). تتكون الضمانات من نقد، ضمانات وعقارات. استخدام الضمانات المذكورة أعلاه يحدد على أساس العميل ويقتصر على مجموع تعرض العميل.

اجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان
 يتم تقييم القيمة السوقية للضمانات الملموسة من قبل مقيمين مصدق عليهم من قبل المجموعة (للعقارات)، أو على أساس السعر المتاح المعلن. يتم الأخذ في الاعتبار قيمة المبلغ المساوي للضمان عند النظر في التسهيلات الإنتمانية.

من وقت آخر، تقوم لجنة الإنتمان والإستثمار بمراجعة وتصديق قيمة الضمانات، وكما تقوم بالموافقة على قائمة بالضمانات المقبولة.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان (يتبع)

يوضح الجدول أدناه إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي الموحد، بما في ذلك الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الإنتمانية. تمثل المبالغ إجمالي التعرضات دون الأخذ في الإعتبار أي ضمانات محافظ بها أو تعزيزات إنتمانية:

٢٠١٧	٢٠١٨	أرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي إيداعات لدى مؤسسات مالية موجودات التمويل إجارة منتهية بالتمليك وايجارات مستحقة القبض استثمارات في سندات دين
٥٦,٦٢٤	٥٠,١١٩	
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠	
٥٦١,٨٢٢	٥٧٨,٩٥٣	
١٧٨,٨٨٠	١٨٦,٨٧١	
٢٢٧,٩٠٦	٢٠٧,٢٣٣	
١,١٠٦,٠٧٧	١,١٦٠,٦٢٦	
٧٩,٦٢٩	٧٢,٤٨٢	خطابات إنتمان، وضمان، وقبول

مركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان

تتتج مخاطر التركيز عندما يعمل عدة أطراف من أنشطة اقتصادية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لهم خصائص اقتصادية متشابهة قد تؤثر بدرجة متشابهة على مقدرتهم لسداد التزاماتهم نتيجة لتغيرات في المناخ الاقتصادي أو السياسي أو ظروف أخرى. تمركز مخاطر الإنتمان يشير إلى الحساسية النسبية لاداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الإنتمان من خلال تنويع أنشطتها المالية لتفادي تمرادي المخاطر غير المرغوبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة معينة أو قطاع أعمال معين.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

مركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان (يتبع)

فيما يلي توزيع موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار والتزامات ومطلوبات محتملة للمجموعة حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

التزامات ومطلوبات محتملة	مطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار				موجودات	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٤٨,٥٤٠	١٥٧,٦٨٤	١,٠٩١,٦٣٩	١,١٥٣,٣٦٩	١,١٩٤,٠٥٧	١,٢٦٠,٣٣٨	
-	-	٢٢٩	٢٥٨	١٠,٤٧٣	٥,٧٥١	
-	-	١٣,٦٢٨	٧,٢٦٥	٢٤,١٠٧	١٣,٢٨٥	
-	-	٨٨١	٧٥٣	١٠	٢٠	
١٤٨,٥٤٠	١٥٧,٦٨٤	١,١٠٦,٣٧٧	١,١٦١,٦٤٥	١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢٧٩,٣٩٤	
٢٥,٢١١	٣٩,٧٢٥	١٩,٠٢٢	٤٦,٠٧٦	١٠٥,٠١٨	١٢٦,٣٧٩	
-	-	٥٣,٠٢٩	١١,٩٢٥	-	١٧,١٢٨	
٤٧,٨٤٣	٤٠,٧٩٠	٤٣,٣٥٢	٧٩,٨٣٢	٢١١,٦٠٣	١٧١,٨٢٨	
٤,٣٧٩	١,٤٠٣	٢١٦,٨٣٣	٢٤٩,١٨٤	١٧١,١٨٧	٢٠٦,٥٩٣	
٣٣,٥٩٠	٣٤,٩٣٥	٤٧٢,٣٦٦	٥٢٦,٩٥٦	٣٩١,٦٦٢	٤٣٠,٣٧٤	
٢١,٠٨١	٢٠,١٥٩	١٦٥,٣٥٨	١٤٦,١٩٣	٢٥١,٧٧٧	٢٤٠,٨١٧	
١٦,٤٣٦	٢٠,٦٧٢	١٣٦,٤١٧	١٠١,٤٧٩	٩٧,٤٠٠	٨٦,٢٧٥	
١٤٨,٥٤٠	١٥٧,٦٨٤	١,١٠٦,٣٧٧	١,١٦١,٦٤٥	١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢٧٩,٣٩٤	

