مصرف السلام ـ البحرين ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مصرف السلام ـ البحرين ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحـتويات	الصفحة
تقرير مجلس الإدارة	
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	
تقرير مدققي الحسابات إلى المساهمين	١
البيانات المالية الموحدة	
بيان المركز المالي الموحد	٢
بيان الدخل الشامل الموحد	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٤ - ٥
بيان التدفقات النقدية الموحد	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٧- ٦٥

كي بي ام جي فخرو ذ.م.م.
التدقيق
الطابق الثاني عشر
برج فخرو
صندوق بريد ٧١٠، المنامة
مملكة البحرين

تليفون : ٢٢٤٨٠٧ ١٧ ٩٧٣+
فاكس : ٢٢٧٤٤٣ ١٧ ٩٧٣+
الموقع الإلكتروني : www.kpmg.com/bh
س.ت : ٦٢٢٠

تقرير مدققي الحسابات
إلى حضرات السادة المساهمين
مصرف السلام - البحرين ش.م.ب
المنامة – مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف السلام - البحرين ش.م.ب ("المصرف") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

ان هذه البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسئولية مجلس إدارة المصرف، وإن مسئوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة وفقا 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 منا وضع وتنفيذ خطة للتدقيق 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 المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية الموحدة. إننا نرى أن ما قمنا به من أعمال التدقيق يشكل أساساً سليماً للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة 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 للبنك.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

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

ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة 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 أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم (٢) والفقرات النافذة من المجلد رقم (٦) وتوجيهات 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.

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأي تدقيق غير متحفظ على تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٨.

كي بي إم جي فخرو
رقيم قيد الشريك ١٣٧
١٢ فبراير ٢٠١٩

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٤	٨٢,٥٨٧	٦٦,٣٥١
صكوك سيادية	٥	٣٥٤,٢١٥	٣٦٣,٥٦٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٦	١٦٣,٣٠٥	١٤١,٢٢٥
صكوك الشركات	٧	٩,٢٢٢	١٠,٤١٩
موجودات التمويلات	٨	٥٦٨,٩٠٥	٥٣٢,٥٣٥
موجودات الإيجارات التمويلية	٩	٢٥٦,٨٩٢	٢١٣,٢٣٨
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	١١	١٠٧,٥٠٨	١١١,٣٢٥
عقارات استثمارية	١٢	٧٤,٢٦١	٦٦,٧٨٢
عقارات للتطوير	١٣	٦,٢٩٠	٦,٤٤٨
استثمار في شركات زميلة	١٤	١٥,٩٧٢	١٦,٨٣٥
موجودات أخرى	١٥	٤٥,١٨٢	٣٤,٥٣٠
الشهرة	١٦	٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١
مجموع الموجودات		١,٧١٠,٣١٠	١,٥٨٩,٢٢٨
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			
المطلوبات			
إيداعات من مؤسسات مالية	٦	١٤٤,١٢٥	١٥٤,٧٦٥
إيداعات من العملاء	١٨	٧٠٥,٩٢٤	٦٠٢,٧٨٤
حسابات جارية للعملاء		٢٥١,٨٤٢	٢٨٣,٨٨٦
تمويل مرابحة لأجل	١٧	١٥٥,٥٤٣	٧٩,٩٨٦
مطلوبات أخرى	١٩	٤٨,٢٩٣	٤٥,٠٨٩
مجموع المطلوبات		١,٣٠٥,٧٢٧	١,١٦٦,٥١٠
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٢٠	٩٩,٧٦١	١١٨,٨٨١
حقوق الملكية			
رأس المال	٢١	٢١٤,٠٩٣	٢١٤,٠٩٣
أسهم الخزينة	٢١	(٣,٨٥٥)	(١,٨٧٩)
احتياطيات وأرباح مستبقاة		٩٣,٩٠١	٩١,٠١٦
مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك		٣٠٤,١٣٩	٣٠٣,٢٣٠
حصة غير مسيطرة		٦٨٣	٦٠٧
مجموع حقوق الملكية		٣٠٤,٨٢٢	٣٠٣,٨٣٧
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		١,٧١٠,٣١٠	١,٥٨٩,٢٢٨

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩.

خليفة بطي عمير المهيري
رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهل المعشني
نائب رئيس مجلس الإدارة

رفيق النايض
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الدخل التشغيلي			
دخل التمويل	٢٤	٤٩,٣٨٤	٤٤,٨٠٩
دخل من الصكوك		١٦,٧٧٣	١٦,٧٢٤
دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٢٥	(٨٩٥)	٢,٩٩٥
دخل من العقارات	٢٦	٤٢٠	٤,٧٧١
الرسوم والعمولات	٢٧	٩,٢٨٤	٨,٥٥٠
إيرادات أخرى	٢٨	٩,٥٧٦	٥,٢٩٩
		٨٤,٥٤٢	٨٣,١٤٨
مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية		(٣,٦٩٢)	(١,٨٣١)
مصروفات التمويل على إيداعات من العملاء		(١٩,٣٧٠)	(١٥,٤٧٦)
مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل		(٤,٥١٥)	(٣,٥٣٢)
العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب		(٤٩٢)	(٢٣٠)
حصة المجموعة كمضارب		٢٤٦	١١١
حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح	٢٠	(٢٤٦)	(١١٩)
مجموع الدخل التشغيلي		٥٦,٧١٩	٦٢,١٩٠
المصروفات التشغيلية			
تكاليف الموظفين	٢٩	١١,٨٦١	١١,٥٢٨
تكلفة الممتلكات والمعدات		٢,٠١٩	١,٦٧٥
استهلاك		٨٦٩	١,٥٠٩
مصروفات تشغيلية أخرى		١٣,١٦٤	٩,٥٥٣
مجموع المصروفات التشغيلية		٢٧,٩١٣	٢٤,٢٦٥
الربح قبل مخصص انخفاض قيمة الموجودات ونتائج الشركات الزميلة		٢٨,٨٠٦	٣٧,٩٢٥
صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة	١٠	(١٠,٦٦١)	(٢٠,٦٥٦)
حصة البنك من أرباح شركات زميلة	١٤	٣٧٥	٧٨٦
صافي الربح للسنة		١٨,٥٢٠	١٨,٠٥٥
المنسوب إلى:			
- مساهمي البنك		١٨,٤٩٩	١٨,٠٩٩
- حصة غير مسيطرة		٢١	(٤٤)
	٢٣	١٨,٥٢٠	١٨,٠٥٥
العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)		٨,٧	٨,٥

خليفة بطي عمير المهيري
رئيس مجلس الإدارة

رفيق النايض
الرئيس التنفيذي

سعادة الشيخ خالد بن مستهل المعشني
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

المبالغ بآلاف الدنانير البحرينية

	المنسوب إلى مساهمي البنك									
				الاحتياطيات						
	رأس المال	*أسهم الخزينة*	*احتياطي علاوة إصدار أسهم*	*احتياطي قانوني*	*أرباح مستبقاة*	*احتياطي القيمة للاستثمارات*	*احتياطي القيمة العادلة للعقارات*	*احتياطي تحويل عملات أجنبية*	*مجموع الاحتياطيات*	*مجموع حقوق الملكية*	*حصة غير مسيطرة*	*مجموع حقوق ملكية المجموعة*
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	**٢١٤,٠٩٣**	**(١,٨٧٩)**	**١٢,٢٠٩**	**١٧,١٤٨**	**٤٠,٣٠٤**	**١٩٩**	**٢٤,١٩٦**	**(٣,٠٤٠)**	**٩١,٠١٦**	**٣٠٣,٢٣٠**	**٦٠٧**	**٣٠٣,٨٣٧**
صافي ربح السنة	-	-	-	-	١٨,٤٩٩	-	-	-	١٨,٤٩٩	١٨,٤٩٩	٢١	١٨,٥٢٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٦٠٧)	-	(٦٠٧)	(٦٠٧)	-	(٦٠٧)
إعادة تحويل عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٥)	(١٥٥)	(١٥٥)	-	(١٥٥)
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٨,٤٩٩**	**-**	**(٦٠٧)**	**(١٥٥)**	**١٧,٧٣٧**	**١٧,٧٣٧**	**٢١**	**١٧,٧٥٨**
أرباح أسهم لسنة ٢٠١٧	-	-	-	-	(١٤,٨٥٢)	-	-	-	(١٤,٨٥٢)	(١٤,٨٥٢)	-	(١٤,٨٥٢)
شراء أسهم خزينة	-	(١,٩٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٧٦)	-	(١,٩٧٦)
صافي الحركة في حصة غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥	٥٥
المحول للاحتياطي القانوني	-	-	-	١,٨٥٠	(١,٨٥٠)		-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٢١٤,٠٩٣**	**(٣,٨٥٥)**	**١٢,٢٠٩**	**١٨,٩٩٨**	**٤٢,١٠١**	**١٩٩**	**٢٣,٥٨٩**	**(٣,١٩٥)**	**٩٣,٩٠١**	**٣٠٤,١٣٩**	**٦٨٣**	**٣٠٤,٨٢٢**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المبالغ بآلاف الدنانير البحرينية

	المنسوب إلى مساهمي البنك										
					الاحتياطيات						
	رأس المال	*أسهم الخزينة*	*احتياطي علاوة إصدار أسهم*	*احتياطي قانوني*	*أرباح مستبقاة*	*احتياطي القيمة للاستثمارات*	*احتياطي القيمة العادلة للعقارات*	*احتياطي تحويل عملات أجنبية*	*مجموع الاحتياطيات*	*مجموع حقوق الملكية*	*حصة غير مسيطرة*	*مجموع حقوق ملكية المجموعة*
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (كما أعلن عنه سابقاً)	٢١٤,٠٩٣	(١,٦٤٦)	١٢,٢٠٩	١٥,٣٣٨	٦١,٤٠٠	٤٤٥	٢٤,٢٣٤	(٢,٧٠٨)	١١٠,٩١٨	٣٢٣,٣٦٥	١,٥٣٤	٣٢٤,٨٩٩
التسوية الانتقالية عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٧	-	-	-	-	(٢٦,٧٥٩)	-	-	-	(٢٦,٧٥٩)	(٢٦,٧٥٩)	(١٢)	(٢٦,٧٧١)
الرصيد المعدل كما في١ يناير ٢٠١٧	٢١٤,٠٩٣	(١,٦٤٦)	١٢,٢٠٩	١٥,٣٣٨	٣٤,٦٤١	٤٤٥	٢٤,٢٣٤	(٢,٧٠٨)	٨٤,١٥٩	٢٩٦,٦٠٦	١,٥٢٢	٢٩٨,١٢٨
صافي ربح السنة	-	-	-	-	١٨,٠٩٩	-	-	-	١٨,٠٩٩	١٨,٠٩٩	(٤٤)	١٨,٠٥٥
صافي التغيرات في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(٢٤٦)	٥٦٨	-	٣٢٢	٣٢٢	-	٣٢٢
إعادة تحويل عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	(٢١١)	(٢١١)	(٢١١)	-	(٢١١)
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	-	-	-	-	١٨,٠٩٩	(٢٤٦)	٥٦٨	(٢١١)	١٨,٢١٠	١٨,٢١٠	(٤٤)	١٨,١٦٦
أرباح أسهم ٢٠١٦	-	-	-	-	(١٠,٦٢٦)	-	-	-	(١٠,٦٢٦)	(١٠,٦٢٦)	(١٢)	(١٠,٦٣٨)
بيع شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	(٦٠٦)	(١٢١)	(٧٢٧)	(٧٢٧)	(٨٧١)	(١,٥٩٨)
شراء أسهم خزينة	-	(٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣٣)	-	(٢٣٣)
صافي الحركة في حصة غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢	١٢
المحول للاحتياطي القانوني	-	-	-	١,٨١٠	(١,٨١٠)	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢١٤,٠٩٣	(١,٨٧٩)	١٢,٢٠٩	١٧,١٤٨	٤٠,٣٠٤	١٩٩	٢٤,١٩٦	(٣,٠٤٠)	٩١,٠١٦	٣٠٣,٢٣٠	٦٠٧	٣٠٣,٨٣٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للسنة	١٨,٥٢٠	١٨,٠٥٥
تعديلات للبنود التالية:		
إستهلاك	٨٦٩	١,٥٠٩
إطفاء علاوة على الصكوك – صافي	١,٠٣٣	١,١٧٩
تغيرات القيمة العادلة من الاستثمارات	(١,٠٢٧)	(٤,٧٧١)
دخل من استثمارات	١,٨٨٢	(٢,٣٢٦)
صافي المخصص للخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة	١٠,٦٦١	٢٠,٦٥٦
حصة البنك من أرباح شركات زميلة	(٣٧٥)	(٧٨٦)
عقارات للتطوير	١٥٨	١١,٣٣٣
الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣١,٧٢١	٤٤,٨٤٩
تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي	٣,٢٢١	(٢,٧١٠)
موجودات تمويلية وموجودات الإيجارات التمويلية	(٩٢,٠٨٣)	(١٠٨,٤٤٨)
موجودات أخرى	٥,٢٠١	(٧,١٢٤)
إيداعات من مؤسسات مالية	(١٠,٦٤٠)	٢٢,٦٠٩
إيداعات من العملاء	١٠٣,١٤٠	(١٢٥,٥٩١)
حسابات جارية للعملاء	(٣٢,٠٣٦)	٤,٢٧٧
مطلوبات أخرى	(٥,٢٧٨)	٧٤٣
حقوق حاملي حسابات الاستثمارات	(١٩,١٢٠)	٥٠,٠٨٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٥,٨٧٤)	(١٢١,٣١٠)
الأنشطة الاستثمارية		
صكوك سيادية	٨,٣٣٢	(٦٣٨)
صكوك شركات	١,١٦٦	١٨,٥٥٧
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٢,٤٧٥	١٦,٣٨٩
استثمار في شركات زميلة	٧٤٠	(٦,٢٤٠)
شراء ممتلكات ومعدات	(٩٦٠)	(٦٩٩)
بيع شركة تابعة	-	٧,٢٧٥
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	١١,٧٥٣	٣٤,٦٤٤
الأنشطة التمويلية		
تمويل مرابحات لأجل	٥٨,٥٩٢	(١٢,٠٥١)
أرباح أسهم مدفوعة	(١٠,٩٤٥)	(١٠,٦٢٦)
شراء أسهم الخزينة	(١,٩٧٦)	(٢٣٣)
صافي الحركة في حصة غير مسيطرة	(١١)	-
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٤٥,٦٦٠	(٢٢,٩١٠)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٤١,٥٣٩	(١٠٩,٥٧٦)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	١٧٥,٣٥٢	٢٨٤,٩٢٨
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	٢١٦,٨٩١	١٧٥,٣٥٢
*** يتكون النقد وما في حكمه من:**		
نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي	٨,٣٧٢	٨,٥٠٩
أرصدة لدى بنوك أخرى	٤٥,٢١٢	٢٥,٦١٨
إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من ٩٠ يوم	١٦٣,٣٠٧	١٤١,٢٢٥
	٢١٦,٨٩١	١٧٥,٣٥٢

* النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢ ألف دينار بحريني).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٤، قام البنك باستحواذ حصة ملكية بنسبة ١٠٠% في بي إم أي بنك. ش.م.ب. (مقفلة) ("بي إم أي")، وهي بنك تقليدي وشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين، من خلال مقايضة الأسهم. وافقت هيئة الرقابة الشريعة على تحويل بي إم أي بنك إلى بنك إسلامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦، قرر مساهمي بي إم أي الموافقة على تحويل عمليات بي إم أي إلى البنك. لقد تمت الموافقة على تحويل الأعمال التجارية للبنك من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٧ والذي تم نشره لاحقاً في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٧. قام البنك بتحويل أغلبية حقوق بي إم أي والتزاماته المفترضة بقيمها الدفترية المعنية.

الشركات التابعة الرئيسية هي كما يلي:

اسم الشركة	*بلد التأسيس*	*الأنشطة الرئيسية*	*نسبة الملكية* ٢٠١٨	*نسبة الملكية* ٢٠١٧
إيه إس بي سيشيل	سيشيل	تقديم خدمات مصرفية	**٧٠%**	٧٠%
إيه إس بي بيوديزل (إيضاح ٣٠)	هونج كونج	إنتاج الديزل الحيوي	**٣٦%**	-

يعمل البنك وشركاته التابعة الرئيسية من خلال عشرة فروع في مملكة البحرين وفرع واحد في سيشيل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمدير / وكيل، وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

لقد تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩.

