مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رقم السجل التجاري	:	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)	
المكتب المسجل	:	مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف: ١٧٥٣٨٥٣٨ ٩٧٣ +	
أعضاء مجلس الإدارة	:	جاسم الصديقي معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة هشام الريس عمرو سعد عمر المنهالي مازن بن محمد السعيد مصبح سيف المطيري غازي فيصل الهاجري بشار محمد المطوع راشد ناصر الكعبي مصطفى خريبة	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي	:	هشام الريس	
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو	

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحـتويات	الصفحة
تقرير رئيس مجلس الإدارة	١ - ٤
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	٥ - ٦
تقرير مدققي الحسابات إلى المساهمين	٧
البيانات المالية الموحدة	
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الدخل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٠- ١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد	١٣ - ١٤
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد	١٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٦ - ١٠٢

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

نيابةً عن مجلس إدارة مجموعة "جي إف إتش" المالية، يسرني أن أضع بين أيديكم النتائج المالية للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والتي توجت بالأداء الجيد والربحية العالية التي حققتها المجموعة عبر مختلف أنشطة أعمال المجموعة والشركات التابعة.

لقد حققت مجموعة "جي إف إتش" المالية مكاسب قوية في جميع عملياتها للعام الرابع على التوالي، بالرغم من أوضاع السوق المليئة بالتحديات، والتي سادت منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وغيرها من الأسواق العالمية الأخرى التي تستثمر فيها المجموعة، والتي تسعى دوماً إلى تحقيق القيمة والنمو في هذه الأسواق.

لقد كانت قدرة المجموعة على تحقيق تحسينات مالية وتشغيلية ثابتة ومعززة عنصراً أساسياً في توطيد الثقة بالمجموعة وتعزيز مكانتها كواحدة من أفضل المجموعات المالية على مستوى المنطقة.

يعزى التقدم المستمر الذي تشهده المجموعة إلى التحول الناجح الذي قامت به لتصبح على ما هي عليه الآن، مجموعة مالية متكاملة تقوم على أساس مالي متين وتنتهج نموذجا يعتمد على التنوع الجيد في أنشطتها من خلال إنشاء خطوط أعمال تحقق إيرادات متنوعة في أنشطة الصيرفة التجارية، الصيرفة الاستثمارية، الأنشطة العقارية وإدارة الأصول. وفي إطار هذا التنوع في أنشطتنا، ركزنا أيضا على تعزيز قدرتنا في الاستفادة من الفرص بشكل فعال على مستوى مختلف فئات الأصول وكذلك القطاعات والمناطق ذات الإمكانات الواعدة، والتي تشمل أسواق المنطقة وجنوب أفريقيا والهند وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية.

تمشياً مع استراتيجيتنا وأهدافنا، فقد تركزت جهود المجموعة خلال عام ٢٠١٨ على ثلاثة محاور رئيسية شملت الاستغلال الأمثل للخبرة والمعرفة التي تتمتع بها المجموعة، البناء على السجل الحافل للمجموعة في استقطاب الاستثمارات الجديدة المدرة للربح وإيجاد واستخلاص القيمة من الأصول القائمة حاليا، وتأمين عمليات تخارج مربحة في المواعيد المستهدفة تمشيا مع هدفنا المنشود وحرصنا على مواصلة تحقيق عوائد قوية للسادة المستثمرين والمساهمين.

لقد ساهم التنفيذ الناجح لعملياتنا في جميع هذه المجالات في دعم نتائجنا القوية للعام ٢٠١٨. وعلى ضوء هذه الخلفية، فقد سجلت المجموعة ربحا صافياً موحداً بقيمة ١١٥ مليون دولار أمريكي، مقارنة بما مقداره ١٠٣,١٩ مليون دولار أمريكي في العام السابق، بزيادة نسبتها ١١,٤%. كما حققت المجموعة ربحا صافياً للمساهمين بقيمة ١١٤,٠٨ مليون دولار أمريكي، مقابل ١٠٤,١٨ مليون دولار امريكي في العام السابق، بزيادة نسبتها ٩,٥%.

بلغ مجموع الايرادات الموحدة للمجموعة ٢٤٦,٢١ مليون دولار أمريكي، مقارنة بما مقداره ٢٠٤,٣٦ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٧، مما يعكس معدل الزيادة السنوية القوي الذي بلغت نسبته ٢٠,٥%. ويعود السبب في هذا النمو الى نموذج اعمال متنوع ناجح ومساهمات قوية من الانشطة المصرفية الاستثمارية والتجارية والعقارية وادارة الأصول، اضافة الى الزيادات المسجلة في مصادر دخل أخرى ناجمة عن مبادرات استراتيجية نفذتها المجموعة. كما واصلت "جي إف إتش" إنجاز تخارجات مربحة والتي وصلت في مجموعها الى ١٢٠ مليون دولار أمريكي.

وقد نما إجمالي الأصول من ٤,١١ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠١٧ ليصل الى ٤,٩٩ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠١٨. كما أنهت المجموعة السنة المالية بمعدل كفاية رأسمال ١٧,٣% وعائد على حقوق المساهمين ١١,١%، مما يؤكد الوضع المالي الصحي والقوي للمجموعة. كما لوحظ تحسن وضع السيولة بالمجموعة، حيث جمعت المجموعة أكثر من مليار دولار أمريكي رغم ظروف السوق الصعبة، مما يضع المجموعة في موقع جيد لتحقيق مزيد من النمو والاستثمار. كما تم تحقيق تحسينات في الميزانية في عام ٢٠١٨، اضافة الى تحسين محفظة المطلوبات لدى المجموعة، حيث قامت في عام ٢٠١٨ بتسديد صكوك بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي تم سحبها في عام ٢٠٠٧، كما قامت بالسداد المبكر لتسهيلات وكالة. إضافة الى ذلك، اتخذت "جي إف إتش" خطوات عملية لدعم سعر سهمها والقيمة السوقية، حيث استحوذت على أسهم خزينة تعادل ٧% من إجمالي أسهم المجموع الصادرة.