الإقليم الجغرافي
الشرق الأوسط
أمريكا الشمالية
أوروبا
 أخرى

القطاع الصناعي
تجاري وصناعي
طيران
عقارات
بنوك ومؤسسات مالية
شخصي / إستهلاكي
هيئات حكومية
 أخرى

بيانات حول البيانات المالية الموحدة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بألاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

مركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان (يتبع)

(١) يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الإنتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الإنتمان ، ما لم يتم تحديده بشكل خاص:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١				موجودات التمويل (الممولة)
اجمالي	*٣ المرحلة	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٨٠,٥٤٠	-	٢٢,٩١٣	٣٥٧,٦٢٧	منخفضة الخطورة
١٤٤,٦٣٩	-	٣١,٥٧٢	١١٣,٠٦٧	مخاطر مقبولة
٧,٤٢٨	-	٧,٠٨٤	٣٤٤	تحت المراقبة
٧٦,١٨٥	٧٦,١٨٥	-	-	متعثرة
٦٠٨,٧٩٢	٧٦,١٨٥	٦١,٥٦٩	٤٧١,٠٣٨	اجمالي القيمة الدفترية
(٢٩,٨٣٩)	(٢٤,٥٣٦)	(٣,١٤٦)	(٢,١٥٧)	مطروحاً: الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٥٧٨,٩٥٣	٥١,٦٤٩	٥٨,٤٢٣	٤٦٨,٨٨١	القيمة الدفترية لموجودات التمويل

٢٠١٨ ديسمبر ٣١				إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
				منخفضة الخطورة
١٥٩,٢٥٨	-	١,٤٦٩	١٥٧,٧٨٩	مخاطر مقبولة
١٢,٦٥٠	-	٩٢٧	١١,٧٢٣	تحت المراقبة
٩,٦٥٣	-	٩,٦٥٣	-	متعثرة
١٨,٨٥٣	١٨,٨٥٣	-	-	
٢٠٠,٤١٤	١٨,٨٥٣	١٢,٠٤٩	١٦٩,٥١٢	اجمالي القيمة الدفترية
١٣,٥٤٣	(١٠,٨٢٤)	(٢,٣٢٠)	(٣٩٩)	مطروحاً: الخسائر الإنتمانية المتوقعة
١٨٦,٨٧١	٨,٠٢٩	٩,٧٢٩	١٦٩,١١٣	القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض

بآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

تمركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان (يتبع)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١			
اجمالي	المرحلة *٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٩٩,٣٢٦	-	-	١٩٩,٣٢٦
٧,٥٨٣	-	-	٧,٥٨٣
-	-	-	-
١٢,٥٤٣	١٢,٥٤٣	-	-
٢١٩,٤٥٢	١٢,٥٤٣	-	٢٠٦,٩٠٩
(١٢,٢١٩)	(١٢,١٦٧)	-	(٥٢)
٢٠٧,٢٣٣	٣٧٦	-	٢٠٦,٨٥٧

استثمارات في صكوك

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متغيرة

اجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الانتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متغيرة

اجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الانتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية

أرصدة لدى البنوك

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متغيرة

اجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الانتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك

١٣٧,٤٥٥	-	-	١٣٧,٤٥٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣٧,٤٥٥	-	-	١٣٧,٤٥٥
(٥)	-	-	(٥)
١٣٧,٤٥٠	-	-	١٣٧,٤٥٠

١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤
-	-	-	-
١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤

بآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

تمركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				نجم مدينة أخرى
اجمالي	المرحلة *٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	منخفضة الخطورة
٣,٢٢٥	-	١,٨٠٢	١,٤٢٣	مخاطر مقبولة
-	-	-	-	تحت المراقبة
١٠١	١٠١	-	-	متغيرة
٣,٣٢٦	١٠١	١,٨٠٢	١,٤٢٣	اجمالي القيمة الدفترية
(٢٣٣)	(١٠١)	(١٢٧)	(٥)	مطروحاً: الخسائر الانتمانية المتوقعة
٣,٠٩٣	-	١,٦٧٥	١,٤١٨	القيمة الدفترية لنجم مدينة أخرى
١,١٢٨,٦١٤	٦٠,٠٥٤	٦٩,٨٢٧	٩٩٨,٧٣٣	القيمة الدفترية لاجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الإنتمان

*تشمل تعرضات على ٣٧,٨٢٩ ألف دينار بحريني مصنفة في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح.

				الالتزامات
				اجمالي التعرض
٤١,٣٨٤	١٥٩	٤٠٥	٤٠,٨٢٠	
(١٨٥)	(١١)	(٣)	(١٧١)	مطروحاً: الخسائر الانتمانية المتوقعة
٤١,١٩٩	١٤٨	٤٠٢	٤٠,٦٤٩	القيمة الدفترية للالتزامات

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الإنتمان (يتبع)

(٢) الجدول التالي يوضح الحركة في مخصصات الإنفاض في القيمة حسب المراحل المختلفة:

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠١٨
٥٣,٧٦٦	٣٩,٥٧٠	١١,١٨٤	٣,٠١٢
-	(١,١٤٨)	(١,٣٢٣)	٢,٤٧١
-	(٢,٥٩٧)	٢,٧٠٨	(١١)
-	٤,٨٦٤	(٤,٨٣٧)	(٢٧)
٥٦,٠٢٤	٤٧,٦٣٩	٥,٥٩٦	٢,٧٨٩

في ١ يناير ٢٠١٨
المحول إلى المرحلة ١
المحول إلى المرحلة ٢
المحول إلى المرحلة ٣

صافي الحركة بين المراحل
صافي المخصص للسنة
مشطوبات
تغييرات تحويل العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر						
المجموع	استثمارات أوراق مالية (صكوك)	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض	موجودات التمويل	إيداعات لدى مؤسسات مالية	أرصدة لدى البنك والبنك المركزي	
٦٧,٤٧٦	١٢,٥٥٠	١٦,٨١٤	٣٨,١١٢	-	-	مستحقة ومنخفضة القيمة مخصص محدد لإنفاض القيمة القيمة الدفترية
(٢٨,٨٧٦)	(١١,٤٨١)	(١١,٢٧٧)	(٦,١١٨)	-	-	
٣٨,٦٠٠	١,٠٦٩	٥,٥٣٧	٣١,٩٩٤	-	-	مستحقة لكن غير منخفضة القيمة: لغاية ٣٠ يوماً ٣١ إلى ٦٠ يوماً ٦١ إلى ٩٠ يوماً
٧٦,١٥٨	-	١٣,١٨١	٦٢,٩٧٧	-	-	القيمة الدفترية غير مستحقة ولا منخفضة القيمة
٩,٦٣٥	-	١,٠٥٠	٨,٥٨٥	-	-	
٨,١٧٩	-	٧١١	٧,٤٦٨	-	-	
٩٣,٩٧٢	-	١٤,٩٤٢	٧٩,٠٣٠	-	-	
٧٠٩,٢٦٩	٢٧,٠٠١	١٣٥,١٢٠	٤٥٢,٢٣٨	٧٧,١٤٥	١٧,٧٦٥	
٧٠٩,٢٦٩	٢٧,٠٠١	١٣٥,١٢٠	٤٥٢,٢٣٨	٧٧,١٤٥	١٧,٧٦٥	القيمة الدفترية
٢٧٥,١٨٣	١٩٩,٨٣٦	٢٥,١٧٩	٧,٦٠٩	٣,٧٠٠	٣٨,٨٥٩	سيادية
٢٧٥,١٨٣	١٩٩,٨٣٦	٢٥,١٧٩	٧,٦٠٩	٣,٧٠٠	٣٨,٨٥٩	القيمة الدفترية
(١٠,٩٤٧)	-	(١,٨٩٨)	(٩,٠٤٩)	-	-	إنفاض قيمة جماعي
١,١٦,٠٧٧	٢٢٧,٩٠٦	١٧٨,٨٨٠	٥٦١,٨٢٢	٨٠,٨٤٥	٥٦,٦٢٤	