٢ السياسات المحاسبية

٢,١ أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة. تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة جميع الموجودات والمطلوبات والعقود المالية غير المدرجة في الميزانية المحتفظ بها من قبل المجموعة.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، كونها العملة الرئيسية الوظيفية وعملة عرض عمليات المجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,١ أسس الإعداد (يتبع)

٢,١ أ بيان بالالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموحد بشكل عام على اساس السيولة. تم عرض تحليل فيما يتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) ولأكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير المتداول) في ايضاح ٣٦.

٢,١ ب أسس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك، وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة البنك. توجد السيطرة عندما يكون للبنك 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. يُفترض وجود السيطرة عندما يمتلك البنك غالبية حقوق التصويت في الإستثمار.

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوريق أصول معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو إستثمار وعادة تكون حقوق التصويت ذات أهمية لتشغيل هذه الشركات. إن إمتلاك المستثمر سلطة إتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد يحدد ما إذا كان يتصرف كمدير او وكيل، لتحديد ما إذا كان هناك علاقة بين السلطة والعوائد. إذا كان صانع القرار وكيلاً، فلا توجد علاقة بين السلطة والعوائد، والسلطة المفوضة لصانع القرار لا تؤدي لإستنتاج السيطرة. عند إتخاذ المجموعة قرارات إختيارية، كتمويلات مبالغ تفوق التسهيلات المالية المقدمة أو تمديد الشروط لتتجاوز الشروط الأصلية، أو في حالة تغير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة.

البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة. يتضمن إيضاح رقم ٣٨ معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة.

تمثل حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) جزءاً من الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المحتفظ بها من قبل المجموعة، ويتم عرضها كبند منفصل في بيان الدخل الموحد ومن خلال حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد، وبصورة منفصلة عن حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم.

معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم إستبعاد جميع المعاملات والأرصدة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً إستبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم إحتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد استثمار المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً إستبعاد الخسائرغير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لاتكون هناك أدلة على حدوث أي إنخفاض في القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

٢,١ ج عملة التعامل وعملة العرض

يتم إحتساب البنود المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الإقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المجموعة ("عملة التعامل"). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة التي تستخدمها المجموعة في معاملاتها وكذلك في إعداد البيانات المالية.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,١ أسس الإعداد (يتبع)

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" والاستثمار في الشركات الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى حين بيع، أو إلغاء احتساب الموجودات ذات العلاقة، والتي يتم احتسابها آنذاك في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير المالية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

تحويل العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية التي عملتها الوظيفية ليست الدينار البحريني إلى الدينار البحريني وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تحول إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقا لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزء من الدخل الشامل الآخر، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة.

عندما يتم بيع العمليات الأجنبية ، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحتسبة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

٢,٢ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما تؤثر هذه القرارات والتقديرات على الإيرادات والمصروفات ومخصصات الخسائر الناتجة، وكذلك على تغيرات القيمة العادلة المسجلة في حقوق الملكية.

تقريرات عدم اليقينية

الإفتراضات الرئيسية التالية تمثل المصادر الأساسية للتقديرات المستقبلية الغير مؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد، والتي لها مخاطر جوهرية مما قد يتسبب في تعديل كبير في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة وقد تم مناقشتها أدناه:

تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

لتحديد انخفاض قيمة العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتطلب استخدام القرارات والفرضيات لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة لتقييم ما إذا مخاطر الائتمان على العقد المالي قد زادت بصورة كبيرة منذ الاحتساب المبدئي، ودمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات ٢,٣ (د)، و٣٣,٢.

انخفاض قيمة الشهرة

يوجد انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

تستند القيمة القابلة للاسترداد لشهرة كل وحدة منتجة للنقد بناءً على حسابات القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية حسب الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، المتوقعة لفترة خمس سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي لإجمالي الناتج المحلي. يتضمن تحديد توقعات معدل النمو ومعدل الخصم على قرارات تقديرية، بينما يتطلب إعداد توقعات التدفقات النقدية على افترضات مختلقة من قبل الإدارة.

يتم مراجعة المنهجية والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناء على خبرة الخسائر الفعلية. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاح ١٦.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٢ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

عدم يقينة الفرضيات (يتبع)

انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تقرر المجموعة، بأن الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية منخفضة القيمة عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو إنخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها. ان تحديد إذا ما كان هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل يتطلب اتخاذ قرارات تقديرية. في حالة أسهم حقوق الملكية المدرجة في أسواق نشطة تعتبر المجموعة ان الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٠% من تكلفته، كما تعتبر المجموعة ان أي انخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز ٩ أشهر انخفاضاً لفترة طويلة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، تحدد المجموعة انخفاض القيمة بناءً على تقييمها للقوة المالية للاستثمار، وأداء الصناعة والقطاع .

القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية من خلال الربح أو الخسارة

تحدد المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة وغير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة وأسعار أحدث المعاملات. يتم تحديد القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. ان هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمور غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات التقديرية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وانه من الممكن بناءاً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، سلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

تقييم أسهم حقوق الملكية الخاصة غير المدرجة والاستثمارات العقارية

تقييم الاستثمارات المذكورة أعلاه تحتاج لقرارات تقديرية، وعادة يستند على ما يلي:

- تقييم من قبل مقيميين خارجيين مستقلين
- أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية
- القيمة العادلة الحالية لعقد آخر مشابه إلى حد كبير
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود تحمل ذات الشروط وخصائص المخاطر
- تطبيق نماذج التقييم الأخرى

تقدير صافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير

تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدرة. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناء على أسعار البيع التقديرية للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير. تشمل هذه التقديرات على عدم اليقينية ومسائل تعتمد على التقديرات بصورة جوهرية، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. لا يوجد يقين حول الأحداث المستقبلية. من الممكن والى حد معقول بناءً على المعلومات الحالية، ان النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الفرضيات، قد تحتاج لعمل تسويات جوهرية في القيمة الدفترية للعقارات قيد التطوير.

تقوم المجموعة بمعايرة تقنيات التقييم دورياً وتفحص صلاحيتها، إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية القابلة للرصد لنفس العقد، أو بيانات أخرى متوفرة في السوق قابلة للرصد.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٢ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

القرارات التقديرية

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

السيطرة على شركات ذات أغراض خاصة
ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة و إدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى هذه الشركات، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن العملاء وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة باتخاذ قرارات تقديرية لأهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

تصنيف الاستثمارات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر المجموعة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة. ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

<u>أ) الموجودات والمطلوبات المالية</u>

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ وهو إلزامي للتطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢٠. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغيراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١١ - "المخصصات والاحتياطيات".

تتكون عقود الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي وصكوك سيادية وصكوك شركات وإيداعات لدى مؤسسات مالية وتمويلات مرابحة (صافي من الأرباح المؤجلة) وتمويلات مضاربة ومشاركة وذمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية وموجودات قيد التحويل وذمم مدينة أخرى. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تتكون عقود المطلوبات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية وإيداعات من العملاء، وحسابات جارية للعملاء، وتمويل مرابحة لأجل، وذمم دائنة أخرى.

تحتسب جميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة، كونها القيمة العادلة للأداة عند نشوئها. لاحقاً، تظهر جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

إن التكلفة المطفأة للاصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ 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.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يتم احتساب جميع المشتريات والمبيعات للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود أو المطلوب.

ج) إلغاء احتساب الموجودات المالية

يتم إلغاء احتساب الموجودات المالية عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند قيام المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الملكية بصورة جوهرية.

يتم قياس استمرار المشاركة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي قد يكون من الواجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها أو انتهائها.

د) تقييم انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية والالتزامات

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على بعض الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة. ترحّل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، يحتسب جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة فقط المتعلق باحتمالية أحداث التخلف ضمن ١٢ شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على عقد مالي خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

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

بالنسبة لتعرضات الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، يتم احتساب خسائر ائتمانية متوقعة لمرة واحدة فقط مدى الحياة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٢) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

تقيم الموجودات المالية بأنها ضعيفة ائتمانياً عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث ذات الآثار السلبية على التدفقات النقدية المتوقعة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للعقد المالي. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم ١١، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير إلى حد كبير.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) تقييم انخفاض القيمة (يتبع)

الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المشتراة لغرض التأجير هي منخفضة القيمة ائتمانياً. يعد الأصل المالي والأصل المشترى لغرض التأجير منخفض القيمة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك اللأصل المالي.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة ائتمانياً تتضمن المعلومات القابلة للرصد التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفية من قبل المجموعة بشروط لن تأخذها المجموعة بالاعتبار في ظروف أخرى.
- من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو في عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الظروف المالية الصعبة؛

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود أي احتمال واقعي للاسترداد. تكون هذه هي الحالة عامة عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. بالرغم من ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة لا تزال خاضعة لأنشطة التنفيذ لغرض الامتثال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: عامةً كمخصص ضمن بند المطلوبات الأخرى؛ و
- حين يشتمل العقد المالي على مكونين مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزامات المالية / بند خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالبند المسحوب، تعرض المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للمكونات المسحوبة. يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للمكون المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

هـ) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد، وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، عدا ودائع الاحتياطيات الإجبارية، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وإيداعات لدى مؤسسات مالية ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ شرائها.

و) موجودات التمويلات

موجودات التمويلات هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه الموجودات على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة. يتم احتساب موجودات التمويلات من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

جميع العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم تفسيرها للأغراض المحاسبية بمجملها، وجميع العقود المربوطة أو ترتيبات السندات الأذنية يتم أخذها بالاعتبار مع عقد التمويل الأساسي لتحقيق نتيجة اقتصادية واحدة.

١) تمويل المرابحات

المرابحة هو عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف ("البائع") ببيع أصل لطرف آخر ("المشتري") بالتكلفة زائداً هامش ربح على أساس دفعات مؤجلة. بعد أن يقوم البائع بشراء الأصل بناءً على وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس عقد هذه المرابحة ذاتها. سعر الأصل يشتمل على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المشتري بموجب فترة التمويل المتفق عليها. بموجب عقد المرابحة، يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مرابحة لصالح البائع ملزماً.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢) تمويل مضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأسمال المضاربة) إلى الطرف الأخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال سيتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

٣) تمويل المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأسمال مشترك أو تمويل مشروع. تساهم المجموعة والعميل في رأس مال المشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً، غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد يكون رأسمال المشارك إما بصورة نقدية أو عينية، ويتم احتساب قيمته في وقت إبرام المشاركة.

ز. موجودات الإيجارات التمويلية

موجودات الإيجارات التمويلية (تعرف أيضاً بعقود إجارة منتهية بالتمليك) هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ("المؤجر") بتأجير أصل للعميل ("المستأجر") بعد شراء أو / اقتناء الموجود المحدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب جدول زمني متفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

تحتفظ المجموعة (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، وبعد الوفاء بكافة الالتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب اتفاقية الإجارة، تقوم المجموعة (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة اسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المجموعة (المؤجر). وعادةً ما تكون الموجودات المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو طائرات.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع موجودات الإيجارات التمويلية فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للأصل ، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بعمل تقييم في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجودات الإيجارات التمويلية. تحتسب خسارة انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد. إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعميل، بالإضافة لعوامل أخرى. تحتسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

ح. إيداعات لدى مؤسسات مالية

تشتمل هذه الإيداعات على ذمم مرابحات سلع مدينة وذمم وكالات مدينة. تظهر ذمم مرابحات السلع المدينة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت. تظهر ذمم الوكالات المدينة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

ط. صكوك سيادية وصكوك الشركات

تمثل أدوات دين مدرجة / غير مدرجة، ومصنفة كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ى. الموجودات والمطلوبات قيد التحويل

موجودات قيد التحويل:

قروض وسلفيات:
بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها المبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية ، إن وجدت.

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
تم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ويتم تقييم القيمة العادلة على أساس المعايير المنصوص عليها في إيضاح ٢,٣,٢(ك).

مطلوبات قيد التحويل:
يتم إعادة قياس المطلوبات قيد التحويل بالتكلفة المطفأة.

ك) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
استثمارات أسهم حقوق الملكية
يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية في الفئات التالي: ١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو ٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بما يتفق مع استراتيجيتها الاستثمارية.

الاحتساب وإلغاء الاحتساب
يتم احتساب الاستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، أي قيمة المقابل المدفوع. يتم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد. بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية الأخرى، تحتسب تكاليف المعاملات كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد التسجيل المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحول الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، والتي تم شراؤها لأغراض استراتيجية، بموجب طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. تحتسب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة (٢,٣. ك)كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٤، المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة. الشركة الزميلة هي مؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. تعتبر المؤسسة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من ٢٠% حصة ملكية في المؤسسة، أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (يتبع)

بموجب طريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة. يتم احتساب الخسائر التي تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات نيابةً عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. بيان الدخل الموحد يعكس حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت تغيرات احتسبت مباشرةً في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة باحتساب حصتها في هذه التغيرات وتفصح عنها إذا استلزم الأمر في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركات الزميلة للمجموعة متطابقة مع المجموعة، والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً احتساب خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة والذي يتمثل في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتقوم باحتساب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

يتم تضمين الأرباح / الخسائر من تحويل العملات الأجنبية الناتجة من الاستثمار المذكور أعلاه في الشركات الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

م) استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم احتساب الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسه بناءً على نية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قامت المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية. بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم احتساب أية أرباح غير محققة مباشرةً في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقارات. يتم تسوية أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة باستثمارات عقارية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، يتم احتساب الأرباح غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم إدارج الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية وقيمتها العادلة المتوقعة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. الاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة يجب أن يستمر قياسها بالقيمة العادلة.

ن) عقارات قيد التطوير

يتم تصنيف العقارات المشتراة تحديداً لغرض التطوير كعقارات قيد التطوير، ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة المتوقع تحقيقها، أيهما أقل.

س) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة لجميع الممتلكات والمعدات، فيما عدا الأراضي المملوكة ملكاً حراً والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

- معدات الحاسب الآلي	٣ إلى ٥ سنوات
- برامج الحاسب الآلي	٣ إلى ٥ سنوات
- أثاث ومعدات مكتبية	٣ إلى ٥ سنوات
- مركبات	٤ إلى ٥ سنوات
- تحسينات على العقارات المؤجرة	على مدى فترة عقد التأجير

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الاستهلاك الموجودات بتاريخ كل بيان للمركز المالي، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) الشركات التابعة المشتراة لغرض البيع

يتم تصنيف الشركة التابعة المشتراة لغرض بيعها لاحقاً خلال اثنى عشر شهراً "كمحتفظ بها لغرض البيع" عندما يكون بيعها محتملاً جداً. يتم إظهار موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كبند منفصل في بيان المركز المالي الموحد "كموجودات محتفظ بها لغرض البيع" و"مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع" على التوالي. يتم قياس الموجودات التي تم تصنيفها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. أي خسارة انخفاض في القيمة ناتجة تخفض القيمة الدفترية للموجودات. لا يتم استهلاك الموجودات التي تم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع.

ف) دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة. يتم قياس تكلفة الاستحواذ كإجمالي المقابل المحول والمقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الملكية المشتراة. لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الملكية المشتراة إما بالقيمة العادلة، أو بالحصة التناسبية في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإن المجموعة تقوم بإعادة قياس حصتها في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وتقوم باحتساب الناتج من الربح أو الخسارة، إن وجد، في بيان الدخل الموحد أو مجموع الدخل الشامل، حسب ما يناسب.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ الأعمال، فإنها تقيم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال التي يتبادل فيها البنك والملكية المشتراة فقط حصص الملكية، فإنه يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ استحواذ حصة الملكية المشتراة لتحديد قيمة الشهرة.

يتم تسجيل الاستثمارات المشتراة التي لا تستوفي تعريف دمج الأعمال كموجودات تمويلية أو استثمارات عقارية، حسب مقتضى الحال. عندما يتم شراء مثل هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتخصيص تكلفة الاستحواذ بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بشكل فردي بناءً على قيمها العادلة النسبية بتاريخ الاستحواذ. إن تكلفة تلك الموجودات هي إجمالي مجموع المقابل المدفوع وأي حصص غير مسيطرة محتسبة. إذا كانت لدى الحصص غير المسيطرة حصة ملكية حالياً ويحق لهم حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية، فإن المجموعة تقوم باحتساب الحصص غير المسيطرة بالتناسب مع حصتهم في صافي الموجودات.