لقد نجم عن هذه المكاسب المحققة خلال عام ٢٠١٨ والمدعومة بالعديد من المبادرات المذكورة سابقاً، تقوية ثقة السوق بالمجموعة، والتي تعززت تصنيفاتها الائتمانية من قبل عدد من وكالات التصنيف الائتماني العالمية، ابرزها: "فيتش" التي حافظت على تصنيف "B" للمجموعة مع نظرة مستقبلية مستقرة، وذلك رغم الظروف الصعبة في الاسواق المحلية والاقليمية وموجة التصنيفات المنخفضة.

لقد مكنت هذة النتائج الجيدة مجلس الإدارة من التوصية بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين لعام ٢٠١٨، خاضعة لموافقة الجمعية العمومية. وتعكس هذه الأرباح النقدية سياسة "جي إف إتش" المستدامة وجهودها المتواصلة لجعل المجموعة واحدة من أقوى المانحين للأرباح النقدية على مستوى المنطقة. وعلى صعيد متصل، فقد تم تحقيق عوائد مجزية لمستثمرينا خلال عام ٢٠١٨ ، إذ قامت المجموعة خلال العام بتوزيع ما مجموعه ٢٨,٥ مليون دولار أمريكي للمستثمرين على مستوى جميع الاستثمارات والصناديق المدارة من قبل المجموعة.

بالنظر إلى أهم الإنجازات التي تحققت خلال العام الماضي، فقد واصلنا سعينا لإيجاد وإبرام عدد من المعاملات الاستثمارية الاستراتيجية، حيث نجحت المجموعة في توسعة محفظتها العالمية للأصول العقارية المدرة للدخل. واستحوذت المجموعة في المملكة المتحدة على "ويست ساید اوفس بزنس بارك" في هيمل هيمبستيد الواقعة شمال لندن. كما أجرت المجموعة استثمارات مهمة في الولايات المتحدة للاستحواذ على ٢ من العقارات المكتبية في ضواحي شيكاغو في إطار صفقة بلغت قيمتها ١٥٠ مليون دولار أمريكي. هذا ومن خلال تركيزها المتواصل على الاستثمار مستقبلا في القطاعات الواعدة القوية والنائية عن المخاطر، تخطط المجموعة الآن لإنشاء مؤسسات متخصصة في مجالي الرعاية الصحية والتعليم خلال عام ٢٠١٩، بهدف الاستغلال الأمثل والاستفادة من الفرص الواعدة في هذين القطاعين.

وعلى صعيد الاستثمارات الخاصة، فقد استثمرت المجموعة في قطاع التكنولوجيا لأول مرة خلال عام ٢٠١٨، حيث استحوذت على المنصة الالكترونية "إنترتينر" التي تتخذ من دولة الإمارات العربية المتحدة مقرا لها من خلال صفقة قيمتها ١٥٠ مليون دولار أمريكي. تعتبر "إنترتينر" واحدة من رواد مزودي العروض الترويجية في المنطقة، كما تتطلع لتوسعة عملياتها على نطاق عالمي. ومع نجاح"إنترتينر" في مضاعفة حجم أعمالها خلال العامين الماضيين، نعمل عن كثب مع شركاءنا في هذا الاستثمار، بما في ذلك مجموعة الفطيم لمضاعفة حصتها السوقية وتحقيق قيمة أفضل من قطاعات التكنولوجيا والترفيه ذات معدلات النمو العالية.

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

سجلت الأصول الحالية للمجموعة تقدماً قوياً، فعلى صعيد الصيرفة التجارية، سجل المصرف الخليجي التجاري نموا في اجمالي الاصول بنسبة بلغت ٨,٧% ، من ٢,٠٨ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠١٧ إلى ٢,٢٦ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠١٨. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٨,٣% ، من ١,٣ مليار دولار أمريكي الى ١,٤٢ مليار دولار أمريكي. كما شهد قسم تمويل الشركات لدى البنك معدل نمو ايجابي.

واصلت الأصول الأخرى للمجموعة أداءها الجيد لتعزيز العوائد والأرباح للمستثمرين، بما في ذلك استثماراتنا في جامعة AMA الدولية، مول جدة، المحفظة العقارية الصناعية ١ و٢ بالولايات المتحدة الأمريكية، مدرسة شيفلد الخاصة، مركز البيانات بالولايات المتحدة الأمريكية ومحفظة المكاتب المتنوعة بالولايات المتحدة الأمريكية.

بالنسبة لمحفظة العقارات والبنية التحتية، فقد نجحنا في الاستحواذ على أصول بقيمة دفترية منخفضة نسبيا وبدأنا بتحويلها الى اصول مدرة للعوائد مثل الفنادق ومراكز البيع بالتجزئة، وقد شمل ذلك الاستحواذ على مساحات شاسعة من الأراضي في كل من البحرين، دبي، الهند، تونس والمغرب، والتي ستوفر للمجموعة تشكيلة واسعة من الاسواق والفئات التي يمكن الاستفادة منها على المدى المتوسط والطويل. كما تم تحقيق تقدم في مشروعنا بالهند، حيث نجحنا بتدشين أول مدينة متكاملة في منطقة مطار نافي مومباي، لتكون بمثابة مدينة سكنية باسم "Wadhwa City" وقد تم الشروع في عمليات البيع المسبق للوحدات.

وفي السوق المحلي بمملكة البحرين، تم إحراز تقدم كبير في مشروع "فيلامار" عبر استحواذنا على حصة كبيرة من الصكوك، وجاري العمل على تطويره سريعا بغية إكماله بموعده المحدد. كما تم الشروع بمخطط رئيسي جديد لمشروع العرين الذي يتم تحديثه بهدف إنشاء وجهة سياحية ورياضية جديدة في البحرين تشمل كذلك صناعة المعارض والضيافة الفاخرة مع استكمال المشروع في ٢٠١٩. ومايزال دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة وإنجاز أهداف رؤية ٢٠٣٠ جزءً لا يتجزأ من أعمالنا بهدف تعزيز مكانتنا كأحد أهم وأنشط المستثمرين على مستوى البحرين.