بلغت التسهيلات المعاد هيكلتها خلال السنة ١١,٢٦٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٤,٥٨٦ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب) مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها حين حلول أجلها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب اختلال السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب مباشرةً في نضوب بعض مصادر التمويل. للوقاية من هذه المخاطر، تملك المجموعة قاعدة عملاء كبيرة ويتم إدارة الموجودات معأخذ السيولة في الاعتبار، والحفاظ على أرصدة جيدة من النقد وما في حكمه وسلع مرابحات وذمم وكالة مدينة وخطوط إئتمان وإستثمارات مدرجة. قامت المجموعة باستخدام جزء من محفظة الصكوك عن طريق الحصول على تمويلات متوسطة الأجل تستحق خلال سنة واحدة.

بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، ولم يؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو موضح حسب الخبرة التاريخية لاحتفاظ المجموعة بحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (بيان)

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر المالية (بيان)
ب) مخاطر السيولة (بيان)

بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (بيان)
فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	استحقاق غير ثابت	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	١ إلى ٣ أشهر واحد	الموجودات	مجموع الموجودات	
								النفاذية	النفاذية
١٢٧,٣٩٤	٥,٢٥٩	٥٠,٢١٠	-	-	-	-	١٢٩,٨٠٩	٣٠,٣٣٢	١٢٩,٨٠٩
١٣٧,٤٤٥	-	-	-	٧,٦٤١	-	-	٣٨,٥٣٩	٣٠,٣٣٢	٣٨,٥٣٩
٥٧,٩٥٣	-	٢٢٥,٩٣٥	١٩٠,٧٧١	-	-	-	١٦,٥٩٢	١٢,٥٢٦	١٦,٥٩٢
١٨٦,٨٧٤	-	٤٧,٦٤٢	٢١,٣٥١	٥٢,٨٧١	٣٧,٥٨٥	٣٧,٥٨٥	٥,٧٧٥	٣,٢٠٢	٣,٢٠٢
٢٢٠,٥٥٣	-	١٢٩,٧٦٣	٥٠,١٧٥	٢١,٣٥١	٢٠,١٥	٢٠,١٥	-	-	-
٢١,٦٤٣	٣,٤٤٩	-	-	١,١١١	٢٠,٠٦٩	٢٠,٠٦٩	-	-	-
٤٤,٢٨٤	٣,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٦٤١	١,٣٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٠٦٢	٦,٧٦٧	١,٧٦٥	٦٤٢	٦٢,٢٢٣	٦٠,١٨٩	٦٠,١٨٩	٥٩٥	٥٩٥	٥٩٥
١,٢٧٩,٣٩٤	١٣٣,٢٥٩	٥٠,٢١٠	٢٦٢,٢٦٢	٦٠,١٨٩	٦٠,١٨٩	٦٠,١٨٩	٥٩٦	٥٩٦	٥٩٦
٤,٧٤٤	-	-	-	٩,٢٣٦	٩,١٨٤	٩,١٨٤	-	١١,٦٤٣	٨٤,٦٨١
٧,٢٥٥	-	-	-	-	٧,٢٠٥	٧,٢٠٥	-	-	-
٩٦,٣٨٦	-	-	-	-	٤٢,٤٤٤	٤٢,٤٤٤	-	٣٦,٧٩٩	-
١٣٣,٢٤٤	-	١٠٦,٥٦٦	-	-	-	-	-	٢٦,٤٤٨	-
٢٤,٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٢٥	-
٧٨٥,٩٩١	٢٣٩,٣٣٩	٢٩,٩٩١	١١٩,٩٩١	٢٩,٩٩١	٨٧,٣٩٤	٨٧,٣٩٤	-	١٢٥,٣٩٠	-
١,١١١,١٤٥	-	٣٩,٤٤٥	١٨١,١٧٦	١٨١,١٧٦	٤٣,٣٧٦	٤٣,٣٧٦	-	١٥١,٣٧٦	٣٥٦,٥٤٧
١١٧,٧٤٩	١٣٤,٢٥٩	١٥٦,٢٧٥	٢٢٣,٥٥٤	٢٢٣,٥٥٤	(١١٤,٩٥٣)	(١١٤,٩٥٣)	(٩٦,٩٨٧)	(١٥٧,٢٠٤)	(١٥٧,٢٠٤)
-	١١٧,٧٤٩	-	(٥٨٦,٣٣٩)	(٥٨٦,٣٣٩)	(٥١٠,٥١١)	(٥١٠,٥١١)	(١٩١,١٩١)	(٢٥٠,٢٠٤)	(٢٥٠,٢٠٤)