يتم مبدئياً قياس الشهرة بالتكلفة، التي تتمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المحتسب لأي حصص غير مسيطرة، وأي حصة ملكية محتفظ بها سابقاً فوق صافي الموجودات القابلة للتحديد المشتراة والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المشتراة تفوق إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا تم تحديد جميع الموجودات المشتراة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح، وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم احتسابها بتاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتائج عملية إعادة التقييم لا تزال تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المشتراة فوق إجمالي المقابل المحول، فإنه يتم بعد ذلك احتساب الربح في بيان الدخل الموحد.

بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة على الأقل سنوياً. يتم احتساب أي انخفاض في القيمة مباشرةً في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات المجموعة المولدة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عما إذا كانت موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة الأخرى قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية، فإنه يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ف) دمج الأعمال والشهرة (يتبع)

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم فيها مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية للمجموعة أو شكل قطاعات التقارير الجغرافية للمجموعة.

ص) المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المحتسبة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسييل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

ق) حسابات جارية للعملاء

يتم إحتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) عند إستلامها من قبل المصرف. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قِبل المصرف بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

ر) حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تدرج جميع حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح والاحتياطيات ذات العلاقة مطروحاً منها المبالغ المسددة.

تحسب حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار في الدخل على أساس الدخل الناتج من الموجودات الممولة من حسابات الاستثمار بعد طرح حصة المضارب (كمضارب ورب المال). يتم احتساب حصة الدخل لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على الدخل المتولد من الموجودات الممولة من قبل حسابات الاستثمار هذه، بعد اقتطاع حصة المضارب (كمضارب و رب المال). يتم تخصيص المصروفات التشغيلية لأموال المستثمرين ومتجمع المضاربة وفقاً لمساهماتهم.

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار في الدخل هو إجمالي دخل الاستثمار مطروحاً منه دخل المساهمين.

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الموجودات المستثمرة باستخدام الأموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

ش) مخصصات

يتم احتساب المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو حكمي) ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

ت) منافع نهاية الخدمة للموظفين

المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو اعتيادي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، و إذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ت) منافع نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الإجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي، وهو "نظام إشتراكات محددة"، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المصرف ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم إحتساب مساهمة المصرف كمصروف في بيان الدخل متى إستُحِقت.

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 الممولة وذلك على إفتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل في تاريخ البيانات المالية.

ث) احتساب الإيراد

موجودات التمويلات

عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بداية العقد، فإنه يتم احتساب الدخل على أساس العائد الفعلي على الفترة المؤجلة. يعلق احتساب الدخل المستحق عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون أقساط المرابحات متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً، أيهما أسبق.

الصكوك

يتم احتساب الدخل من الصكوك على أساس التناسب الزمني بناءً على معدل العائد الأساسي لذلك النوع من الصكوك المعني. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً، أيهما أسبق.

أرباح الأسهم

يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام مدفوعاتها.

موجودات الإيجارات التمويلية

يتم احتساب دخل الإيجارات التمويلية على أساس التناسب الزمني وفقاً لشروط عقد التأجير. يعلق الدخل المتعلق الإيجارات التمويلية المتعثرة. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون مدفوعات الإيجار متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً، أيهما أسبق.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ث) احتساب الإيراد (يتبع)

دخل الرسوم والعمولات

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من نطاق متنوع من الخدمات التي تقدمها إلى عملائها. ويمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئات الرئيسية التالية:

- دخل الرسوم من المعاملات التمويلية: تتضمن الرسوم المكتسبة من المعاملات التمويلية على الرسوم المدفوعة مقدماً ورسوم السداد المبكر ويتم احتسابها عند اكتسابها. إلى الحد الذي تعتبر فيه الرسوم معززة للعائد، فإنها تحتسب على فترة العقود التمويلية.
- دخل الرسوم من خدمات المعاملات: يتم احتساب الرسوم الناتجة من تمويل الشركات، والخدمات الاستشارية للشركات، وترتيب بيع الموجودات وإدارة الثروات عند اكتسابها أو على أساس التناسب الزمني عندما تكون الرسوم مرتبطة بالوقت.
- دخل الرسوم الأخرى: يتم احتساب دخل الرسوم الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات.

خ) القيمة العادلة للموجودات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى تقييم يتم إجراؤه من قبل مثمنون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية. وبدلاً عن ذلك، قد يستند التقدير أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حدٍ كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيم النقد المعادلة من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على صافي القيمة المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية للأدوات ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

ذ) موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد.

ض) أرباح الأسهم العادية

يتم احتساب أرباح الأسهم المستحقة الدفع على الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل للمصرف كالتزام ويتم طرحها من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

ظ) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل.

غ) أسهم الخزينة

أسهم الخزينة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة شراؤها، ويتم احتسابها بالتكلفة وتطرح من حقوق الملكية. لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالبنك من خلال بيان الربح أو الخسارة. يتم احتساب أي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل، إذا تم إعادة إصدارها، في علاوة إصدار الأسهم في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) الزكاة

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ –الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة بناء على أرصدة الاحتياطي المستحق والأرباح المستبقاة في نهاية السنة، بينما تدفع الزكاة المتبقية من قبل المساهمين بصورة فردية. ويقوم المصرف بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إبلاغهم بها سنوياً. كما تقوم المجموعة بدفع الزكاة على رصيد أسهم الخزينة المحتفظ بها بتاريخ نهاية السنة بناء على الحصة التناسبية للزكاة. يتم اعتماد حسبة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسئولية حاملي حسابات الاستثمار.

أ.ب) وكالات مستحقة الدفع

تقبل المجموعة الأموال من البنوك والعملاء بموجب ترتيبات الوكالات التي بموجبها يدفع العائد للعملاء على النحو المنصوص عليه في الاتفاقية. لا توجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة.

يتم استحقاق الربح على وكالات مستحقة الدفع على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على أصول المبالغ القائمة.

أ.ج) استرداد حيازة الموجودات

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق الرهن على موجودات التمويلات متخلفة السداد والمتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة بالقيمة الدفترية عند غلق الرهن أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل.

أ.د) الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بالتبرع بأي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية للأعمال الخيرية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية.

٢,٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد

معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) – وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع السياسات المحاسبية وسياسات إعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، الموجودات والالتزامات ذات العلاقة، كلما كان قابلاً للتطبيق، للمؤسسات المالية الإسلامية من كلا المنظورين كأصيل (مستثمر) ووكيل. سيتم تطبيق المعيار على جميع عقود الوكالة بالاستثمار التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية، إمّا كأصيل أو وكيل. يؤثر المعيار على عرض الدخل والمصروفات، بما في ذلك المقابل المتغير، من ترتيبات الوكالة. يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار. سيصبح المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) – الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض وإفصاحات الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسات سواء كانت في هيئة أدوات دين، أو أسهم حقوق ملكية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) – الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، ويقدم توجيهاً معدلاً لتصنيف وقياس الاستثمارات، لتتماشى مع الممارسات الدولية. تعتمد فئات التصنيف الآن على اختبارات نموذج العمل، وسيتم السماح بإعادة التصنيف فقط عند تغيير نموذج العمل، وسيتم تطبيقه بأثر رجعي. إنه من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المصرف. يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار. سيصبح المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ *المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد (يتبع)*

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) – احتياطيات المخاطر

سيطبق المعيار على احتياطيات المخاطر التي تنشؤها المؤسسات المالية الإسلامية (عدا شركات التكافل (التأمين الإسلامي))، للحد من مخاطر كل من الائتمان، والسوق، واستثمارات أسهم حقوق الملكية، والسيولة، ومعدل العائد أو المخاطر التجارية المرحّلة التي يواجهها أصحاب المصلحة (وبشكل أساسي المستثمرون الذين يتشاركون الأرباح ويتحملون الخسائر). من ناحية أخرى، فإن المخاطر التشغيلية هي من مسئولية المؤسسة المالية الإسلامية ذاتها، لذلك لن يتم تطبيق هذا المعيار على أي احتياطي مخاطر أنشئ للحد من المخاطر التشغيلية. المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. التطبيق المبكر مسموح، فقط إذا قررت المؤسسات المالية الإسلامية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ – "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية، والالتزامات المثقلة بالأعباء". حالياً، لا يقوم المصرف بالتخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار على أساس معدل للمخاطر، ويظل ذلك حسب اختيار المصرف. يعمل المصرف حالياً على تطبيق إرشادات بازل ومجلس الخدمات المالية الإسلامية حول إدارة مخاطر معدلات الفائدة، وسيتم معالجة سياسة احتياطي المخاطر كجزء من هذه العملية.

٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	*بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية*	*بالتكلفة المطفأة/ أخرى*	*المجموع*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	-	٨٢,٥٨٧	٨٢,٥٨٧
صكوك سيادية	-	-	٣٥٤,٢١٥	٣٥٤,٢١٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	١٦٣,٣٠٥	١٦٣,٣٠٥
صكوك الشركات	-	-	٩,٢٢٢	٩,٢٢٢
موجودات التمويلات	-	-	٥٦٨,٩٠٥	٥٦٨,٩٠٥
موجودات الإيجارات التمويلية	-	-	٢٥٦,٨٩٢	٢٥٦,٨٩٢
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	١٠٥,٨٥٠	١,٦٥٨	-	١٠٧,٥٠٨
استثمارات عقارية	-	٧٤,٢٦١	-	٧٤,٢٦١
عقارات قيد التطوير	-	-	٦,٢٩٠	٦,٢٩٠
استثمار في شركات زميلة	-	-	١٥,٩٧٢	١٥,٩٧٢
موجودات أخرى	-	١,٠٤١	٤٤,١٤١	٤٥,١٨٢
الشهرة	-	-	٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١
	١٠٥,٨٥٠	٧٦,٩٦٠	١,٥٢٧,٥٠٠	١,٧١٠,٣١٠
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
إيداعات من مؤسسات مالية	-	-	١٤٤,١٢٥	١٤٤,١٢٥
إيداعات من العملاء	-	-	٧٠٥,٩٢٤	٧٠٥,٩٢٤
حسابات جارية للعملاء	-	-	٢٥١,٨٤٢	٢٥١,٨٤٢
تمويل مرابحات لأجل	-	-	١٥٥,٥٤٣	١٥٥,٥٤٣
مطلوبات أخرى	-	-	٤٨,٢٩٣	٤٨,٢٩٣
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	-	٩٩,٧٦١	٩٩,٧٦١
	-	-	١,٤٠٥,٤٨٨	١,٤٠٥,٤٨٨

٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (يتبع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	*بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية*	*بالتكلفة المطفأة/ أخرى*	*المجموع*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	-	٦٦,٣٥١	٦٦,٣٥١
صكوك سيادية	-	-	٣٦٣,٥٦٩	٣٦٣,٥٦٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	١٤١,٢٢٥	١٤١,٢٢٥
صكوك الشركات	-	-	١٠,٤١٩	١٠,٤١٩
موجودات التمويلات	-	-	٥٣٢,٥٣٥	٥٣٢,٥٣٥
موجودات الإيجارات التمويلية	-	-	٢١٣,٢٣٨	٢١٣,٢٣٨
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	١٠٩,٣٩٣	١,٩٣٢	-	١١١,٣٢٥
استثمارات عقارية	-	٦٦,٧٨٢	-	٦٦,٧٨٢
عقارات قيد التطوير	-	-	٦,٤٤٨	٦,٤٤٨
استثمار في شركات زميلة	-	-	١٦,٨٣٥	١٦,٨٣٥
موجودات أخرى	-	١,٣٥٩	٣٣,١٧١	٣٤,٥٣٠
الشهرة	-	-	٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١
	١٠٩,٣٩٣	٧٠,٠٧٣	١,٤٠٩,٧٦٢	١,٥٨٩,٢٢٨
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
إيداعات من مؤسسات مالية	-	-	١٥٤,٧٦٥	١٥٤,٧٦٥
إيداعات من العملاء	-	-	٦٠٢,٧٨٤	٦٠٢,٧٨٤
حسابات جارية للعملاء	-	-	٢٨٣,٨٨٦	٢٨٣,٨٨٦
تمويل مرابحات لأجل	-	-	٧٩,٩٨٦	٧٩,٩٨٦
مطلوبات أخرى	-	-	٤٥,٠٨٩	٤٥,٠٨٩
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	-	١١٨,٨٨١	١١٨,٨٨١
	-	-	١,٢٨٥,٣٩١	١,٢٨٥,٣٩١

٤ نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

	٢٠١٨	*٢٠١٧*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*
احتياطي إجباري لدى المصرف المركزي*	**٢٩,٠٠٣**	٣٢,٢٢٤
نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي	**٨,٣٧٢**	٨,٥٠٩
أرصدة لدى بنوك أخرى**	**٤٥,٢١٢**	٢٥,٦١٨
	٨٢,٥٨٧	٦٦,٣٥١

* إن هذا الرصيد غير متوفر للاستخدام في عمليات التشغيل اليومية للمجموعة.
** إن هذا الرصيد صافي من المبلغ غير الجوهري المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥ صكوك سيادية

هذا البند يشمل مبلغ ١٧٤,٣٥٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١١١,٠٦٥ ألف دينار بحريني) في هيئة صكوك مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل بمبلغ ١٣٨,٥٧٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٧٩,٧٨٦ ألف دينار بحريني).

٦ إيداعات لدى المؤسسات المالية وإيداعات من المؤسسات المالية

تتمثل في إيداعات قصير الأجل بين البنوك في هيئة عقود مرابحة ووكالة من وإلى مؤسسات مالية.

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
إيداعات لدى المؤسسات المالية		
موجودات الوكالة	٨٠,٧٣٥	١٠٥,٨١٧
موجودات مرابحات السلع	٨٢,٥٧١	٣٥,٤١٠
مخصص الخسائر الائتمانية	(١)	(٢)
	١٦٣,٣٠٥	١٤١,٢٢٥
إيداعات من المؤسسات المالية		
مطلوبات الوكالة	١٠٦,٤٤١	٩٠,٨٥١
مرابحة سلع دولية	٣٧,٦٨٤	٦٣,٩١٤
	١٤٤,١٢٥	١٥٤,٧٦٥

٧ صكوك الشركات

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
درجة غيراستثمارية (< BBB-)	٩,٢٤١	٤,٦٣٥
درجة استثمارية (+BBB – AAA)	-	٥,٧٨٧
مخصص الخسائر الائتمانية	(١٩)	(٣)
	٩,٢٢٢	١٠,٤١٩

تشمل هذه صكوك بمبلغ ٨,٤٨٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٤,٩٤١ ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل بمبلغ ١٣٨,٥٨٧ الف دينار بحريني (٢٠١٧: ٧٩,٧٨٦ ألف دينار بحريني.

٨ موجودات التمويلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة***	***مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة***
	ألف دينار بحريني	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***
تمويل مرابحة	١٤٩,٣٣١	١٥,٩٩٤	١٥,٩٣٨	١٨١,٢٦٣
تمويل مضاربة	٣١٤,٦٤٠	٣٦,٢٨٧	٣٤,٩٨٦	٣٨٥,٩١٣
تمويل مشاركة	٢٤,٢٦٧	٩٢	٤٦٩	٢٤,٨٢٨
بطاقات ائتمان	٣,٢٨٤	١١٦	٦٧	٣,٤٦٧
مجموع موجودات التمويل	٤٩١,٥٢٢	٥٢,٤٨٩	٥١,٤٦٠	٥٩٥,٤٧١
مخصص للخسائر الائتمانية (إيضاح ١٠)	(٣,٤٥١)	(٤,٠٩٣)	(١٩,٠٢٢)	(٢٦,٥٦٦)
	٤٨٨,٠٧١	٤٨,٣٩٦	٣٢,٤٣٨	٥٦٨,٩٠٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة*	*مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
تمويل مرابحة	١٧٦,٨٤٠	٣٣,٠٥٤	٣٣,٣٢٨	٢٤٣,٢٢٢
تمويل مضاربة	٢٦٧,٢٨٧	١٨,٧٨٠	٥٦,٣٨٩	٣٤٢,٤٥٦
تمويل مشاركة	١٨,٢٠٥	١,٣٣٧	٢٣٥	١٩,٧٧٧
بطاقات ائتمان	١,٨٠١	-	١,٤٥٦	٣,٢٥٧
مجموع موجودات التمويل	٤٦٤,١٣٣	٥٣,١٧١	٩١,٤٠٨	٦٠٨,٧١٢
مخصص للخسائر الائتمانية (إيضاح ١٠)	(٦,٢٤٥)	(١٥,٤٨٥)	(٥٤,٤٤٧)	(٧٦,١٧٧)
	٤٥٧,٨٨٨	٣٧,٦٨٦	٣٦,٩٦١	٥٣٢,٥٣٥

٩ موجودات الإيجارات التمويلية

تمثل هذه صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة (أراضي ومباني) بموجب ترتيبات الإيجارات التمويلية. تنص معظم وثائق التأجير بأن يتعهد المؤجر بنقل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند الوفاء بكامل التزاماته بموجب اتفاقية التأجير.