تمشياً مع جهودنا المبذولة لمكافأة مساهمينا ومستثمرينا بعوائد مجزية، فقد حققنا عددا من التخارجات الاستراتيجية خلال عام ٢٠١٨، من بينها بيع جنة دلمون المفقودة بقيمة ٦٠ مليون دولار أمريكي. كما تخارجت المجموعة من حصتها في مدارس فيلادلفيا الخاصة في دبي والبالغة ٧٠%، والتي استحوذت عليها في اكتوبر ٢٠١٤، محققة عائدا نسبته ٣٣% خلال ٣ سنوات هي فترة الاستثمار.

ومع تحقيقنا لسنة أخرى من التقدم الملحوظ، ندخل عام ٢٠١٩ بأسس أقوى ستمكننا من تسجيل مزيد من النمو ومواصلة تنفيذ استراتيجيتنا بنجاح. ويشهد عام ٢٠١٩ مرور ٢٠ عاما من العمل الدؤوب لمجموعة جي إف إتش التي استطاعت بفعالية تجاوز العديد من المراحل الصعبة والانطلاق نحو تحقيق التقدم والنمو. نحن فخورون جدا بموقع المجموعة اليوم وما حققته من إنجازات مهمة، كما نؤكد من جديد التزامنا تجاه جميع شركائنا ومستثمرينا ومساهمينا الذين كانوا وما يزالون عنصرا جوهريا في رحلتنا لتحقيق المزيد من النجاحات.

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

نحن واثقون بقدرتنا على البناء على هذا الزخم لتحقيق نمو أكبر في مختلف عملياتنا، لتشمل كذلك تحقيق مساهمات أكبر في أنشطتنا العقارية. وسنواصل التركيز على ٣ محاور رئيسية لقيادة دفة استراتيجيتنا في ٢٠١٩ تشمل الاستثمارات المدروسة في التعليم والرعاية الصحية، الأداء الجيد للأسواق الأمريكية، وتحقيق النمو في الاستثمارات الخاصة. سنواصل كذلك السعي وراء عمليات إدراج جديدة وتقوية مركزنا في أسواق مالية قوية، مع التخطيط لإطلاق عمليات في المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة والتي ستمكننا من كسب سيولة وفرص استثمارية أفضل.

في الختام، أود أن أتقدم بخالص الشكر إلى فريق إدارة "جي إف إتش" وموظفينا لمساهماتهم القيّمة وأدائهم المميز خلال العام. كما أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى السادة المساهمين والمستثمرين لثقتهم المتواصلة بمجموعة جي إف إتش، كما أتقدم بعظيم الشكر والامتنان إلى السادة مصرف البحرين المركزي لدعمهم المستمر، وإلى حكومة مملكة البحرين في ظل القيادة الرشيدة لجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة حفظه الله ورعاه عاهل مملكة البحرين، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة، رئيس مجلس الوزراء الموقر حفظه الله، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء حفظه الله.

نتطلع قدماً لعام آخر من القوة والازدهار لمجموعة جي إف إتش، واطلاعكم دوما على أحدث التطورات والنمو الذي نأمل أن تحققه المجموعة والأسواق التي نزاول فيها عملياتنا خلال المرحلة المقبلة بمشيئة الله.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

10 يناير 2019م
5 جمادى الآخرة 1440هـ

تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين
عن أنشطة مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

الحمدلله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين،
وبعد،

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة جي إف إتش المالية الأعمال الاستثمارية بالبنك وقارنتها بما أصدرته من فتاوى وأحكام في المدة المذكورة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

مسئولية هيئة الرقابة الشرعية

تعتقد هيئة الرقابة الشرعية كمبدأ وممارسة عامة، أن إدارة المجموعة مسؤولة عن ضمان قيامها بأعمالها وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. إن مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية هي إبداء رأي مستقل على أساس مراجعتها لعمليات البنك وإعداد هذا التقرير.

أساس الرأي:

وبناءً على الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، وخطة التدقيق الشرعي، فإن هيئة الرقابة الشرعية ومن خلال اجتماعاتها الدورية قد استعرضت عمل تقارير التدقيق الشرعي وفحصت مدى التزام المستندات والمعاملات مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك بالتنسيق مع قسم التنفيذ والتنسيق الشرعي. علاوة على ذلك، فقد قامت إدارة المجموعة بشرح وتوضيح محتويات الميزانية العمومية الموحدة ، بيان الدخل الموحد ، البيان الموحد لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية ، والملاحظات المرفقة لها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، بما يرضينا.

الرأي:

تعتقد هيئة الرقابة الشرعية:

- أن العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك، متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- أن توزيع الأرباح وتخصيص الخسائر على الاستثمارات كان متماشياً مع الأسس والمبادئ التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية ومتوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.
- أنه قد تم توجيه أية أرباح ناتجة عن مصادر أو وسائل محظورة وغير متوافقة لاحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب المؤسسات الخيرية.
- أنه قد تم حساب الزكاة وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، بطريقة صافي الأصول. هذا ويتحمل السادة المساهمين مسئولية دفع جزء من الزكاة على أسهمهم كما هو مذكور في دليل الزكاة.
- أن البنك قد أبدى إلتزامه بقواعد ومبادئ الشريعة الاسلامية، وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والسياسات والاجراءات المتعلقة بالشريعة ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، والتوجيهات الشرعية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

وآخر دعوانا أن أن الحمد لله رب العالمين وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

فضيلة الشيخ عبدالله سليمان المنيع

فضيلة الشيخ نظام يعقوبي

فضيلة الشيخ عبدالعزيز القصار

فضيلة الشيخ فريد هادي

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
مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
المنامة – مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") 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، والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة 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 البنك، 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 وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة 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 البنك 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.