الموجودات
أى وارصدة لدى بنوك ومصرف مركزى
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل
أجازة منتهية بالتمليك والجزاء مستحقة النি�ص
استثمارات فى أوراق مالية
استثمارات فى شركات زميلة
استثمارات فى عقارات
عقارات ومعدات
موجودات أخرى
المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
إيداعات من مؤسسات مالية
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
تمويلات من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
فجوة السيولة

**إضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٧. إدارة المخاطر المالية (بنجع)

ب) مخاطر السيولة (بنجع)

بيان لاستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (بنجع)
فيما يلي بيان لاستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع	الاستحقاق غير ثابت	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ الشهور إلى سنة واحدة	٣ إلى ٦ أشهر	١ إلى ٣ أشهر	شهر واحد	التجارية	مجموع الموجودات	
									موجودات	موجودات أخرى
٦٩,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٤٦	-
٨٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٥	-
٥٦١,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٥	-
١٧٨,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٣	-
٢٥٨,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩٥	-
٢٣,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,١٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٤٦,٦٤٧	١٣٣,٥٣٨	٦٢٠,١٥٦	١٠٥,٩٢٦	٧٤,٣٦٤	٥٧,٣٢١	٧٦,٩٤٨	٧٦,٩٤٨	١٦٠,٣٩٤	١٦٠,٣٩٤	١٦٠,٣٩٤
١٧,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢١,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٩٣,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٠٦,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٢,٢٧٠	١٣٣,٥٣٨	٢٥٨,٩١٠	٩٦,٥٩٢	(٣٦,٦٨٤)	(٣٣,٧٩٢)	(٨٨,٧٩٢)	(٩٥,٨٠)	(١)	٤٥,٤٤٣	٤٥,٤٤٣
-	١٢٢,٢٧٠	(١١)	(٢٧٨)	(٣٦٦,٧٧٠)	(٣٣٣,٧٧٠)	(٣٣٣,٧٧٠)	(٣٣٣,٧٧٠)	(٣٣٣,٧٧٠)	(٤٤٥,٤٤١)	(٤٤٥,٤٤١)

الموجودات
أذن وأرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي
موجودات الموبيل
إجراء منتهية بالتميلك وإيجارات مستحقة القبض
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات في عقارات
عقارات ومعدات
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
أذن ائعات من مؤسسات مالية
تمويلات من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج) مخاطر السوق

قبلت المجموعة تعريف مخاطر السوق كما هي معرفة من قبل مصرف البحرين المركزي بأنها " خطر الخسائر في داخل وخارج المركز المالي الناشئة عن تحرّكات أسعار السوق".