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
موجودات الإيجارات التمويلية	٢٦٣,٣٧٣	٢١٨,٥٥٣
مخصص لانخفاض القيمة	(٦,٤٨١)	(٥,٣١٥)
في ٣١ ديسمبر	٢٥٦,٨٩٢	٢١٣,٢٣٨

فيما يلي التغيرات في موجودات الإيجارات التمويلية:

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
في ١ يناير	٢١٣,٢٣٨	١٨٨,٤٨٥
إضافات خلال السنة – صافي	٦١,٢٦٥	٥٥,٨٧٢
استهلاك موجودات الإجارة	(٣٦,١٣٨)	(٣٤,٠٢٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(١,١٦٦)	(١,٢٧٧)
سداد/تسويات خلال السنة	١٩,٦٩٣	٤,١٨٧
في ٣١ ديسمبر	٢٥٦,٨٩٢	٢١٣,٢٣٨

إجمالي الحد الأدنى للمدفوعات المستحقة لعقود التأجير المستقبلية (باستثناء الأرباح المستقبلية) هي كالتالي:

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
مستحق الدفع خلال سنة واحدة	٦١,٨٣١	٢٦,٦٤٣
مستحق الدفع من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٩٤,٨٤٣	١٢٠,٣٩٣
مستحق الدفع بعد ٥ سنوات	١٠٠,٢١٨	٦٦,٢٠٢
	٢٥٦,٨٩٢	٢١٣,٢٣٨

بلغ الاستهلاك المتراكم على موجودات الإيجارات التمويلية ١٢٩,١٥٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٩٣,٠١٢ ألف دينار بحريني).

٩ موجودات الإيجارات التمويلية (يتبع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة***	***مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة***
	ألف دينار بحريني	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***
موجودات الإيجارات التمويلية	٢٢٤,٣٨٩	٢٣,٦٩٤	١٥,٢٩٠	٢٦٣,٣٧٣
مخصص للخسائر الائتمانية	(١,٥١٧)	(١,٢١٠)	(٣,٧٥٤)	(٦,٤٨١)
	٢٢٢,٨٧٢	٢٢,٤٨٤	١١,٥٣٦	٢٥٦,٨٩٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة*	*مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
موجودات الإيجارات التمويلية	١٦٦,٨١٢	٩,٤٤٣	٤٢,٢٩٨	٢١٨,٥٥٣
مخصص للخسائر الائتمانية	(١,٠٩٤)	(٤٨٠)	(٣,٧٤١)	(٥,٣١٥)
	١٦٥,٧١٨	٨,٩٦٣	٣٨,٥٥٧	٢١٣,٢٣٨

١٠ الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة

رصيد المخصص للخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع الموجودات المالية، وموجودات الإيجارات التمويلية والتعرضات غير المدرجة في الميزانية العمومية، بالإضافة لموجودات التمويل.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة*	*مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الرصيد في بداية السنة	٧,٩٨٢	١٦,٠٥٢	٦٥,٥٥٩	٨٩,٥٩٣
التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي:				
- تم تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	١,٣٢٨	(٤٨٥)	(٨٤٣)	-
- تم تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	(٦٦٤)	٢,٦٥٩	(١,٩٩٥)	-
- تم تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	(٢٩٠)	(١٤,٩٣٨)	١٥,٢٢٨	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٢,٢٣٧)	٢,٣١٤	١٥,٤٨٨	١٥,٥٦٥
استردادات / شطب	(٥٠٥)	(٢١٨)	(٤,٠٦٠)	(٤,٧٨٣)
مخصص الخسائر الائتمانية	**(٢,٣٦٨)**	**(١٠,٦٦٨)**	**٢٣,٨١٨**	**١٠,٧٨٢**
تسويات صرف العملات الأجنبية والحركات الأخرى	-	-	(٢٢٧)	(٢٢٧)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(٨,٦٧٨)	(٨,٦٧٨)
إلغاء عند التوحيد (إيضاح ٣٠)	-	-	(٥٢,٠٤٥)	(٥٢,٠٤٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٥,٦١٤**	**٥,٣٨٤**	**٢٨,٤٢٧**	**٣٩,٤٢٥**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة*	*مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	-	-	-
صكوك سيادية	-	-	-	-
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١	-	-	١
صكوك الشركات	٤	١٥	-	١٩
موجودات التمويلات	٣,٤٥١	٤,٠٩٣	١٩,٠٢٢	٢٦,٥٦٦
موجودات الإيجارات التمويلية	١,٥١٧	١,٢١٠	٣,٧٥٤	٦,٤٨١
قروض وسلفيات للعملاء				
- موجودات قيد التحويل (إيضاح ١٥)	٢٧	٢٦	٣,١٨٢	٣,٢٣٥
ذمم مدينة أخرى	٤٣	-	١,٩٤٦	١,٩٨٩
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية	٥٧١	٤٠	٥٢٣	١,١٣٤
	٥,٦١٤	**٥,٣٤٨**	**٢٨,٤٢٧**	**٣٩,٤٢٥**

١٠ الحركة في صافي المخصص للخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (يتبع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة*	*مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الرصيد في بداية السنة	٥,٣١٣	١٧,٦٢٥	٥٨,٤٧٩	٨١,٤١٧
التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي:				
- تم تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	١,٩٦٦	(١,٣١٢)	(٦٥٤)	-
- تم تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	(١٣٧)	٥٨٦	(٤٤٩)	-
- تم تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	(٢٢٩)	(٢,٨٥٨)	٣,٠٨٧	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	١,٩١٠	٢,٢٩٣	١٨,٠٣٠	٢٢,٢٣٣
استردادات / شطب	(٨٣٨)	(١٩٩)	(٢,٠٣٩)	(٣,٠٧٦)
مخصص للخسائر الائتمانية	٢,٦٧٢	(١,٤٩٠)	١٧,٩٧٥	١٩,١٥٧
مبالغ مشطوبة خلال السنة	(٣)	(٨٣)	(١٠,٨٩٥)	(١٠,٩٨١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٩٨٢	١٦,٠٥٢	٦٥,٥٥٩	٨٩,٥٩٣

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة*	*مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٢	-	-	٢
صكوك الشركات	٣	-	-	٣
موجودات التمويلات	٦,٢٤٢	١٥,٤٨٥	٥٤,٤٥٠	٧٦,١٧٧
موجودات الإيجارات التمويلية	١,٠٩٤	٤٨٠	٣,٧٤١	٥,٣١٥
قروض وسلفيات للعملاء				
- موجودات قيد التحويل (إيضاح ١٥)	٧٧	٣٣	٥,١٥٠	٥,٢٦٠
ذمم مدينة أخرى	٤١	-	١,٩٤٧	١,٩٨٨
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية	٥٢٣	٥٤	٢٧١	٨٤٨
	٧,٩٨٢	١٦,٠٥٢	٦٥,٥٥٩	٨٩,٥٩٣

١٠,١ الحركة في مخصص انخفاض القيمة للاستثمارات في أسهم حقوق الملكية وأخرى

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
الرصيد في بداية السنة	٣,٢٥١	٨,٦٢٤
انخفاض القيمة خلال السنة	-	١,٠٤٨
عكس مخصص ناتج من استردادات	(١٢١)	(١٦٢)
مشطوبات	-	(٦,٢٥٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٣,١٣٠**	٣,٢٥١

١١ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تتكون الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من استثمارات في أوراق حقوق ملكية، وتصنف بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل، أو سداده عند تحويل التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

تراتبية القيمة العادلة

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: تقنيات أخرى يكون للمدخلات أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: تقنيات تستخدم المدخلات التي لها اثر جوهري على القيمة العادلة ليست مستندة على معلومات السوق القابلة للرصد.

الجدول التالي يوضح تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والتي تظهر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	***المستوى ١***	***المستوى ٢***	***المستوى ٣***	***المجموع***
	ألف دينار بحريني	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***	***ألف دينار بحريني***
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٣,٥٧٦**	**٥,٢٨٢**	**٩٦,٩٩٢**	**١٠٥,٨٥٠**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	**-**	**-**	**١,٦٥٨**	**١,٦٥٨**
	٣,٥٧٦	**٥,٢٨٢**	**٩٨,٦٥٠**	**١٠٧,٥٠٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	*المستوى ١*	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥,٩٠٣	٥,٥٦١	٩٧,٩٢٩	١٠٩,٣٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	١,٩٣٢	١,٩٣٢
	٥,٩٠٣	٥,٥٦١	٩٩,٨٦١	١١١,٣٢٥

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات.

١١ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (يتبع)

تملك المجموعة ٤٠% (٢٠١٧: ٤٠%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب ، وهي شركة تأسست في البحرين وتعمل في مجال التطوير العقاري. تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام إعفاء نطاق القيمة العادلة الخاص بمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٤.

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة ضمن المستوى ٣ في تراتبية القيمة العادلة:

	قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى ٣	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
في ١ يناير	**٩٩,٨٦١**	١٠٥,٣٣٩
تغيرات القيمة العادلة	**(١,٦٤١)**	٥٠٢
استبعادات خلال السنة	**(٤٨)**	(٢,٣٤٦)
تسديدات خلال السنة	**(٢٧٤)**	(٣,٦٣٤)
إضافات خلال السنة	**٧٥٢**	-
في ٣١ ديسمبر	**٩٨,٦٥٠**	٩٩,٨٦١

١٢ استثمارات عقارية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
أراضي	**٦٦,٧١٤**	٦٢,٧٨٤
مباني	**٧,٥٤٧**	٣,٩٩٨
	٧٤,٢٦١	٦٦,٧٨٢

الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى ٣ في تراتبية القيمة العادلة كانت كما يلي:

	قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى ٣	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*
في ١ يناير	**٦٦,٧٨٢**	٥١,٨٦٢
تغيرات القيمة العادلة	**(٢٤٦)**	٥٦٩
إضافات خلال السنة	**٨,٥٢٣**	١٤,٣٥١
استبعادات خلال السنة	**(٧١١)**	-
أخرى	**(٨٧)**	-
في ٣١ ديسمبر	**٧٤,٢٦١**	٦٦,٧٨٢

خلال السنة، حصل المصرف على ملكية ضمان محتفظ به مقابل تمويل، مما نتج عن زيادة في الاستثمارات العقارية.

١٣ عقارات قيد التطوير

تمثل هذه العقارات المشتراة والمحتفظ بها من خلال الأدوات الاستثمارية تحديداً لأغراض التطوير والبيع في المملكة المتحدة. مبالغ القيمة الدفترية تشمل سعر الأرض وتكاليف البناء ذات الصلة.

١٤ استثمار في شركات زميلة

تملك المجموعة حصة ملكية بنسبة ١٤,٤% (٢٠١٧: ١٤,٤%) في بنك السلام الجزائر، وهو بنك غير مدرج مؤسس في الجزائر. لدى البنك تمثيل في مجلس إدارة بنك السلام الجزائر والذي من خلاله أصبح لدى البنك نفوذاً مؤثراً على بنك السلام الجزائر.

تملك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠,٩٤% (٢٠١٧: ٢٠,٩٤%) في بنك الخليج الأفريقي وهو بنك إسلامي خاص مؤسس في كينيا.

تملك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٣,٢% (٢٠١٧: ٢٣,٢%) في سي إس كيو ١ بروبرتيز يونيت ترست، وهي شركة خاصة تأسست في جيرسي.

تم احتساب حصة ملكية المجموعة في بنك السلام الجزائر وبنك الخليج الأفريقي وسي إس كيو ١ بروبرتيز يونيت ترست باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة.

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة لاستثمارات المجموعة في بنك السلام الجزائر:

	٢٠١٨ *ألف* ***دينار بحريني***	٢٠١٧ *ألف* *دينار بحريني*
بيان المركز المالي للشركة الزميلة:		
مجموع الموجودات	**٣٥٠,٢٣٨**	٢٨٢,٠٣٧
مجموع المطلوبات	**٢٩٥,١٩٤**	٢٢٧,٤٦٥
صافي الموجودات	**٥٥,٠٤٤**	٥٤,٥٧٢
مجموع الإيرادات	**٢٢,٣١٥**	١٣,٠٩٣
مجموع المصروفات	**١٤,٦٢٤**	٩,١٤٤
صافي الربح للسنة	**٧,٦٩١**	٣,٩٤٩
حصة المجموعة من صافي ربح الشركة الزميلة	**٢٩٧**	٤٥١

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة في بنك الخليج الأفريقي:

	٢٠١٨ *ألف* ***دينار بحريني***	٢٠١٧ *ألف* *دينار بحريني*
بيان المركز المالي للشركة الزميلة:		
مجموع الموجودات	**١٢٣,٤٣٨**	١١٥,٤٢٧
مجموع المطلوبات	**١٠٦,٧٦٨**	٩٦,٧٣٤
صافي الموجودات	**١٦,٦٧٠**	١٨,٦٩٣
مجموع الإيرادات	**١٣,٢٣٣**	١١,٦٦١
مجموع المصروفات	**١٢,٤٧٥**	١٠,٠٧٤
صافي الربح للسنة	**٧٥٨**	١,٥٨٧
حصة المجموعة من صافي ربح الشركة الزميلة	**٧٨**	٣٣٥

١٥ موجودات أخرى

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
موجودات قيد التحويل (أ)		
قروض وسلفيات العملاء	١١,٦٨٠	٢٤,٦٣١
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة – بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ب)	١,٠٤١	١,٣٥٩
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين	١,٢٢٩	٩٥٥
	١٣,٩٥٠	٢٦,٩٤٥
ذمم مدينة أخرى وسلفيات	٩,٨٠٦	٤,٧٤٥
مصروفات مدفوعة مقدماً	١,٣١٤	١,١٣٦
مباني ومعدات (ج)	٢٠,١١٢	١,٧٠٤
	٤٥,١٨٢	٣٤,٥٣٠

(أ) تمثل هذه موجودات لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي إس وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحريني السعودي ش.م.ب. (سابقاً البنك البحريني السعودي). أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تخصيصه إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة، وبالتالي لا يتم احتسابه في بيان الدخل الموحد المختصر. خلال الفترة الخاضعة للمراجعة، تم تسجيل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة ٢٩٧ ألف دينار بحريني ضمن حساب الأعمال الخيرية الدائنة، ضمن بند "ذمم دائنة ومصروفات مستحقة" في إيضاح رقم (١٩).

(ب) تم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المذكورة أعلاه ضمن المستوى ٣ في تراتبية القيمة العادلة. فيما يلي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

	قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى ٣	
	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
في ١ يناير	١,٣٥٩	١,٣٤١
استردادات	١١٩	-
استبعادات خلال السنة	(١٤٤)	-
تغيرات القيمة العادلة	(٢٩٣)	-
تحويل خلال السنة	-	١٨
في ٣١ ديسمبر	١,٠٤١	١,٣٥٩

(ج) يحتوي هذا البند على مبلغ ١٨,٣١٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: لا شيء) متمثلة في عقارات ومعدات وآلات شركة تابعة (إيضاح ٣٠).