كي بي إم جي فخرو
رقيم قيد الشريك ١٠٠
١١ فبراير ٢٠١٩

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨*	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٦	٣٤١,٥٦٧	٢١٦,٤٤٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية		٢٨٩,٥٥٨	٩٥,٥٦٩
موجودات التمويلات	٧	٩٢٠,٦٧٦	٩٩٢,٥٠٢
استثمارات في أوراق مالية	٨	٧٧٣,١٣٤	٥٢١,٤٠٨
موجودات مشتراة لغرض التأجير		٢٨٨,٢٧١	٢٥٧,٨٠٦
عقارات استثمارية	٩	٥٢٣,٦٩٢	٦١٦,٢٦٣
عقارات للتطوير	١٠	١,٣١٦,٣١٨	٨٩٣,٠٣٧
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	١١	٦٦,٩٦٤	٨١,٤٤٠
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	٢٠	١٤٧,١٤١	-
ممتلكات ومعدات	١٢	٩٢,٩٠٢	١١٧,١٣٥
موجودات أخرى	١٣	٢٢٩,١٤٢	٣١٨,٨٥٢
مجموع الموجودات		٤,٩٨٩,٣٦٥	٤,١١٠,٤٥٧
المطلوبات			
أموال المستثمرين		٤٦,٦٣٩	٣٩,٤١٣
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	١٤	١,٦٢٨,٣٨٩	٨٥٨,٤٩٦
حسابات جارية للعملاء		١٧٧,٩٠٦	١٨٩,٦٠٧
مطلوبات التمويلات	١٥	٢٥٦,١٣٧	٣٦٥,٠٦٢
مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع	٢٠	٤٢,٧٤٩	-
مطلوبات أخرى	١٦	٥١٧,٨٥٧	٢٥٥,٧٣٣
مجموع المطلوبات		٢,٦٦٩,٦٧٧	١,٧٠٨,٣١١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	١٧	٨٩٦,٩١٠	٩٠٦,٣٥٣
حقوق الملكية			
رأس المال	١٨	٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨
علاوة إصدار أسهم		-	٣,٠٥٨
أسهم خزينة	١٨	(٨٥,٤٢٤)	(٥٨,٤١٧)
احتياطي قانوني		٩٢,٤٨٣	١٠٥,٨٩٣
احتياطي القيمة العادلة		(٤,٧٢٥)	-
احتياطي تحويل العملات الأجنبية		(٤٣,٣٨٠)	-
أرباح مستبقاة		١٢٣,١٣٦	١٢٢,٨٢٥
احتياطي أسهم منحة	١٩	١,٠٨٦	١,٠٢٦
مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		١,٠٥٨,٨١٤	١,١٥٠,٠٢٣
حصص غير مسيطرة		٣٢٣,٤٠٨	٣٤٥,٧٧٠
حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع	٢٠	٤٠,٥٥٦	-
مجموع حقوق الملكية (صفحة ٩)		١,٤٢٢,٧٧٨	١,٤٩٥,٧٩٣
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		٤,٩٨٩,٣٦٥	٤,١١٠,٤٥٧

** نتائج ديسمبر ٢٠١٨ تعكس تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠). لم يتم تعديل الفترات السابقة. راجع إيضاح ٤ (أ)٢ لتفاصيل إضافية.*

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
العمليات المستمرة			
إيراد الخدمات الاستشارية المصرفية		٤٠,١٠٠	١٢١,٢٩٤
إيراد الرسوم والعمولات		٧,٩٨٩	٦,٦٣١
إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية		٣,٩٨٠	٣,١٧٧
إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير		٧٢,٧٩٩	٧٣,٣٧٧
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية، صافي	١١	٣,١٦١	(٢٤٨)
إيرادات استثمارات في أوراق مالية، صافي	٢١	٣٣,٧٢٥	١١,٣١٣
ربح صرف العملات الأجنبية، صافي		١,٢٥٢	٤,٠٥٠
إيراد تسوية مطلوبات	٢٢	١١٣,١٤٧	-
إيرادات أخرى، صافي	٢٣	٥٥,٤٧٢	٤٨,٢١١
الإيراد قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصروفات التمويل		٣٣١,٦٢٥	٢٦٧,٨٠٥
عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب		(٣٧,٧٣١)	(٣٩,٤٨٠)
حصة البنك كمضارب		١٤,٩٠٤	١٩,٧٢٦
عوائد حاملي حسابات الاستثمار	١٧	(٢٢,٨٢٧)	(١٩,٧٥٤)
مطروحاً: مصروفات التمويل		(٦٢,٥٨٥)	(٤٣,٦٩٢)
مجموع الإيرادات		٢٤٦,٢١٣	٢٠٤,٣٥٩
تكلفة الموظفين	٢٤	٥٣,١٣٥	٤٠,٩١٤
مصروفات الاستشارات الاستثمارية		١٤,٤٧٧	٨,٧٧٨
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٥	٤٩,٤٧٧	٤٩,٣٨٧
مجموع المصروفات		١١٧,٠٨٩	٩٩,٠٧٩
الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة		١٢٩,١٢٤	١٠٥,٢٨٠
مطروحاً: مخصصات انخفاض قيمة الموجودات	٢٦	(١٧,٦١٤)	(٩,٣٨١)
ربح السنة من العمليات المستمرة		١١١,٥١٠	٩٥,٨٩٩
العمليات المتوقفة			
الربح من عمليات شركات تابعة غير مصرفية، صافي	١	٣,٥٣٩	٧,٢٨٩
ربح السنة		١١٥,٠٤٩	١٠٣,١٨٨
ربح السنة المنسوب إلى:			
مساهمي البنك		١١٤,٠٧٦	١٠٤,١٨٢
حصص غير مسيطرة		٩٧٣	(٩٩٤)
		١١٥,٠٤٩	١٠٣,١٨٨
العائد على السهم			
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)		٣,٢٢	٣,٥٨
العائد على السهم – العمليات المستمرة			
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)		٣,١٢	٣,٣٠

معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام الريس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	المنسوب لمساهمي البنك									حصص غير مسيطرة	حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع	مجموع حقوق الملكية
	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستبقاة	احتياطي أسهم منحة	المجموع			
الرصيد في ١ يناير٢٠١٨ (المعلن سابقاً)	٩٧٥,٦٣٨	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	١٠٥,٨٩٣	-	-	١٢٢,٨٢٥	١,٠٢٦	١,١٥٠,٠٢٣	٣٤٥,٧٧٠	-	١,٤٩٥,٧٩٣
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (إيضاح ٤(٢))	-	-	-	-	-	-	(١٦,٥٨٦)	-	(١٦,٥٨٦)	(١٣,٠٩٢)	-	(٢٩,٦٧٨)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) من قبل شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	(٩٦٥)	-	(٩٦٥)	-	-	(٩٦٥)
الرصيد في ١ يناير٢٠١٨ (معدل)	٩٧٥,٦٣٨	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	١٠٥,٨٩٣	-	-	١٠٥,٢٧٤	١,٠٢٦	١,١٣٢,٤٧٢	٣٣٢,٦٧٨	-	١,٤٦٥,١٥٠
ربح السنة (صفحة ٨)	-	-	-	-	-	-	١١٤,٠٧٦	-	١١٤,٠٧٦	٩٧٣	-	١١٥,٠٤٩
فروقات تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٤٣,٣٨٠)	-	-	(٤٣,٣٨٠)	(١٥,٣٣١)		(٥٨,٧٧١)
تغيرات القيمة العادلة خلال السنة	-	-	-	-	(٤,٧٢٥)	-	-	-	(٤,٧٢٥)	-	-	(٤,٧٢٥)
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٤,٧٢٥)**	**(٤٣,٣٨٠)**	**١١٤,٠٧٦**	**-**	**٦٥,٩٧١**	**(١٤,٣٥٨)**	**-**	**٥١,٦١٣**
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٧ (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	(٨٢,٤١٢)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية (صفحة ١٣)	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٣٢)	-	(٢,٤٣٢)	(٥٢٢)	-	(٢,٩٥٤)
إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة	-	-	-	-	-	-	(٢٤)	-	-	(٨٠٤)	-	(٨٢٨)
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	٦٢	٦٠	١٢٢	٩٨	-	٢٢٠
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	١١,٤٠٨	-	-	(١١,٤٠٨)	-	-	-	-	-
شراء أسهم خزينة	-	-	(١٦٠,٩٧٣)	-	-	-	-	-	(١٦٠,٩٧٣)	-	-	(١٦٠,٩٧٣)
بيع أسهم خزينة	-	(٣,٠٥٨)	١٣٣,٩٦٦	(٢٤,٨١٨)	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٠	-	-	١٠٦,٠٩٠
حصص غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣١٦	٤٠,٥٥٦	٤٦,٨٧٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٩٧٥,٦٣٨**	**-**	**(٨٥,٤٢٤)**	**٩٢,٤٨٣**	**(٤,٧٢٥)**	**(٤٣,٣٨٠)**	**١٢٣,١٣٦**	**١,٠٨٦**	**١,٠٥٨,٨١٤**	**٣٢٣,٤٠٨**	**٤٠,٥٥٦**	**١,٤٢٢,٧٧٨**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٧	المنسوب لمساهمي البنك								حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
	رأس المال	علاوة أسهم	أسهم خزينة	حساب تسوية رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح مستبقاة	احتياطي أسهم المنحة	المجموع		
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٥٩٧,٩٩٥	-	(٣٤٠)	٢٤,٣٢٠	٩٣,٧٦٨	١٩١,٣٧٩	٩٠٢	٩٠٨,٠٢٤	٢١٣,٦٨٣	١,١٢١,٧٠٧
ربح السنة (صفحة ٨)	-	-	-	-	-	١٠٤,١٨٢	-	١٠٤,١٨٢	(٩٩٤)	١٠٣,١٨٨
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة	-	-	-	-	-	١٠٤,١٨٢	-	١٠٤,١٨٢	(٩٩٤)	١٠٣,١٨٨
إصدار أسهم رأس المال	٣١٤,٥٣٠	٢,٨٩٦	-	(٢٤,٣٢٠)	-	-	-	٢٩٣,١٠٦	١٧٦,٧٥٤	٤٦٩,٨٦٠
أسهم منحة صادرة	٥٩,٧٩٩	-	-	-	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	-
أرباح أسهم معلنة	-	-	-	-	-	(٥٩,٧٩٩)	-	(٥٩,٧٩٩)	-	(٥٩,٧٩٩)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٩)	-	(٣,٥٠٩)	-	(٣,٥٠٩)
الاستحواذ على حصص إضافية في شركات تابعة والتغيرات الناتجة في الحصص غير المسيطرة، صافي (إيضاح ٢٠)	-	-	-	-	١,٧٠٧	(٣٩,٢١١)	(٤٠)	(٣٧,٥٤٤)	(٣٤,٨١٦)	(٧٢,٣٦٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	١٠,٤١٨	(١٠,٤١٨)	-	-	-	-
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين، صافي الاسترجاعات (إيضاح ٢٤)	٣,٣١٤	٣,٥٦٤	-	-	-	-	١٦٤	٧,٠٤٢	-	٧,٠٤٢
إلغاء احتساب شركة تابعة عند فقدان السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٥٧)	(٨,٨٥٧)
شراء أسهم خزينة	-	-	(٨٢,٨٣٩)	-	-	-	-	(٨٢,٨٣٩)	-	(٨٢,٨٣٩)
بيع أسهم خزينة	-	(٣,٤٠٢)	٢٤,٧٦٢	-	-	-	-	٢١,٣٦٠	-	٢١,٣٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩٧٥,٦٣٨	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	-	١٠٥,٨٩٣	١٢٢,٨٢٥	١,٠٢٦	١,١٥٠,٠٢٣	٣٤٥,٧٧٠	١,٤٩٥,٧٩٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٢٠١٨	٢٠١٧
أنشطة التشغيل		
ربح السنة	**١١٥,٠٤٩**	١٠٣,١٨٨
تعديلات على:		
إيراد الخدمات الاستشارية المصرفية	(٨,٥٠٠)	(٨٠,٥١١)
إيراد استثمارات في الأوراق المالية	(٣٣,٧٢٥)	(١١,٣١٣)
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية، صافي	(٣,١٦١)	(٧,٠٤١)
أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي	(٤٣٤)	(٤,٠٥٠)
إيرادات أخرى	(٦,٩٠٢)	(١٨,٠٠٠)
إيراد من تسوية مطلوبات	(١١٣,١٤٧)	-
مصروفات التمويل	٦٢,٥٨٥	٤٣,٦٩٢
استهلاك وإطفاء	٢,٠٩٩	٦,٢٧٩
مخصصات انخفاض القيمة	١٧,٦١٤	٩,٣٨١
	٣١,٤٧٨	٤١,٦٢٥
التغيرات في:		
إيداعات لدى مؤسسات مالية	(١٦٨,٢٨٦)	٣,١٩٣
موجودات التمويلات	٩,٢٥٦	(٢١,٩١٢)
موجودات مشتراة لغرض التأجير	(٣٠,٤٦٥)	(١١,٥٤٩)
موجودات أخرى	٩,٤٥٨	(٩٧,٤٣٧)
أموال المستثمرين	٧,٢٢٦	(٥,١٥٢)
إيداعات من مؤسسات مالية وشركات أخرى وأفراد	٧٦٩,٨٩٣	٢٨٧,٩٨١
حسابات جارية للعملاء	(١١,٧٠١)	(٣,١٧٦)
مطلوبات أخرى	(١٣٢,١٢٨)	٩,٠٤٩
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	(٩,٤٤٣)	(١١٥,٨٣٧)
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي	(٨,٩١٣)	٦,٣٥٤
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	**٤٦٦,٣٧٥**	٩٣,١٣٩
أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء معدات، صافي	(٢,٨١٤)	(٩٢١)
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٣٣٦,١٢٠)	(٢٢,٠٣٠)
شراء حصة إضافية في شركة زميلة	(٥,٧٣٠)	-
مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية	١١٨,٨٦٠	٥١,٨٧٥
أرباح أسهم و إيرادات من استثمارات في أوراق مالية	٢٥,٣٠٨	١٤,٨٥٧
صافي النقد المدفوع لشراء شركة تابعة	(١٧,٢٧٦)	-
(شراء)/ بيع عقارات استثمارية وعقارات للتطوير	(١٥,٩٥٢)	١,٨٥٧
مقبوضات من بيع أسهم شركات تابعة خاصة	١٠٤,٥٩١	٥٣,٦٩٤
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	**(١٢٩,١٣٣)**	(٩٨,٦٦٨)
أنشطة التمويل		
مطلوبات التمويلات، صافي	(٩,٨١٠)	١٢٦,٢٥٥
مصروفات تمويل مدفوعة	(٥٥,٦٦٥)	(٣٦,٢٤٥)
شراء أسهم خزينة، صافي	(٥٤,٨٨٣)	(٦٥,١٣٩)
أرباح أسهم مدفوعة	(٧٦,١٥١)	(٥٩,٧٩٩)
استحواذ على حصة إضافية في شركة تابعة	-	(١٥,٢٢٨)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	**(١٩٦,٥٠٩)**	(٥٠,١٥٦)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة	**١٤٠,٧٣٣**	(٥٥,٦٨٥)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٢٥٦,٨٨٧	٣١٢,٥٧٢
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	**٣٩٧,٦٢٠**	٢٥٦,٨٨٧
يتمثل النقد وما في حكمه في: *		
نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والأرصدة المقيدة)	٢٨٤,٦٤٩	١٦٩,٦١٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية (أقل من ثلاثة أشهر)	١١٢,٩٧١	٨٧,٢٦٨
	٣٩٧,٦٢٠	٢٥٦,٨٨٧

**** صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١,٠٤١ آلاف دولار أمريكي (١ يناير ٢٠١٨: ٧ آلاف دولار أمريكي).***

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨			الحركة خلال السنة						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	**المجموع** (بآلاف الدولارات الأمريكية)
الشركة :												
شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)	١٥٠	٠,٣٥	٥٢	-	(٣)	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٣	٤٩
صندوق البشاير	١٣	٧,٠٣	٩٣	-	-	-	-	-	-	١٣	٧,٠٣	٩٣
سفانا للاستثمار (ريا ١) #	٦,٢٥٤	٢,٦٥	١٦,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	٢,٦٥	١٦,٥٨٨
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) #	٣,٥٢٩	٢,٦٥	٩,٣٦١	(٢٥٢)	-	-	(٦٩٠)	-	-	٣,٤٣٤	٢,٦٥	٩,١٠٩
شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦) #	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
			٢٨,٧٢٦	**(٢٥٢)**	**(٣)**	**-**	**(٦٩٠)**	**-**	**-**			**٢٨,٤٧٢**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧			الحركة خلال السنة						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بآلاف الدولارات الأمريكية)	مصروفات إدارية (بآلاف الدولارات الأمريكية)	عدد الوحدات (بالآلاف)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	المجموع (بآلاف الدولارات الأمريكية)
الشركة :												
شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)	١٥٠	٠,٣٥	٥٢	-	-	-	-	-	-	١٥٠	٠,٣٥	٥٢
صندوق البشاير	٩٣	٦,٨٥	٦٣٧	(٥٣٢)	(١٢)	-	-	-	-	١٣	٧,٠٣	٩٣
سفانا للاستثمار (ريا ١) #	٦,٣٠٤	٢,٦٥	١٦,٧٢١	(١٣٣)	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	٢,٦٥	١٦,٥٨٨
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) #	٣,٦٥٢	٢,٦٥	٩,٦٨٦	(٣٢٥)	-	-	-	-	-	٣,٥٢٩	٢,٦٥	٩,٣٦١
شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦) #	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣
			٢٩,٧٢٩	(٩٦٥)	(١٢)	-	-	-	-			٢٨,٧٢٦