(١) التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

مخاطر معدل هامش الربح هي حساسية المنتجات المالية للتغيرات معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل هامش الربح من احتمال أن التغيرات في معدلات الربح والتي سوف تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهريّة نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار، حيث إن إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار تحدث في فترات مماثلة. إن توزيع أرباح حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك المجموعة غير معرضة إلى أي مخاطر معدل ربح جوهريّة.

ومع ذلك، فإن إتفاقيات تقاسم الأرباح سوف ينتج عنها مخاطر تجارية عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع أرباح متناسبة مع معدلات السوق.

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي حساسية المنتجات المالية للتغيرات أسعار الأسهم. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الاحتفاظ بمرافق مفتوحة في الأسهم أو الأدوات المبنية على الأسهم، وبالتالي خلق تعرضات للتغيرات في أسعار السوق للأسهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن توقعات أداء المجموعة، وأسعار الأسهم هي الأخرى عرضة للبيانات الاقتصادية العامة وتوقعات أداء القطاع.

من أجل قياس مخاطر الأسهم على مراكزها المالية، تطبق المجموعة تحليل حساسية على محفظة الأسهم المدرجة بمقدار ١٠٪ زيادة في قيمة المحفظة مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات ثابتة. إن تأثير النقصان المماثل في أسعار الأسهم يتوقع بأن يكون مساوي وعكس تأثير الزيادة.

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تملك المجموعة (أسهم حقوق ملكية وصكوك) غير مدرجة بمبلغ ١٢٢ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١٥ مليون دينار بحريني). إن تأثير التغيرات في قيمة هذه الصكوك وأسهم حقوق الملكية غير المدرجة والتأثير ذو الصلة على حقوق الملكية سوف يعكس فقط عند بيع الأدوات المالية أو عند اعتبارها منخفضة القيمة.

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج) مخاطر السوق (يتبع)

(٣) مخاطر العملة الأجنبية

إن مخاطر العملة الأجنبية هي حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قد تتعرض قيمة محفظة المجموعة المقومة بعدد من العملات إلى هذه المخاطر عند إعادة تحويلها إلى العملة الأساسية للمجموعة.

لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي:

العملة	معادل فائض / (عجز)	معادل فائض / (عجز)
جنيه إسترليني	٢٠١٧	٢٠١٨
يورو	(١,٠٢٠)	(١,٠٧٥)
دولار كندي	(٩٨٥)	(١,٠٨٤)
ين ياباني	(٤)	(٥٠)
الدينار الكويتي	(٦)	(١٥)
	(٨,٦٥٩)	(٩,٦١٩)

بما أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، لذلك لا تمثل المراكز بالدولار الأمريكي مخاطر عملة جوهرية. علاوة على ذلك، ليس لدى المجموعة أي تعرضات جوهرية بعملات أخرى، إن التغيرات في مخاطر صرف العملات مقابل الدينار البحريني مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة سوف لن يكون لها أي تأثير جوهرى على بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

(٤) مخاطر السلع

تعرف مخاطر السلع على أنها المخاطر الكامنة في المنتجات المالية الناشئة من حساسيتها للتغيرات في أسعار السلع. بما أن الأسعار في أسواق السلع يتم تحديدها بواسطة عوامل أساسية (أي العرض والطلب للسلع ذات العلاقة)، لذلك قد تكون هذه الأسواق متربطة بقوة ضمن قطاع معين، ومتربطة بصورة أقل بين القطاعات.

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط في أداء مهامها الرقابية، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال إطار للضوابط ومراقبة و التعامل مع المخاطر المحتملة. وتتضمن عملية الرقابة فصل المهام بفعالية، وتقييم إجراءات الصلاحيات والتسويفات، وتدريب الموظفين، وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

بألاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

الشركات	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار للشركات والحسابات الجارية، وتقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للشركات.
الأفراد	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار للعملاء والحسابات الجارية، وتقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للعملاء.
الاستثمارات	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار للبنوك والمؤسسات المالية، وتوفير أسواق المال وخدمات التجارة والخزانة وكذلك إدارة الأنشطة الاستثمارية. وتشمل الأنشطة الاستثمارية التعامل مع الاستثمارات في الأسواق المحلية والدولية والاستثمارات العقارية.

تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تعتمد عليه المجموعة في إعداد تقرير بشأن معلومات القطاعات الرئيسية. تتم المعاملات بين هذه القطاعات حسب أسعار السوق التقديرية وعلى أساس تجارية. يتم احتساب تكلفة التحويل على أساس معدل الوعاء والذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

٢٠١٨			
المجموع	الاستثمارات	الأفراد	الشركات
٤٥,٥٣١	١١,٧٨١	٢٣,٦١١	١٠,١٣٩
(٢٥,٢٥٥)	(٢,١٨٤)	(١٧,٩١٤)	(٥,١٥٧)
(٨,٨٩٥)	(٤,٣٤٧)	(٧٤٠)	(٣,٨٠٨)
١١,٣٨١	٥,٢٥٠	٤,٩٥٧	١,١٧٤

مجموع الدخل
مجموع المصروفات
مخصص انخفاض القيمة

ربح السنة

١,٢٧٩,٣٩٤	٤٤٨,٢٣٤	٤٦٥,٨٣٥	٣٦٥,٣٢٥
١,٢٧٩,٣٩٤	٣٢٤,٠٣١	٥٤٤,٧٠٠	٤١٠,٦٦٣

معلومات أخرى
موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

٢٠١٧			
المجموع	الاستثمارات	الأفراد	الشركات
٤٢,٩٠٦ (٢٦,٥٦٨) (٦,١٩٧)	٥,٠٠٤ (٣,٣٧١) ٦٧٣	٢٧,١٧٠ (١٨,١٥٤) ٥٢٩	١٠,٧٣٢ (٥,٠٤٣) (٧,٣٩٩)
١٠,١٤١	٢,٣٠٦	٩,٥٤٥	(١,٧١٠)

مجموع الدخل
مجموع المصارف
مخصص انخفاض القيمة
ربح / (خسارة) السنة

١,٢٢٨,٦٤٧	٤٤٢,٤٨٨	٤٥٥,٥٣٥	٣٢٠,٦٢٤
١,٢٢٨,٦٤٧	٢٥٩,٨٤٨	٥١٧,٨٧٣	٤٥٠,٩٢٦

معلومات أخرى
موجودات القطاع
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

تعمل المجموعة فقط في مملكة البحرين، وعليه لم يتم إظهار معلومات عن القطاع الجغرافي.

٢٩. الأدوات المالية

تراتبية القيمة العادلة
القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أساس تجارية بتاريخ القياس.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأوراق المالية/الصكوك المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. في حالة موجودات التمويل وإيجاره منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الاعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتکاليف المخصصات يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات. ليس لدى المجموعة أية أدوات مالية بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تستخدم المجموعة تراتبية القيمة العادلة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بطرق التقديم:

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

٣٠. إيرادات ومصروفات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلزム المجموعة بعدم احتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. وفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب أموال صندوق القرض الحسن الذي تستخدمه المجموعة لأغراض خيرية مختلفة. تظهر الحركة في هذه الأموال في بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن. يتضمن الإيرادات المخالف للشريعة الإسلامية على مبالغ جزئية تحتسب على مدفوعات السداد المتأخرة للتسهيلات الإسلامية.

٣١. هيئة الرقابة الشرعية

ت تكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من ثلاثة علماء مسلمين الذين يقومون بمراجعة امتحان المجموعة للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوی الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة. تتضمن مراجعتهم فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المتبناة من قبل المجموعة للتأكد من أن نشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٢. الواجبات الاجتماعية

تقوم المجموعة بالوفاء بواجباتها الاجتماعية عن طريق نفقات صندوق الزكاة والصدقات وتبرعات القرض الحسن للزواج والترميم والعلاج الطبي وغيرها من الأعمال الخيرية.

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على صافي ربح السنة، أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.