١٥ موجودات أخرى (يتبع)

قروض وسلفيات للعملاء – موجودات قيد التحويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
قروض وسلفيات للعملاء	٢,٢٣٧	٩٣٢	١١,٦٢٥	١٤,٧٩٤
مخصص للخسائر الائتمانية	(٢٧)	(٢٦)	(٣,١٨٢)	(٣,٢٣٥)
	٢,٢١٠	٩٠٦	٨,٤٤٣	١١,٥٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المجموع ألف دينار بحريني*
قروض وسلفيات للعملاء	٤,١٧٦	٣٦٤	٢٣,٣١٧	٢٧,٨٥٧
مخصص للخسائر الائتمانية	(٧٧)	(٣٣)	(٥,١٥٠)	(٥,٢٦٠)
	٤,٠٩٩	٣٣١	١٨,١٦٧	٢٢,٥٩٧

١٦ الشهرة

بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٤، قام البنك بالاستحواذ على ١٠٠% من رأس المال المدفوع لبي أم آي. ولقد نتج عن عملية دمج الأعمال شهرة بمبلغ وقدره ٢٥,٩٧١ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٥,٩٧١ ألف دينار بحريني) تتعلق بقطاع الخدمات المصرفية للمجموعة.

القيمة القابلة للإسترداد للشهرة تعتمد على عملية حساب القيمة المستخدمة بإستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، لتوقعات فترة الخمس السنوات باستخدام معدل النمو النهائي بنسبة ١% ومعدل الخصم بنسبة ١٤,٢%.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة على أساس تجربة الخسارة الفعلية.

قامت الإدارة بإجراء تحليل للحساسية من خلال تغيير الفرضيات الرئيسية لتقييم تأثير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد. يعتبر معدل الخصم والأرباح من الفرضيات الرئيسية، إن التغير بنسبة ٠,٥% في معدل الخصم وبنسبة ٠,٢٥% في الأرباح سوف لن يؤثر على القيمة الدفترية للشهرة.

١٧ تمويل مرابحات لأجل

تمثل هذه تمويلات قصيرة الأجل إلى طويلة الأجل مع مختلف المؤسسات المالية، وهي مضمونة مقابل القيمة الدفترية لصكوك الشركات والصكوك السيادية والبالغة ١٨٢,٨٣٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١١٦,٠٠٦ ألف دينار بحريني).

١٨ إيداعات من العملاء

إيداعات من العملاء تمثل أموال في صورة عقود وكالة (رأس مال وكالة وأرباح متولدة) مستحقة الدفع بتواريخ استحقاق محددة. عقود الوكالة هذه لها تواريخ استحقاق محددة، بينما يتم إدارة "حقوق حاملي حسابات الاستثمار" في صورة عقود مضاربة، والتي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

١٩ مطلوبات أخرى

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
ذمم دائنة ومصروفات مستحقة	٣٠,٤٠١	٢١,٥٤٢
أرباح أسهم مستحقة الدفع	٦,٠٠٥	٤,٧٠٤
ذمم دائنة تتعلق بالاستثمارات	٣,٥١٣	٧,٢٠٨
ذمم مشاريع دائنة	٦٠	٤,٦٤٥
مطلوبات قيد التحويل	٦,٠٢٠	٢,٧٤٣
منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين	١,١٦١	٣,٤٠٢
مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية	١,١٣٣	٨٤٥
	٤٨,٢٩٣	٤٥,٠٨٩

٢٠ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

أموال المجموعة، والتي تضم أموال الوكالة من بين الأموال الأخرى، يتم مزجها مع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم الأموال المجمعة لتمويل / الاستثمار في الأصول المنتجة للدخل، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح. في المتوسط، بلغت حصة المصارب من الأرباح ٥٠% للسنة المنتهية ٢٠١٨.

متوسط معدل الربح المنسوب لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على النسبة أعلاه لسنة ٢٠١٨ بلغت ٠,١٧% (٢٠١٧: ٠,٢٠%).

يتكون رصيد حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار مما يلي:

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
حسابات التوفير	٦٢,٧٧٠	٥٨,٠١٤
حسابات هامش	٢١,٩٤٨	٢٢,٩٣٥
حسابات تحت الطلب	١٥,٠٤٣	٣٧,٩٣٢
	٩٩,٧٦١	١١٨,٨٨١

٢١ رأس المال

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
المصرح به:		
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٧: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الصادر والمدفوع بالكامل: (بقيمة اسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم)		
عدد الأسهم ٢,١٤٠,٩٣٠,٧٥٢ (٢٠١٧: ٢,١٤٠,٩٣٠,٧٥٢)	٢١٤,٠٩٣	٢١٤,٠٩٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان مجموع عدد أسهم الخزينة القائمة ٣٧,٧٣٧,٦٣٤ سهماً (٢٠١٧: ١٩,٢١٨,٠٠٠ سهم).

أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم للمساهمين الذين يملكون أكثر من ٥% من مجموع الأسهم القائمة كالتالي:

	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة من الأسهم القائمة
بنك مسقط (ش.م.ع.ع)	عماني	٣١٥,٤٩٤,٧٩٥	١٤,٧٤
مصرف الطاقة الأول ش.م.ب (مقفلة)	بحريني	١٣٤,٣٨٤,٠٩٨	٦,٢٨
استثمارات عبر البحار ش.ش.و	بحريني	١٢٨,٧٧٣,٣٨١	٦,٠١

يوضح الجدول أدناه كل فئة من فئات الأسهم، وعدد المساهمين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم:

التصنيف	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
أقل من ١%	٨١٠,٥٤٨,١٤٢	٢٢,٥٠٧	٣٧,٨٦
من ١% إلى أقل من ٥%	٧٥١,٧٣٠,٣٣٦	١٥	٣٥,١١
من ٥% إلى أقل من ١٠%	٢٦٣,١٥٧,٤٧٩	٢	١٢,٢٩
من ١٠% إلى أقل من ٢٠%	٣١٥,٤٩٤,٧٩٥	١	١٤,٧٤
من ٢٠% إلى أقل من ٥٠%	-	-	-
٥٠% وأكثر	-	-	-

٢١,١ توزيعات مقترحة

قرر مجلس الإدارة التوصية بتوزيع أرباح أسهم بواقع ٧% للسهم (٢٠١٧: ٧%) من رأس المال المدفوع، باستثناء أسهم الخزينة، ليتم دفع ٥٠% منها نقدا، و٥٠% من خلال إصدار أسهم منحة. تبلغ أرباح الأسهم المذكورة ١٤,٩٨ مليون دينار بحريني و ٠,٠١ دينار بحريني للسهم (٢٠١٧: ١٤,٩٨ مليون دينار بحريني و ٠,٠١ دينار بحريني للسهم).

٢٢ احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، تم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للمجموعة أن تقرر إيقاف مثل هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

٢٣ العائد لكل لسهم

يحتسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لم يكن هناك أي أدوات مخفضة صادرة عن المجموعة.

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
صافي الربح المنسوب لمساهمي المصرف	١٨,٤٩٩	١٨,٠٩٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)	٢,١٢١,٥٨٦	٢,١٢٥,١٤٧
العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)	٨,٧	٨,٥

٢٤ دخل من موجودات التمويلات

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
تمويلات مرابحة	١١,٦٤٤	١١,٩٤٧
تمويلات مضاربة	١٩,٢٩٤	١٧,٢٨٩
موجودات الإيجارات التمويلية	١٤,٥٣٧	١٠,٤٩٩
مشاركات	١,٣٩٩	٩٦١
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٢,٥١٠	١,٦٥٦
دخل من موجودات قيد التحويل*	-	٢,٤٥٧
	٤٩,٣٨٤	٤٤,٨٠٩

* يُنصح مساهمي المصرف، ولكنهم غير ملزمون، بالمساهمة بهذا الدخل للأعمال الخيرية حسب رغبتهم (إيضاح ٤١).

٢٥ دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
(خسارة) / ربح من بيع استثمارات	(١٠٦)	١,٧٤٧
(خسارة) / ربح من بيع صكوك	(٦)	١٠
تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات	(١,٧٨٨)	٥٥٩
دخل أرباح الأسهم	١,٠٠٥	٦٧٩
	(٨٩٥)	٢,٩٩٥

٢٦ دخل من العقارات

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
ربح من بيع عقارات للتطوير*	٣٥	٤,٧٧١
انخفاض قيمة عقارات استثمارية	(١٤٣)	-
ربح من بيع عقارات استثمارية	٥٢٨	-
	٤٢٠	٤,٧٧١

* مبيعات: ١٩٣ الف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٣,١٥٢ ألف دينار بحريني) وتكلفة: ١٥٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٨,٣٨١)

٢٧ دخل الرسوم والعمولات

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
رسوم وعمولات متعلقة بالتمويل والمعاملات	٨,٩٦٣	٨,٣٩٥
رسوم أمانة ورسوم أخرى	٣٢١	١٥٥
	٩,٢٨٤	٨,٥٥٠

٢٨ إيرادات أخرى

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
استردادات من مخصصات ما قبل الشراء	٨,٥٦٧	٣,٦٨٨
أرباح / خسائر الفوركس	٤١٦	(٣٥٤)
أخرى	٥٩٣	١,٩٦٥
	٩,٥٧٦	٥,٢٩٩

٢٩ تكلفة الموظفين

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
رواتب ومنافع قصيرة الأجل	١٠,٨٢٧	١٠,٩٠٤
مصروفات التأمين الاجتماعي	٩٧٣	٥٧٦
مصروفات الموظفين الأخرى	٦١	٤٨
	١١,٨٦١	١١,٥٢٨

٣٠ دمج الأعمال

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تقييم مشاركتها مع شركة زميلة، والأصول تحت الإدارة، إيه إس بي بيوديزل ١("بيوديزل")، وهي شركة تم تأسيسها في جزر الكايمان، ومقر عملياتها في هونج كونج، حيث تقوم بأنشطة تصنيع الديزل الحيوي. كما كان للمجموعة تعرض تمويلي جوهري لشركة بيوديزل. بناء على المشاركة المستمرة للمجموعة ودعم العمليات وزيادة التقلب في التعرض الناتج من العمليات، فقد تم تحديد أن المجموعة حصلت على السيطرة على أنشطة الشركة ذات العلاقة وذلك بصفتها كمدير. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتوحيد شركة إيه إس بي بيوديزل ١ وشركاتها التابعة (معاً "مجموعة بيوديزل") فعلياً بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كونه تاريخ الاستحواذ.

تم توحيد الشركات التالية كجزء من شركة بيوديزل، وكانت نسبة ملكية المصرف الفعلية كما يلي:

إسم الشركة المستثمر فيها	بلد التأسيس	الشركة الأم	النسبة الفعلية لملكية المصرف
إيه إس بي بيوديزل ١	جزر الكايمان	مصرف السلام البحرين ش.م.ب جزر الكايمان	١٤,٨١% وتعرض تمويل جوهري
شركات تابعة لشركة بيوديزل			
إيه إس بي بيوديزل (هونج كونج) المحدودة	هونج كونج	إيه إس بي بيوديزل	٣٦%

المقابل المحول والحصص غير المسيطرة

بما أنه لا يوجد مقابل محول في عملية دمج الأعمال، قامت المجموعة باستخدام القيمة العادلة لحصصها في مجموعة بيوديزل (حقوق الملكية والدين) بتاريخ الاستحواذ وذلك لأغراض المعالجة المحاسبية لعملية الاستحواذ.

الموجودات القابلة للتحديد المشتراة والمطلوبات المفترضة

تم الإعلان عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات، وحصص حقوق الملكية على أساس انتقالي كما هو مسموح حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ – "دمج العمليات". في حال الحصول على معلومات جديدة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول حقائق وظروف كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، والتي تحدد تسويات على المبالغ أعلاه، أو أي مخصصات إضافية موجودة بتاريخ الاستحواذ، فإنه سيتم تعديل المعالجة المحاسبية للاستحواذ. يتطلب أن تكون التعديلات على المعالجة المحاسبية المؤقتة للاستحواذ بأثر رجعي.

القيمة الدفترية للموجودات المشتراة والمطلوبات المفترضة بالتاريخ الفعلي كانت كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دينار بحريني	*بتاريخ الاستحواذ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف دينار بحريني*
موجودات غير متداولة		
مباني ومعدات *	١٨,٣١٧	٢٨,٢٠٤
موجودات متداولة		
ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً	٤,٥٩٠	٣,٧٠٥
مجموع الموجودات	٢٢,٩٠٧	٣١,٩٠٩
مطلوبات متداولة		
تمويل مرابحة لأجل	١٦,٩٦٥	١٦,٩٦٥
مطلوبات أخرى	٤,٦٣٢	٥,٤٢٧
مجموع المطلوبات	٢١,٥٩٧	٢٢,٣٩٢

٣١ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	٢٠١٨				
	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	*المساهمين الرئيسيين*	*أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم*	*الإدارة العليا*	*المجموع*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	٩,٤٧١	-	-	٩,٤٧١
صكوك الشركات	-	-	٣,٣٩٣	-	٣,٣٩٣
موجودات التمويل	١٠,١٦٨	٩	١٦,٣١٩	١,٠٠٩	٢٧,٥٠٥
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٨٩,٢٧٧	-	٢,٢٩٧	-	٩١,٥٧٤
استثمارات في شركات زميلة	١٥,٩٧٢	-	-	-	١٥,٩٧٢
موجودات أخرى	٣,٢٠٤	-	-	-	٣,٢٠٤
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:					
إيداعات من مؤسسات مالية	-	٥,٦٥٨	-	-	٥,٦٥٨
إيداعات من العملاء	٨٥٨	٣٧,٤٤٨	١٢,٣٨٢	٢,٤٦٥	٥٣,١٥٣
حسابات جارية للعملاء	٦٢٤	٣,١٣٥	١,٤١٧	٣١٨	٥,٤٩٤
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	-	٢٤	١٩٩	٢٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	٤	٤
ارتباطات محتملة و التزامات	-	٥٠١	١٠٠	-	٦٠١

٣١ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

	٢٠١٧				
	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	*المساهمين الرئيسيين*	*أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم*	*الإدارة العليا*	*المجموع*
	ألف	*ألف*	*ألف*	*ألف*	*ألف*
	دينار بحريني	*دينار بحريني*	*دينار بحريني*	*دينار بحريني*	*دينار بحريني*
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	١٠٧	-	-	١٠٧
موجودات التمويل	١٦,٢٩٧	٨	١٠,٣٨٣	٩١٨	٢٧,٦٠٦
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٩٠,٩١٥	-	٢,٤٦١	-	٩٣,٣٧٦
استثمارات في شركات زميلة	١٦,٨٣٥	-	-	-	١٦,٨٣٥
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:					
إيداعات من مؤسسات مالية	-	٥,٦٥٨	-	-	٥,٦٥٨
إيداعات من العملاء	١,٨٦٤	١٧,٣٩٣	٤٣٢	٢,٣٣٣	٢٢,٠٢٢
حسابات جارية للعملاء	٣٢١	٢,٢١٤	٩٩٩	١٥٨	٣,٦٩٢
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	-	٥٥٥	٢٠٠	٧٥٥
مطلوبات أخرى	٢٨٠	-	-	-	٢٨٠
حقوق الملكية:					
تسوية انتقالية	١٢,٣١٧	-	-	-	١٢,٣١٧
ارتباطات محتملة والتزامات	١,٢٦١	٥٠٩	-	-	١,٧٧٠

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في بيان الدخل الموحد المختصر:

	٢٠١٨				
	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	***المساهمين الرئيسيين***	***أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم***	***الإدارة العليا***	***المجموع***
	ألف	***ألف***	***ألف***	***ألف***	***ألف***
	دينار بحريني	***دينار بحريني***	***دينار بحريني***	***دينار بحريني***	***دينار بحريني***
الدخل:					
دخل من موجودات التمويلات	٤٤٥	٤٥	٨٩٨	٣٤	١,٤٢٢
دخل من الاستثمارات	٨٨٣	-	(٧٣)	-	٨١٠
حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة	٣٧٥	-	-	-	٣٧٥
المصروفات:					
ربح على إيداعات من المؤسسات المالية	-	٩١	-	-	٩١
ربح على إيداعات من العملاء	٤٠	١,٠٠٢	٣٠١	٦٩	١,٤١٢
الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	-	-	-	١	١
مصروفات تشغيلية أخرى	-	-	٩٨٣	-	٩٨٣

٣١ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

	٢٠١٧				
	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	*المساهمين الرئيسيين*	*أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم*	*الإدارة العليا*	*المجموع*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الدخل:					
دخل من موجودات التمويلات	١٩٢	١٦	٢٢٧	٢٣	٤٥٨
دخل من الاستثمارات	٢,٤٤٢	-	٣٢٨	-	٢,٧٧٠
حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة	٧٨٦	-	-	-	٧٨٦
المصروفات:					
ربح على إيداعات من المؤسسات المالية	-	٤٦	-	-	٤٦
ربح على إيداعات من العملاء					
الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات	٦٩	٣٩٥	٧	٢٢	٤٩٣
الاستثمار	-	-	٢	٢	٤
مصروفات تشغيلية أخرى	-	-	٧٤٠	-	٧٤٠

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ٥٩٥ ألف دينار بحريني لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤١٥ الف دينار يحريني).