تمثل حسابات استثمار مقيدة للمصرف الخليجي التجاري.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٢٠١٨	٢٠١٧
مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
مساهمات من قبل المجموعة	٢,٩٥٤	٤,٤٦٨
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٣١)	٤٨	٤٥
مجموع المصادر	**٣,٠٠٢**	٤,٥١٣
استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة		
استغلال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة	(١,٢٠٨)	(٣,٨٣٣)
مجموع الاستخدامات	**(١,٢٠٨)**	(٣,٨٣٣)
فائض الاستخدامات على المصادر	**١,٧٩٤**	٦٨٠
رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ١ يناير	٢,٨٤١	٢,١٦٠
رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٦)	**٤,٦٣٥**	٢,٨٤٠

يتمثل في:		
زكاة مستحقة	٧٥٦	١٣
صندوق الأعمال الخيرية	٣,٨٨٠	٢,٨٢٧
	٤,٦٣٥	٢,٨٤٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب ("البنك") شركة مساهمة بحرينية، تأسست في مملكة البحرين في سنة ١٩٩٩ بموجب السجل التجاري رقم ٤٤١٣٦ ويعمل كبنك استثماري اسلامي بالجملة وفقاً لترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. ان أسهم البنك مدرجة في كل من سوق البحرين للأوارق المالية وسوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي للأوراق المالية.

تخضع أنشطة البنك لأنظمة مصرف البحرين المركزي واشراف هيئة رقابة شرعية وفقاً لدورها المنصوص عليه في عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

تشتمل أنشطة البنك الرئيسية على تقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية ومعاملات استثمارية تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لرأي هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

البيانات المالية الموحدة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على نتائج البنك والشركات التابعة له ("المجموعة").

تشتمل الشركات التابعة الرئيسية التي تم توحيدها في هذه البيانات المالية على:

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الشركة الأم/ المالكة	نسبة الملكية الفعلية ٢٠١٨	نشاط العمل الرئيسي
جي اف اتش كابيتال المحدودة	الامارات العربية المتحدة	جي اف اتش	١٠٠%	إدارة الاستثمارات
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب* (KHCB)	مملكة البحرين		٥٥,٤١%*	أعمال مصرفية بالتجزئة
شركة فنادق العرين ش.ش.و			١٠٠%	إدارة الضيافة
شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفلة)			١٠٠%	تطوير العقارات
شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب * (مقفلة)			٥١,٧٢%	صناعة الإسمنت
شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)*	جزر الكايمن		٨٩,٢٦%	تطوير العقارات
شركة مرفأ تونس للاستثمار*			٥١,٤١%	تطوير العقارات
شركة استثمار مدينة نافي موميباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة موميباي لتكنولوجيا المعلومات (معاً " مشاريع الهند")*			٧٧,٢٠%	تطوير العقارات
شركة شيفيلد دبي للاستثمار*			٦١,١٨%	شركة قابضة للمؤسسات التعليمية
شركة الخليج القابضة ش.م.ك *	دولة الكويت		٥١,١٨%	الاحتفاظ بأسهم شركات كويتية وأجنبية
شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")	جزر الكايمن	المصرف الخليجي التجاري	١٠,٠٠%	بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"

* راجع إيضاح ٢٠

يوجد لدى البنك العديد من الشركات ذات أغراض محدودة وشركات تابعة والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية.

١. تقرير المنشأة (يتبع)

قامت المجموعة خلال السنة ببيع استثمارها في شركة العرين للترفيه والسياحة - جنة دلمون المفقودة ش.ش.و، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل، كجزء من تسوية مطلوبات (إيضاح ٢٢). كما قامت المجموعة ببيع كامل حصتها في شركة جي سي إل سنترال بارك أوف ليسل للإدارة، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل. وبالتالي، تم إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات عند فقدان السيطرة. تم عرض صافي عمليات الشركات التابعة حتى فقدان السيطرة ضمن بند "ربح من عمليات الشركات التابعة غير المصرفية، صافي" ضمن العمليات المتوقفة في بيان الدخل الموحد، بما في ذلك عرض مبالغ المقارنة لسنة ٢٠١٧.

٢. أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقانون الشركات التجارية. بالتوافق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن مصرف البحرين المركزي، تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لايوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

٢. أساس الاعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا قياس الاستثمارات في الأوراق المالية، والتي تظهر بالقيمة العادلة. تصنف المجموعة مصروفاتها في بيان الدخل الموحد تبعاً لطريقة طبيعة المصروف. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في عرض البيانات المالية. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي إلى ألف دولار، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك.

ان إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة تقديراً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متأثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة للمجموعة تعرض المركز المالي والنتائج بشكل عادل. ان الأمور التي تتطلب قدر كبير من التقدير أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح (٥).

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على نحو ثابت مع تلك السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في العام الماضي، بإستثناء أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

أ) أثر المعايير المحاسبية الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية

١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨

لا يوجد أي معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨.