بلغت مكافأة هئية الرقابة الشرعية ٣٤ ألف دينار بحريني لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٤ ألف دينار بحريني).

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في المصرف من أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المصرف.
كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٨	*٢٠١٧*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*
رواتب ومنافع قصيرة الأجل	**٢,٦٠٥**	٢,٩٨١
	٢,٦٠٥	٢,٩٨١

٣٢ ارتباطات والتزامات محتملة

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
التزامات محتملة نيابة عن العملاء		
ضمانات	٢١,٥٢٣	١٩,٤١٩
خطابات اعتماد	١٣,٧٨١	١٠,٧٦٧
خطابات قبول	٢,١٩٥	٩٥٤
	٣٧,٤٩٩	٣١,١٤٠
ارتباطات غير قابلة للنقض غير مستخدمة		
ارتباطات تمويلية غير مستخدمة	٥٢,١٢٢	٨١,٩٤١
ارتباطات غير ممولة غير مستخدمة	٩,٢٦٢	٩,٥٩٤
	٦١,٣٨٤	٩١,٥٣٥
عقود صرف عملات أجنبية آجلة – المبلغ الإسمي	٢٢,٧٣٠	٣٧,٨١٤

تلزم الاعتمادات المستندية والضمانات (بما فيها الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حال فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

إن للارتباطات عادةً تواريخ انتهاء محددة، أو تحكمها بنود خاصة لإنهائها. وحيث أن الارتباطات قد تنتهي دون تنفيذها، فإن مجموع مبالغ العقود لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

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

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
خلال سنة واحدة	١,٢٧٥	١,٢٠٤
بعد سنة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات	١,٧٤٠	١,٩٧١
	٣,٠١٥	٣,١٧٥

٣٣ إدارة مخاطر

٣٣,١ المقدمة
إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إداراتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل وحدة داخل المجموعة تعتبر مسئولة عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسئولياتها. وتتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. وكما تخضع لمخاطر الدفع المبكر والمخاطر التشغيلية.

إن إدارة مخاطر المجموعة مستقلة عن وحدات الأعمال ويقدم رئيس إدارة مخاطر بالإنابة للمجموعة تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس مع إمكانية الوصول إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعية. وحيث يتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,١ المقدمة (يتبع)

مجلس الإدارة
إن مجلس الإدارة هو المسئول عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر ومدى قبولها للمخاطر المشتملة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

اللجنة التنفيذية
إن اللجنة التنفيذية هي المسئولة عن مراجعة عملية المخاطر وسياسات المخاطر العامة وتوصية المجلس بالموافقة عليها.

هيئة الرقابة الشرعية
تتولى هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة مسئولية التأكد من التزام المجموعة بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاتها وأنشطتها.

لجنة المخاطر
تمارس لجنة المخاطر سلطتها في مراجعة المقترحات والموافقة عليها ضمن حدود السلطة المفوضة لها. توصي اللجنة بسياسات المخاطر وإطار المخاطر إلى المجلس. إن دورها الرئيسي هو اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ الاستثمارية وفحص الضغوطات وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والجهات التنظيمية والإدارة التنفيذية. تقوم اللجنة بإخلاء سلطتها بعد دراسة العناية الواجبة.

لجنة الموجودات والمطلوبات
تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات للمركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل والتوزيع والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي وسجل الاستحقاقات والتكلفة/ العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للمجموعة من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراقبة تعرضات صرف العملات الأجنبية والمراكز.

لجنة التدقيق والمخاطر
يتم تعيين لجنة التدقيق والمخاطر من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. تساعد لجنة التدقيق والمخاطر مجلس الإدارة على القيام بمسئولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية للمجموعة ومراجعة ومراقبة إطار وبيان مخاطر المجموعة وكذلك الالتزام بالسياسات والحدود وأساليب مراقبة القوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية المنصوص عليها.

تقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للمجموعة وتقرير إدارة المخاطر ونزاهة الرقابة المالية والداخلية للمجموعة والبيانات المالية الموحدة. كما تقوم بمراجعة التزام المجموعة بالمتطلبات القانونية وتوصي بتعيين وتعويض والإشراف على مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة.

التدقيق الداخلي
يتم تدقيق عمليات إدارة مخاطر المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات والتزام المجموعة بهذه الإجراءات. ويناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة ويقدم تقارير بشأن استنتاجاته وتوصياته الى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير
تهدف سياسات إدارة المخاطر للمجموعة إلى تحديد وتحليل وإدارة المخاطر التي تواجهها، لوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة، ومراقبة مستويات المخاطر بصورة مستمرة والالتزام بالحدود. كما إن قسم إدارة مخاطر المجموعة هو المسئول عن تحديد خصائص المخاطر الكامنة في المنتجات والأنشطة الجديدة والقائمة ووضع حدود للتعرضات للتخفيف من هذه المخاطر.

تتم المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية بناءً على الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة، وكذلك عن مستوى المخاطر التي تكون المجموعة على استعداد لقبولها، مع المزيد من التركيز على القطاعات المختارة. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس المخاطر العامة، حيث تضع في اعتبارها إجمالي القدرات التي تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,١ المقدمة (يتبع)

قياس المخاطر وأنظمة التقارير (يتبع)

إن المعلومات التي تم جمعها من كافة الأعمال تخضع للفحص والمعالجة من أجل التحليل والسيطرة وتحديد المخاطر في وقت مبكر. تم تقديم وتوضيح هذه المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات، عند الحاجة. يتضمن التقرير إجمالي جودة وتعرضات الائتمان وتعرضات مخاطر السوق ومقاييس المخاطر التشغيلية واستثناءات سقف التملك ومعدلات السيولة وفحص الضغوطات وتغيرات بيان المخاطر. يتم تقديم تقارير مفصلة على أساس ربع سنوي وتقارير موجزة على أساس شهري. تقوم الإدارة العليا بتقييم مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس ربع سنوي. يتسلم مجلس الإدارة تقرير شامل عن المخاطر على أساس ربع سنوي والذي يهدف إلى توفير جميع المعلومات اللازمة لتقييم واستنتاج مخاطر المجموعة.

يتم إعداد وتوزيع تقارير مصممة خصيصاً للمخاطر لكافة مستويات المجموعة من أجل التأكد بأن جميع قطاعات الأعمال لديها معلومات شاملة وضرورية وحديثة. يتم تقديم ملخص يومي لجميع أعضاء المجموعة ذات العلاقة عن استخدام سقوف السوق واستثمارات الملكية الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أية تطورات في المخاطر الأخرى.

تظهر التركزات عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات إقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تعطي التركزات مؤشراً للتأثر النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز من أجل الحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان بناءاً على ذلك.

٣٣,٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق متابعة المخاطر الائتمانية، وضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بصفة مستمرة.

بالإضافة إلى متابعة الحدود الائتمانية، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات الائتمانية بالدخول في ترتيبات تعاقدية مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وبتحديد فترة التعرض للمخاطر.

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الإعتبار أي ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

درجات المخاطر الائتمانية
تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤيه لمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراتها. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع المقترض. يتم تحديد وتحديث درجات المخاطر الائتمانية بحيث تزداد المخاطر الافتراضية التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور المخاطر الائتمانية. يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناء على المعلومات المتوفرة عن المُقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الإعتبار أي ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى (يتبع)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي الموحد. يتم إظهار التعرضات القصوى للمخاطر بعد طرح المخصص، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام إتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٨	*إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٧*
الموجودات		
أرصدة لدى بنوك أخرى	**٤٥,٢١٢**	٢٥,٦١٨
إيداعات لدى المؤسسات المالية	**١٦٣,٣٠٥**	١٤١,٢٢٥
صكوك الشركة	**٩,٢٢٢**	١٠,٤١٩
موجودات مالية وموجودات الإيجارات التمويلية	**٨٢٥,٧٩٧**	٧٤٥,٧٧٣
استثمارات محتفظ بها لغرض غير التجارة - دين	**١,٢٢٩**	٢,٧٧١
عقود التمويل ضمن الموجودات الأخرى	**١١,٦٨٠**	٢٢,٥٩٧
المجموع	**١,٠٥٦,٤٤٥**	٩٤٨,٤٠٣
ارتباطات والتزامات محتملة	**٩٧,٧٥٠**	٩٣,٤٢٠
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	**١,١٥٤,١٩٥**	١,٠٤١,٨٢٣

أينما تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه توضح تعرض مخاطر الائتمان الحالية، ولكن ليس إلى الحد الأقصى الذي من الممكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

أنواع مخاطر الائتمان

دخلت المجموعة في العديد من العقود والتي تشمل تمويلات مرابحات و تمويلات مضاربات ومشاركات وصكوك الشركات وعقود إيجارات تمويلية. تشتمل عقود المرابحات على أراضي ومباني وسلع ومركبات وأخرى، كما تشمل المضاربات على معاملات تمويلية تم الدخول فيها مع بنوك إسلامية ومؤسسات مالية أخرى. المضاربة هي اتفاقية شراكة التي بموجبها يعمل البنك الإسلامي كمقدم للأموال (رب المال) بينما يقدم المستفيد من الأموال (المضارب أو المدير) الخبرة المهنية والإدارية والدراية التقنية من أجل تنفيذ مشروع أو تجارة أو خدمة بهدف تحقيق الربح.

تتبع المجموعة آلية تصنيف داخلية لتصنيف العلاقات ضمن إطار الموجودات المالية. يتم تعيين تصنيف لكافة الموجودات المالية وفقاً لمعايير محددة. تستخدم المجموعة نطاق قياسات تتراوح من ١ إلى ١٠ لعلاقات الائتمان، مع ١ إلى ٧ درجات تدل على أنها منتجة، ٨ إلى ١٠ متعثرة. الدرجات من ١ إلى ٤ تمثل درجة جيدة ومن ٥ إلى ٧ تمثل درجة مرضية ومن ٨ إلى ١٠ تمثل درجة التعثر في السداد.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

أنواع مخاطر الائتمان (يتبع)

بالنسبة للتعرضات المصنفة خارجياً ، فانه يتم تحويل تصنيفات مخاطر الائتمان لدى وكالات التصنيف الائتماينة المعتمدة (ستاندرز وبورز ومودیز وفيتش وكابيتل انتليجنز).إلى تصنيفات الداخلية التي يتم معايرتها مع شهية المصرف لتحمل المخاطر. يتم تحويل تصنيف مخاطر الائتمان الخارجية إلى مخاطر تصنيف داخلية لضمان التناسق بين جميع المؤسسات العامة المصنفة وغير المصنفة.

تسعى المجموعة باستمرار لتحسين منهجيات تصنيفات الائتمان الداخلية وسياسات إدارة مخاطر الائتمان والممارسات التي تعبر عن مخاطر الائتمان الحقيقية الكامنة لمحفظة الاستثمار والثقافة الائتمانية الخاصة بالمجموعة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الربح الفعلي للأصل المالي.

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

- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصـــل المالي متعثراً إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بســـداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها)، أو كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة. عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عواملاً نوعية مثل خرق الشروط، وعوامل كمية مثل التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر من نفس المُصدر للمجموعة. إن تعريف التعثر يتماشى مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

احتمالية حدوث التعثر

تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. عند توفر معلومات السوق، من الممكن استخدامها لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد للأطراف الأخرى من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف الآخر او التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

إنشاء مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصـنيف المخاطر الائتمانية هي بشـكل رئيسـي مدخلات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السـداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في الســـداد حول تعرضـــات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حســـب درجة التصـــنيف الائتماني للشركات، وعدد أيام الاستحقاق لمحفظة التجزئة.

تســـتخدم المجموعة النماذج الإحصـــائية لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في الســـداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

إنشاء مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد (يتبع)

هذا التحليل يتضمن تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد، والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي اتخذ فيها المصرف تعرضات. لمعظم التعرضات، عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات الربح الحقيقية، والبطالة، ونمو الائتمان المحلي، وأسعار النفط القياسية، والإيرادات المركزية الحكومة كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي، والمصروفات المركزية الحكومة كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي.

دمج معلومات تطلعية

تقوم المجموعة باستخدام نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر التاريخية. في حال لم يكن أي من عوامل الاقتصاد الكلي ذات أهمية إحصائية، أو كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد منحرفة جوهرياً عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، يجب استخدام غطاء احتمالات التعثر في السداد الكمية من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التحليل.

دمج المعلومات التطلعية يزيد من مستوى الاجتهادات حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢، والتي تعتبر منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر). يتم مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة ، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعامِلات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً على المعلومات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية. يتم تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام العوامل التالية:

معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي أصبحت متعثرة، وتمكنت من التعافي والرجوع إلى وضعية الحسابات المنتجة.

معدل الاسترداد: يتم تعريفه كنسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمان ذي العلاقة وقت التعثر، والذي من شأنه أيضا احتساب معدل الاسترداد من المطالبة العامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من التعرض.

معدل الخصم: يعرف بأنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا يتم تحققها في يوم التعثر، معدلة لقيمة الوقت. عندما تفتقر المجموعة للخبرة الداخلية المناسبة من حيث الخسارة أو الاسترداد، يتم استخدام اجتهادات الخبراء للقياس باستخدام معايير السوق كمدخلات.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد

تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية، والتقديرات المستقبلية.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للعقد المالي قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرات السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلع، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

إن معايير تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي تختلف على مستوى المحفظة، وتشمل عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك عدد أيام الاستحقاق، ووضع إعادة الهيكلة، والترحيل النسبي في تصنيف المخاطر.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الأصل المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين احتمالات حدو ث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة، واحتمالات حدو ث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يمرون بمصاعب مالية لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. وقد يشمل هذا تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية الشروط الجديدة لتقديم التمويل. تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها باستمرار للتأكد من استيفاء جميع المعايير، وضمان أن الدفعات المستقبلية من المرجح أن تحدث.

الحسابات المنتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تم هيكلتها نتيجة الصعوبات المالية يتم تصنيفها ضمن المرحلة ٢. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنيفها كمتعثرة (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة ٣.

الانتقال العكسي

نموذج التدريج لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ هو ذو طبيعة متناظرة، بحيث يمكن للتعرضات ان تنتقل من مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة ٢و٣)، إلى مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة ١). ومع ذلك، فإن الحركة بين المراحل ليست فورية متى ما توقفت مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبمجرد توقف هذه المؤشرات، يجب معايرة الحركة العكسية إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢، والتي لا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. بعض المعايير، مثل فترة التسكين، ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وسجل السداد، يتم اخذها بالاعتبار لترحيل العملاء من المرحلة ٢ أو المرحلة ١.

عامل تحويل الائتمان

إن تقييم قيمة التعرض للتعثر في السداد يأخذ بالاعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها من خلال تطبيق معامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد باستخدام التعرض القائم المعدل بمعامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يحتسب التعرض القائم كالمبلغ الرئيسي زائداً الربح مطروحاً منه المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى الجزء غير المستغل من حد الائتمان. عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات هو متوسط الاستخدام السلوكي على فترة الخمس سنوات الماضية، أو عامل تحويل الائتمان المستخدم لرأس المال، ايهما أعلى.

أ) إن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية الخاضعة للمخاطر الائتمانية هي كالتالي:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	١٦٣,١٢٠	-	-	١٦٣,١٢٠
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	٤٥,٣٩٨	-	-	٤٥,٣٩٨
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(١)	-	-	(١)
	٢٠٨,٥١٧	-	-	٢٠٨,٥١٧

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

	٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المجموع ألف دينار بحريني*
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	٩٧,٦٤٢	-	-	٩٧,٦٤٢
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	٦٩,٢٠٣	-	-	٦٩,٢٠٣
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(٢)	-	-	(٢)
	١٦٦,٨٤٣	-	-	١٦٦,٨٤٣

ب) يحدد الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية. بالنسبة للالتزامات التمويلية وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة.

١) صكوك الشركات

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	-	٣,٤٠٨	-	٣,٤٠٨
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	٥,٨٣٣	-	-	٥,٨٣٣
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)	-	-	-	-
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	**(٤)**	**(١٥)**	-	**(١٩)**
	٥,٨٢٩	**٣,٣٩٣**	-	**٩,٢٢٢**

	٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المجموع ألف دينار بحريني*
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	١٠,٤٢٢	-	-	١٠,٤٢٢
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)	-	-	-	-
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(٣)	-	-	(٣)
	١٠,٤١٩	-	-	١٠,٤١٩

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

٢) موجودات التمويلات وذمم مستحقة من موجودات تمويلات الإيجار

٢٠١٨

	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ***ألف دينار بحريني***	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة*** ***ألف دينار بحريني***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة*** ***ألف دينار بحريني***	***المجموع*** ***ألف دينار بحريني***
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	**٥٩٤,٠٧٩**	**٥٠,٧٨٠**	**٣,٤٢٤**	**٦٤٨,٢٨٣**
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	**١٢١,٨٣٢**	**٢٥,٤٠٣**	**٢٨,٢٤٢**	**١٧٥,٤٧٧**
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)	**-**	**-**	**٣٥,٠٨٤**	**٣٥,٠٨٤**
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	**(٤,٩٦٨)**	**(٥,٣٠٣)**	**(٢٢,٧٧٦)**	**(٣٣,٠٤٧)**
	٧١٠,٩٤٣	**٧٠,٨٨٠**	**٤٣,٩٧٤**	**٨٢٥,٧٩٧**

٢٠١٧

	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً *ألف دينار بحريني*	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة* *ألف دينار بحريني*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة* *ألف دينار بحريني*	*المجموع* *ألف دينار بحريني*
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	٤٩٦,٤٣٧	٦,٠٦٧	-	٥٠٢,٥٠٤
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	١٣٤,٥٠٩	٣٠,٣٤٥	٢٥,٥٢٠	١٩٠,٣٧٤
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)	-	٢٦,٢٠٢	١٠٨,١٨٦	١٣٤,٣٨٨
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(٧,٣٤٠)	(١٥,٩٦٥)	(٥٨,١٨٨)	(٨١,٤٩٣)
	٦٢٣,٦٠٦	٤٦,٦٤٩	٧٥,٥١٨	٧٤٥,٧٧٣

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

٣) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	**١,٢٢٩**	**-**	**-**	**١,٢٢٩**
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	-	-	-	-
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)	-	-	-	-
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	-	-	-	-
	١,٢٢٩	**-**	**-**	**١,٢٢٩**

	٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المجموع ألف دينار بحريني*
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	٢,٨٦٤	-	-	٢,٨٦٤
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(٩٣)	-	-	(٩٣)
	٢,٧٧١	-	-	٢,٧٧١

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤) عقود مالية تحت موجودات أخرى

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	١,٨٦٦	٢٠٥	٣٣	٢,١٠٤
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	٣٧٢	٧٢٧	٦٠٠	١,٦٩٩
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)	-	-	١٠,٩٩١	١٠,٩٩١
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(٢٧)	(٢٦)	(٣,١٨٢)	(٣,٢٣٥)
	٢,٢١١	٩٠٦	٨,٤٤٢	١١,٥٥٩

	٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المجموع ألف دينار بحريني*
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	٢,٣٦٠	-	-	٢,٣٦٠
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	١,٨١٦	٣٦٤	-	٢,١٨٠
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)	-	-	٢٣,٣١٧	٢٣,٣١٧
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(٧٧)	(٣٣)	(٥,١٥٠)	(٥,٢٦٠)
	٤,٠٩٩	٣٣١	١٨,١٦٧	٢٢,٥٩٧

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

٥) التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	***المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	٧٥,٠٦٠	٣,٢٢٠	١,٠٨٣	٧٩,٣٦٣
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	١٣,٤١٥	٢,٩٦٠	٤٢٩	١٦,٨٠٤
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)	-	-	٢,٧١٦	٢,٧١٦
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(٥٧٠)	(٤٠)	(٥٢٣)	(١,١٣٣)
	٨٧,٩٠٥	٦,١٤٠	٣,٧٠٥	٩٧,٧٥٠

	٢٠١٧			
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	*المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني*	*المجموع ألف دينار بحريني*
جيدة (درجة ١ إلى ٤)	٨٥,٥٣٣	٥,٥٩٤	-	٩١,١٢٧
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)	-	٣,١٣٨	-	٣,١٣٨
مجموع مخصص الخسائر الائتمانية	(٥٢٣)	(٣٢٢)	-	(٨٤٥)
	٨٥,٠١٠	٨,٤١٠	-	٩٣,٤٢٠

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة لأي ضمانات واتفاقيات المقاصة التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، هي محددة بالمبالغ المدرجة في بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى التزامات العملاء المفصح عنها في ايضاح رقم ٣٢، باستثناء الالتزامات الرأسمالية.

تم خلال السنة إعادة تفاوض تسهيلات تمويلية بإجمالي ٧,٧٢٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٨,٣٤٥ ألف دينار بحريني). إن معظم التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها هي منتجة ومضمونة بالكامل.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أي موجودات أو أوراق مالية (بعد خصم أي مخصصات لخسائر إنخفاض في القيمة) بعد التأكد من أن هذه الموجودات أو الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الإعتبار المعلومات متوفرة كحدوث تغيرات جوهرية للوضع المالي للطرف الآخر تؤدي إلى عدم مقدرته على دفع التزاماته، أو أن المبالغ المحصلة من الضمان غير كافية لسداد كامل مبلغ الإلتزام. خلال السنة، قامت المجموعة بشطب تسهيلات مالية بمبلغ ٤٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: لا شيء) والتي منخفضة القيمة بالكامل.

الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تقبل المجموعة أنواع الضمانات التالية، حسب تعريف كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي. يمكن أن يكون الضمان بالدينار البحريني أو بالعملات الأجنبية الأخرى، وفي مثل هذه الحالات، يتم تنفيذ قيمة الضمان طبقاً لسياسة مخاطر الائتمان.

- الهامش النقدي
- الصكوك طويلة الأجل – مصنفة وغير مصنفة
- الأسهم المدرجة وغير المدرجة في المؤشر الرئيسي
- الوحدات في خطط الاستثمار الجماعي
- الموجودات الملموسة الأخرى، بما في ذلك العقارات.

تحتفظ المجموعة بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. الجدول التالي يبين الأنواع الرئيسية للضمانات المُحتفظ بها مقابل أنواع مختلفة من الموجودات المالية.

نوع التعرض الائتماني	٢٠١٨ ***ألف دينار بحريني***	٢٠١٧ *ألف دينار بحريني*	***النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به***
موجودات تمويلات للشركات	**٤٥٨,٦٦٠**	٤٨١,٨٩٨	نقد، وممتلكات، وآلات، وأسهم وصكوك
موجودات تمويلات لعملاء التجزئة	**٢٠١,٢٥٣**	١٤٦,٨٢٨	نقد، وممتلكات، واسهم، وصكوك

معدل التمويل إلى القيمة

يحتسب معدل التمويل إلى القيمة كنسبة من إجمالي مبلغ التمويل، أو المبلغ المخصص لالتزامات التمويل، إلى قيمة الضمان. إن تقييم الضمان يستثني أي تسويات لتحصيل وبيع الضمانات.

	٢٠١٨ ***ألف دينار بحريني***	*٢٠١٧ ألف دينار بحريني*
أقل من ٥٠%	**٢٤٩,٣٧٤**	٢٢٢,٣٧٣
٥١-٧٠%	**١٤٩,٣٣٢**	١٤٧,٢١٠
٧١-٩٠%	**١٠٥,٢٨٧**	١٠٦,١٤٦
٩١-١٠٠%	**٢٩,٠٤٥**	١٤,٦٠٣
أكثر من ١٠٠%	**١٢٦,٨٧٦**	١٣٨,٣٩٤

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية

تنشأ مخاطر الائتمان من جميع المعاملات التي تؤدي لمطالبات فعلية او طارئة أو محتملة مقابل أي طرف آخر، أو مدين، أو عميل (والتي يشار لها جماعياً "بالأطراف المقابلة"). هذه هي المخاطر الأكثر شيوعاً والأكبر التي يواجهها أي بنك تمويل.

قد يكون لمخاطر الائتمان العواقب التالية، والتي قد تؤدي لتكبد الخسائر الائتمانية:

- تأخر الوفاء بالتزام السداد
- خسارة جزئية للتعرض الائتماني
- الخسارة الكاملة للتعرض الائتماني

الأنواع المختلفة لمخاطر الائتمان تعرف كما يلي:

- مخاطر التعثر
- مخاطر البلد
- مخاطر السداد
- مخاطر تكلفة الاستبدال
- مخاطر التركز
- المخاطر المتبقية (مثل المخاطر القانونية، ومخاطر التوثيق، ومخاطر السيولة)

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، باستخدام تحليل للمعلومات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة المؤشرات الرئيسية للبحرين، مثل أسعار النفط، وصافي التمويل، والسكّان، ونمو إجمالي الناتج المحلي، والمصروفات الحكومية.

٣٣,٣ المخاطر القانونية والمطالبات

المخاطر القانونية هي المخاطر المحتملة الناتجة عن إجراءات قانونية أو قضائية قد تبطل أو تعيق شروط العقد أو الاتفاقيات المعنية التي تؤثر سلبياً على العمليات التشغيلية للمجموعة. لقد قامت المجموعة بتطوير الرقابة الوقائية الكافية واتخاذ الإجراءات المناسبة لتحديد المخاطر القانونية وتعتقد بأن الخسائر قد تكون ضئيلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة القضايا القانونية المرفوعة ضد المجموعة والتي لم يبت فيها بعد ٥,٥٥٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٥٤٥ ألف دينار بحريني). بناءً على إفادة المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع المطلوبات المقدرة الناتجة من هذه القضايا القانونية ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة حيث قامت المجموعة أيضاً برفع قضايا ضد هذه الأطراف.

٣٤ التركزات

يظهر التركز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملين في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس الأقليم الجغرافي، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. يعطى التركز مؤشراً للتأثر النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع الأعمال أو على منطقة جغرافية معينة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطتها المالية لتفادي تركز المخاطر غير المرغوبة مع العملاء في مناطق أو قطاعات أعمال معينة.

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

	موجودات	***مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار***	***ارتباطات والتزامات محتملة***	*موجودات*	*مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار*	*ارتباطات والتزامات محتملة*
	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	***٢٠١٨ ألف دينار بحريني***	***٢٠١٨ ألف دينار بحريني***	*٢٠١٧ ألف دينار بحريني*	*٢٠١٧ ألف دينار بحريني*	*٢٠١٧ ألف دينار بحريني*
الإقليم الجغرافي						
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٥٤٩,٨٨٤	١,٢١٠,١٧٥	٩١,٠١٤	١,٤٤١,٧٩٩	١,١٥٣,٩٥٥	١٢١,٣٦٥
العالم العربي	٤٦,٦٥٦	٥٦,٤٠٩	٧,٠٩٩	٦٣,٤٥٤	٥٨,٢٢٤	-
أوروبا	٣٥,٠٩١	٨٠,٥٢٦	٣٤	٣٣,٥٨٩	٦١,٩١٢	٤٧
أسيا	٢٩,٦١٦	٤٤,٦٢٨	٧٣٦	١٥,٢٤٧	٦٠٩	١,٢٦٣
أمريكا الشمالية	١٧,٦٤٦	٤٧٥	-	١٥,٩٨٢	١,٦٠٧	-
أخرى	٣١,٤١٧	١٣,٢٧٥	-	١٩,١٥٧	٩,٠٨٤	-
	١,٧١٠,٣١٠	١,٤٠٥,٤٨٨	٩٨,٨٨٣	١,٥٨٩,٢٢٨	١,٢٨٥,٣٩١	١٢٢,٦٧٥

	موجودات	***مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار***	***ارتباطات والتزامات محتملة***	*موجودات*	*مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار*	*ارتباطات والتزامات محتملة*
	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	***٢٠١٨ ألف دينار بحريني***	***٢٠١٨ ألف دينار بحريني***	*٢٠١٧ ألف دينار بحريني*	*٢٠١٧ ألف دينار بحريني*	*٢٠١٧ ألف دينار بحريني*
القطاع الصناعي						
حكومي وقطاع عام	٤٦٩,٧٧٤	١٣٨,٨٠٩	٧,٣٢٥	٥٢٠,٠٩٥	١٧٣,٧٥١	١٢,٧٠٤
بنوك ومؤسسات مالية	٢٩٦,٤٧٦	٥٠٣,١٨٤	١٠,٣٣٨	٢٣٠,١٦٣	٣٢١,٧٧٨	١,٤٤٥
عقاري	٣٦٤,٤٧٨	١٠٩,٣١٦	٣٥,٤٣٣	٣٦٦,٧٣٣	١٢٤,٥٧٢	٥٧,٨١٤
تجاري وصناعي	١١٧,٠٥١	٤٤,٦٠٤	١٨,٧٠٨	٧٦,٢٥١	١٦,٠٨٦	١٧,٤٩٦
طيران	١,٣٠٨	٦	-	٥٠٩	٦	-
أفراد	٢٨١,٤٣٤	٣٩٤,٩٣٤	١٣,١٨٥	٢١٣,٥١٨	٤١٤,١٣٤	٢٠,٥٢٥
أخرى	١٧٩,٧٨٩	٢١٤,٦٣٥	١٣,٨٩٤	١٨١,٩٥٩	٢٣٥,٠٦٤	١٢,٦٩١
	١,٧١٠,٣١	١,٤٠٥,٤٨	٩٨,٨٨٣	١,٥٨٩,٢٢	١,٢٨٥,٣٩	١٢٢,٦٧٥

٣٥ مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في معدلات العوائد العالمية على العقود المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر بصورة غير مباشرة على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي قد يتم قبولها. ويتم مراقبة مخاطر السوق بشكل منتظم من قبل لجنة التدقيق والمخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

٣٥,١ مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في أسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرضات استثمارات البنك. يتم مراقبة مخاطر السوق باستمرار من قبل لجنة الاستثمار وإدارة المخاطر للمجموعة.

إن التأثير على الدخل (نتيجة للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) هي فقط نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الأسهم، وهي على النحو التالي:

٢٠١٨

	١٠% زيادة		***١٠% انخفاض***	
	التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني	***التأثير على حقوق الملكية ألف دينار بحريني***	***التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني***	***التأثير على حقوق الملكية ألف دينار بحريني***
مسعرة:				
السعودية	٣٥٨	-	**(٣٥٨)**	**-**
غير مسعرة	١٠,٢٢٧	٢٧٠	**(١٠,٢٢٧)**	**(٢٧٠)**

٢٠١٧

	١٠% زيادة		*١٠% انخفاض*	
	التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني	*التأثير على حقوق الملكية ألف دينار بحريني*	*التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني*	*التأثير على حقوق الملكية ألف دينار بحريني*
مسعرة:				
السعودية	٥٩٠	-	(٥٩٠)	-
غير مسعرة	١٠,٣٤٩	٣٢٩	(١٠,٣٤٩)	(٣٢٩)

٣٥,٢ مخاطر عائد الربح

تنتج مخاطر عائد الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للموجودات المالية. وقد وضع المجلس حدود على المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة منتظمة من قبل لجنة المخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

تدير المجموعة التعرضات لتأثيرات العديد من المخاطر المرتبطة بتقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

٣٥ مخاطر السوق

٣٥,٢ مخاطر عائد الربح (يتبع)

إن التأثير على الدخل فقط نتيجة لتغيرات محتملة ممكنة فورية ومستمرة في معدلات عائد الربح، والتي تؤثر على كلاً من الموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة عائمة والموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة ثابتة بتواريخ استحقاق أقل من سنة واحدة هي كالتالي:

	٢٠١٨			
	التغير في المعدل %	***التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني***	***التغير في المعدل %***	***التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني***
دينار بحريني	٠,١٠	١٣٤	٠,١٠	**(١٣٤)**
دولار أمريكي	٠,١٠	٣١٤	٠,١٠	**(٣١٤)**

	٢٠١٧			
	التغير في المعدل %	*التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني*	*التغير في المعدل %*	*التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني*
دينار بحريني	٠,١٠	١٩٢	(٠,١٠)	(١٩٢)
دولار أمريكي	٠,١٠	٢٠١	(٠,١٠)	(٢٠١)

٣٥,٣ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة، ويتم مراقبة المراكز على أساس دوري للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعة من قبل لجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات.

إن جزءاً هاماً من موجودات ومطلوبات المجموعة هي بالدينار البحريني أو الدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما إن الدينار البحريني والريال السعودي مثبتان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز من تلك العملات لا تمثل مخاطر عملة جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧.

٣٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولـة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها عندما يحين موعد استحقاقها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب إختلال السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يؤثر على بعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والإبقاء على رصيد النقد وما في حكمه والأوراق المالية الجاهزة للتداول في السوق. يتم مراقبة مراكز السيولة بصورة مستمرة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة ولجنة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

بيان الاستحقاق للصكوك السيادية وصكوك الشركات، والإيداعات لدى ومن المؤسسات المالية، وموجودات التمويلات، وموجودت الإيجارات التمويلية، وتمويل المرابحة لأجل تم عرضها باستخدام فترة الاستحقاق التعاقدية. بالنسبة للأرصدة الأخرى، فإن بيان الاستحقاق يستند على التدفقات النقدية المتوقعة/ ملف سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

٣٦ مخاطر السيولة (يتبع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	لغاية ثلاثة أشهر	*من ٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٨٢,٥٨٧	-	-	-	٨٢,٥٨٧
صكوك سيادية	٧,٧٧٧	٤٤,٦٧٠	١٤٩,٣١٤	١٥٢,٤٥٤	٣٥٤,٢١٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٦٣,٣٠٥	-	-	-	١٦٣,٣٠٥
صكوك الشركات	-	١,٩٣٦	٧,٢٨٦	-	٩,٢٢٢
موجودات تمويلات وموجودات إيجارات تمويلية	١١٢,٣٦٩	٢٢٢,٤٠٩	٢٨٤,٨١٥	٢٠٦,٢٠٤	٨٢٥,٧٩٧
استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	١٠٧,٥٠٨	-	١٠٧,٥٠٨
استثمارات عقارية	-	-	٧٤,٢٦١	-	٧٤,٢٦١
عقارات قيد التطوير	-	-	٦,٢٩٠	-	٦,٢٩٠
استثمار في شركات زميلة	-	-	١٥,٩٧٢	-	١٥,٩٧٢
موجودات أخرى	٩,٢٩٣	١,٠٩٢	٨,٣٣٩	٢٦,٤٥٨	٤٥,١٨٢
الشهرة	-	-	-	٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١
	٣٧٥,٣٣١	٢٧٠,١٠٧	٦٥٣,٧٨٥	٤١١,٠٨٧	١,٧١٠,٣١
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار					
إيداعات من مؤسسات مالية	١١٥,٧٥٢	٢٤,٤٩٧	٣,٨٧٦	-	١٤٤,١٢٥
إيداعات من العملاء	٢٩٤,٥٧٧	٣٧٣,٩٥٥	٣٧,٣٩٢	-	٧٠٥,٩٢٤
حسابات جارية	٢٥١,٨٤٢	-	-	-	٢٥١,٨٤٢
تمويل مرابحات لأجل	٧٧,٤٧١	٢٨,٣٨٠	٤٧,٤٨١	٢,٢١١	١٥٥,٥٤٣
مطلوبات أخرى	٢٠,٥٤٠	-	٢٧,٧١١	٤٢	٤٨,٢٩٣
حقوق ملكية حاملي حسابات	٩٩,٧٦١	-	-	-	٩٩,٧٦١
	٨٥٩,٩٤٣	٤٢٦,٨٣٢	١١٦,٤٦٠	٢,٢٥٣	١,٤٠٥,٤٨٨

٣٦ مخاطر السيولة (يتبع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
	لغاية ثلاثة أشهر	*من ٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك					
المركزي	٦٦,٣٥١	-	-	-	٦٦,٣٥١
صكوك سيادية	١٣,٩٤٦	٣١,٦٠٩	١٥٠,٥٢١	١٧٠,١٤٦	٣٦٣,٥٦٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٤١,٢٢٥	-	-	-	١٤١,٢٢٥
صكوك الشركات	١,٩٦٦	٣,١٢١	٥,٣٣٢	-	١٠,٤١٩
موجودات تمويلات وموجودات إيجارات تمويلية	٨٨,٤٣٥	١٩٧,٨٤٠	٢٥١,٧٩٦	٢٠٧,٧٠٢	٧٤٥,٧٧٣
استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة	١,٩٣١	-	١٠٩,٣٩٤	-	١١١,٣٢٥
استثمارات عقارية	-	-	٦٦,٧٨٢	-	٦٦,٧٨٢
عقارات قيد التطوير	-	-	٦,٤٤٨	-	٦,٤٤٨
استثمار في شركات زميلة	-	-	١٦,٨٣٥	-	١٦,٨٣٥
موجودات أخرى	٤,٦١٤	١,٠٧٣	٢٧,٤٢٩	١,٤١٤	٣٤,٥٣٠
الشهرة	-	-	-	٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١
	٣١٥,٨١٥	٢٣٣,٦٤٣	٦٣٤,٥٣٧	٤٠٥,٢٣٣	١,٥٨٩,٢٢
المطلوبات وحقوق حاملي الاستثمار					
إيداعات من مؤسسات مالية	١٤٥,٤٣٤	٩,٣٣١	-	-	١٥٤,٧٦٥
إيداعات من العملاء	٢٦٦,٤٥٣	٢٦٣,٦٧٥	٧٢,٥٥٦	١٠٠	٦٠٢,٧٨٤
حسابات العملاء جارية	٢٨٣,٨٨٦	-	-	-	٢٨٣,٨٨٦
تمويل مرابحات لأجل	١٤,٨٩٢	٤٥,٩٠٤	١٦,٧٧٩	٢,٤١١	٧٩,٩٨٦
مطلوبات أخرى	٤,٩٢٢	-	٣٧,٠١٧	٣,١٥٠	٤٥,٠٨٩
حقوق حاملي حسابات	١١٨,٨٨١	-	-	-	١١٨,٨٨١
	٨٣٤,٤٦٨	٣١٨,٩١٠	١٢٦,٣٥٢	٥,٦٦١	١,٢٨٥,٣٩١

٣٦ مخاطر السيولة (يتبع)

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	عند الطلب ***ألف دينار بحريني***	***لغاية ثلاثة أشهر*** ***ألف دينار بحريني***	***من ٣ أشهر إلى سنة*** ***ألف دينار بحريني***	***من ١ إلى ٥ سنوات*** ***ألف دينار بحريني***	***أكثر من ٥ سنوات*** ***ألف دينار بحريني***	***المجموع*** ***ألف دينار بحريني***
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة						
إيداعات من						
مؤسسات مالية	-	١١٥,٨٧١	٢٥,١٩٦	٤,١٠٢	-	١٤٥,١٦٩
إيداعات من العملاء	-	٢٩٥,٥٧١	٣٨٢,٥٣٥	٤٠,٣٩٢	-	٧١٨,٤٩٨
حسابات عملاء جارية	٢٥١,٨٤٢	-	-	-	-	٢٥١,٨٤٢
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٩٩,٧٦١	-	-	-	-	٩٩,٧٦١
تمويل مرابحات لأجل	-	٧٧,٧٦٨	٢٩,٧٤٥	٤٧,٤٨١	٢,٢١١	١٥٧,٢٠٥
التزامات غير مستخدمة	-	٢٦,٥٩٧	٣٤,٧٣٨	٤٩	-	٦١,٣٨٤
مطلوبات محتملة	-	٣٤,٥٣٦	٢٢,٠٤٥	٦,٦٦٣	-	٦٣,٢٤٤
مطلوبات مالية أخرى	١١,٨٤٩	-	-	-	-	١١,٨٤٩
	٣٦٣,٤٥٢	٥٥٠,٣٤٣	٤٩٤,٢٥٩	٩٨,٦٨٧	٢,٢١١	١,٥٠٨,٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	عند الطلب *ألف دينار بحريني*	*لغاية ثلاثة أشهر* *ألف دينار بحريني*	*من ٣ أشهر إلى سنة* *ألف دينار بحريني*	*من ١ إلى ٥ سنوات* *ألف دينار بحريني*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف دينار بحريني*	*المجموع* *ألف دينار بحريني*
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة						
إيداعات من						
مؤسسات مالية	-	١٤٥,٧٦٤	٩,٢٥٣	-	-	١٥٥,٠١٧
إيداعات من العملاء	-	٢٦٥,٧١٨	٢٦٥,٧٦٠	٨١,٨١٣	١٢٣	٦١٣,٤١٤
حسابات عملاء جارية	٢٨٣,٨٨٦	-	-	-	-	٢٨٣,٨٨٦
تمويل مرابحات لأجل	-	١٤,٨٩٢	٤٥,٩٠٤	-	١٩,١٩٠	٧٩,٩٨٦
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	١١٨,٨٨١	-	-	-	١١٨,٨٨١
التزامات غير مستخدمة	-	٦,٨٠٩	٢٨,٣٢٩	٣٦,٥١٦	١٩,٨٨١	٩١,٥٣٥
مطلوبات محتملة	-	٤٦,٩٢٢	١٢,٤٠٦	١٢,٨٠١	-	٧٢,١٢٩
مطلوبات مالية أخرى	-	٥,٦٣٧	٢,٨٧٣	٣,٣٧٥	١٥٨	١٢,٠٤٣
	٢٨٣,٨٨٦	٦٠٤,٦٢٣	٣٦٤,٥٢٦	١٣٤,٥٠٥	٣٩,٣٥٢	١,٤٢٦,٨٩١

٣٧ معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

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

الخدمات المصرفية - يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات.

الخزينة - يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة والخزينة، متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.

الاستثمارات - يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، ويقوم بخدمة العملاء بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة.

تتم المعاملات بين القطاعات بمعدلات داخلية مخصصة. تستند رسوم التحويل على المعدل المجمع، الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	الخدمات المصرفية ألف دينار بحريني	***الخزينة ألف دينار بحريني***	***الإستثمارات ألف دينار بحريني***	***غير موزع ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
الدخل التشغيلي	٤٠,٥٨١	١٤,٦١٩	١,٥١٩	-	٥٦,٧١٩
نتيجة القطاع	٨,٥٦١	١٣,٣١٢	**(٣,٣٥٣)**	-	١٨,٥٢٠
موجودات القطاع	٨٤١,٧٧٢	٦٥٤,٩٠٨	٢١٢,١٤٨	١,٤٨٢	١,٧١٠,٣١٠
المطلوبات والحقوق حسب القطاع	٩٦٨,٤٤٨	٤١٩,٤٠٦	١١,٨٢٧	٣١٠,٦٢٩	١,٧١٠,٣١٠

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم آي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	الخدمات المصرفية ألف دينار بحريني	*الخزينة ألف دينار بحريني*	*الإستثمارات ألف دينار بحريني*	*غير موزع ألف دينار بحريني*	*المجموع ألف دينار بحريني*
الدخل التشغيلي	٣١,٦٣٤	٢٢,٠٣٠	٨,٥٢٦	-	٦٢,١٩٠
نتيجة القطاع	١,٥٧٩	١٧,٥٤٠	(١,٠٦٤)	-	١٨,٠٥٥
موجودات القطاع	٧٤٩,٨١٥	٦١٩,٣١٩	٢١٧,٠٦٥	٣,٠٢٩	١,٥٨٩,٢٢٨
المطلوبات والحقوق حسب القطاع	٩٣٣,٩٠٩	٣٣٠,١٥٨	١٦,٦٥٤	٣٠٨,٥٠٧	١,٥٨٩,٢٢٨

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم آي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

٣٧ معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

٣٨ موجودات الأمانة

بلغت الصناديق المدارة في نهاية السنة ١٦٤,٣١٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٦٤,٦٠٤ ألف دينار بحريني). هذه الموجودات محتفظ بها بصفة الأمانة وتقاس بمبالغ الاكتتاب المبدئية ولا يتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد. بالإضافة لذلك، فإن المجموعة ومن خلال الشركات ذات الأغراض الخاصة، تعمل كوكيل/أمين نيابة عن بعض العملاء لتسهيل المعاملات وفقاً للشروط والتعليمات من العملاء.

٣٩ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من خمس علماء يقومون بمراجعة امتثال البنك للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات العلاقة بالحوكمة الشرعية والالتزام. تتضمن مراجعتهم على فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المتبناة من قبل المجموعة للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي إصدار تقرير سنوي عن التزام البنك، بعد مراجعة البيانات المالية.

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للصكوك السيادية هي ٣٤٩,٠٨٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٣٦١,١٧٢ ألف دينار بحريني) وقيمها الدفترية ٣٥٤,٢١٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٣٥٧,٧٧٨ ألف دينار بحريني) وإن القيمة العادلة لصكوك الشركات هي ٩,٣٩٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٠,٣٣٩ ألف دينار بحريني) وقيمها الدفترية ٩,٢٢٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٠,٤١٩ ألف دينار بحريني). لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧.

٤١ الإيرادات والمصروفات المخالفة للشريعة الإسلامية

خلال السنة، استلمت المجموعة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية بإجمالي ٢٩٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٣٩٧ ألف دينار بحريني). تتضمن هذه على دخل مكتسب من الاستثمارات والتمويلات التقليدية نتيجة استحواذ بي إم أي و البنك البحريني السعودي، وغرامات مالية محتسبة على عملاء ودخل من أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها في البنوك المراسلة. وتم تخصيص هذه الأموال للمساهمات الخيرية بعد خصم المصروفات المستردة من هذه الأموال.

٤٢ الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة خلال السنة واجباتها الاجتماعية وذلك من خلال نفقات صندوق الزكاة والصدقات للأفراد والمؤسسات المستخدمة لأغراض التبرعات الخيرية. خلال السنة دفعت المجموعة مبلغ وقدره ٦١٩ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٣٢٨ ألف دينار بحريني)، منها ٥٠٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٧٥ ألف دينار بحريني) تم دفعها من مجمع إيرادات مخالفة للشريعة.

٤٣ الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٠٩، لقد تقرر تعديل النظام الأساسي للبنك لإبلاغ المساهمين عن التزاماتهم بدفع الزكاة على صافي الدخل وصافي القيمة. وبالتالي، لم يتم احتساب الزكاة في بيان الدخل الموحد كمصروف. بلغت الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين لسنة ٢٠١٨ والتي تم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة بواقع ٢,٤ فلس (٢٠١٧: بواقع ٢,٥ فلس) للسهم.

٤٤ كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لسياسات إدارة رأسمال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة للمساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وبصورة فردية. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية على قدرتها للحصول على أو استخدام موجوداتها وتسوية التزاماتها باستثناء القيود التي قد تنتج عن الأطر الرقابية من خلال الشركات التابعة المصرفية التي تعمل فيها.

من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكلة رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم رأسمالية. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

تم احتساب رأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة المخاطر وفقاً لاتفاقية بازل ٣ على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

	٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني
رأس المال الأسهم العادية فئة ١	٢٥٤,٧٦١	٢٥٣,٤٦٩
رأس المال الإضافي فئة ١	١٣	٩
رأس المال فئة ٢	٣٥,٥٥٨	٣٩,٨٦١
مجموع رأس المال	٢٩٠,٣٣٢	٢٩٣,٣٣٩
التعرضات المرجحة لمخاطر الائتمان	١,٣٠٣,٧٥٣	١,٢٦١,٩٣٩
التعرضات المرجحة لمخاطر السوق	٢,٣٠٦	٢,٣٣١
التعرضات المرجحة للمخاطر التشغيلية	١٠١,٣٤٣	١٠٤,٣١٠
مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر	١,٤٠٧,٤٠٢	١,٣٦٨,٥٨٠
مجموعة نسبة كفاية رأس المال	%٢٠,٦٣	%٢١,٤٣
الحد الأدنى المطلوب	%١٢,٥	%١٢,٥

٤٥ نظام حماية الودائع

يتم تغطية ودائع بعض عملاء المصرف بنظام حماية الودائع (النظام) المؤسس من قبل قوانين مصرف البحرين المركزي. يتم تغطية ودائع العملاء المحتفظ بها من قبل البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يغطي هذا النظام "الأشخاص الإعتياديين" (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى ٢٠,٠٠٠ دينار بحريني كما هو منصوص عليه وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة دورية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

٤٦ أرقام المقارنة

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