٢) 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 كاصيل (مستثمر) ووكيل. المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويتوقع أن يؤثر على عرض الدخل والمصروفات، بما في ذلك المقابل المتغير، من ترتيبات الوكالة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) أثر الإعلانات المحاسبية الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

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

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) – الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة
يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥)، 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. المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، وتقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.على الرغم من ذلك، ونظراً لطبيعة استثمارات المجموعة، فإنه من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) – احتياطيات المخاطر
سيطبق المعيار على احتياطيات المخاطر التي تنشؤها المؤسسات المالية الإسلامية، 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). المعيار لا يجبر المؤسسات المالية الإسلامية على الاحتفاظ باحتياطيات المخاطر، ولكن إذا تم إنشاء احتياطي من هذا النوع، يجب على المؤسسة الالتزام بكامل متطلبات المعيار. المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. حالياً، لا تقوم المجموعة بالتخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار على أساس معدل للمخاطر، ويظل ذلك حسب اختيار المجموعة. تعمل المجموعة حالياً على تطبيق إرشادات بازل ومجلس الخدمات المالية الإسلامية حول إدارة مخاطر معدلات الفائدة، وسيتم معالجة سياسة احتياطي المخاطر كجزء من هذه العملية.

التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) – انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية:
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) – انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧ هذا المعيار ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. قامت المجموعة بتطبيق المعيار مبكراً ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨ حسب توجيهات مصرف البحرين المركزي. يهدف هذا المعيار لتأسيس سياسات المحاسبة وإعداد التقارير المالية لانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية على مختلف التمويلات الإسلامية، والاستثمارات وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية، والمخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية، والتي تمكّن على وجه الخصوص مستخدمي البيانات المالية على القيام بتقييم عادل للمبالغ، والتوقيت، وعدم اليقينية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بهذه الموجودات. معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١)- المخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥)- الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعالج انخفاض القيمة.

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

لغرض هذا المعيار، يجب تصنيف الموجودات والتعرضات ضمن الفئات التالية:
- الموجودات والتعرضات الخاضعة للمخاطر الائتمانية (تخضع لمنهجية الخسائر الائتمانية):
  - الذمم المدينة.
  - التعرضات خارج الميزانية العمومية.

- المخزون (يخضع لمنهجية القيمة القابلة للتحقق).
- الموجودات والتعرضات التمويلية والاستثمارية الأخرى الخاضعة للمخاطر الأخرى، عدا مخاطر الائتمان (تخضع لمنهجية انخفاض القيمة).

تعتبر منهجية الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرضات خارج الميزانية العمومية منهجية القياس المزدوج، والذي يتم بموجبها قياس مخصص الخسارة إما كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً، أو خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) أثر الإعلانات المحاسبية الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

خسارة انخفاض القيمة هي المبلغ الذي تفوق به القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد.

نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية والتسويات على المبالغ المحتسبة سابقاً في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كما هو مسموح طبقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تعديلات على المبالغ الدفترية للموجودات المالية كما في التاريخ الانتقالي، تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يعدل أيضاً الإفصاحات المطلوبة بموجب المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية، مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧): "الإفصاحات". الإفصاح عن الآثار الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ موضح أدناه:

- **التغييرات في السياسات المحاسبية**

التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ملخصة في إيضاح رقم ٤ (س). بما أنه لم يتم تعديل أرقام المقارنة، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية لفترات المقارنة تستند على المعايير ذات العلاقة كما هو مفصح عنه في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) أثر الإعلانات المحاسبية الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

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

- **أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠**

تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى انخفاض الأرباح المستبقاة بمبلغ ١٦,٥٨٦ الف دولار امريكي.

	أرباح مستبقاة	حصص غير مسيطرة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)	١٢٢,٨٢٥	٣٤٥,٧٧٠
الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:		
أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى المؤسسات المالية	(٥)	(٢)
استثمار في الصكوك	(٤)	(٤)
موجودات التمويلات	(١٢,٩٨٣)	(١٠,٤٤٧)
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)	(٢,٥٢٣)	(٢,٠٣١)
ذمم مدينة أخرى	(٣١٦)	-
التزامات وعقود ضمانات مالية	(٧٥٥)	(٦٠٨)
	(١٦,٥٨٦)	(١٣,٠٩٢)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)	**١٠٦,٢٣٩**	٣٣٢,٦٧٨

- **التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة**

الجدول التالي يطابق بين المبالغ الدفترية للتعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١١)، مع المبالغ الدفترية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) عند الانتقال للمعيار الجديد في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أثر إعادة القياس*	في ١ يناير ٢٠١٨
أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى المؤسسات المالية	٢٩٠,٥٠١	(٧)	٢٩٠,٤٩٤
موجودات التمويلات	٩٩٢,٥٠٢	(٢٣,٤٣٠)	٩٦٩,٠٧٢
استثمار في الصكوك	٣٠٠,٦٥٥	(٨)	٣٠٠,٦٤٧
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)	٢٨٠,٥٩١	(٤,٥٥٤)	٢٧٦,٠٣٧
ذمم مدينة أخرى	٢٣٨,٥٨٤	(٣١٦)	٢٣٨,٢٦٨
التزامات وعقود ضمانات مالية	٢٢٩,٦٨٩	(١,٣٦٣)	٢٢٨,٣٢٦
	٢,٣٣٢,٥٢٢	**(٢٩,٦٧٨)**	**٢,٣٠٢,٨٤٤**

** شاملة تلك المنسوبة للحصص غير المسيطرة*

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) أثر الإعلانات المحاسبية الجديدة والتغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

٣) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد (يتبع)

- التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

الجدول التالي يوضح المبالغ الدفترية للتعرضات الخاضعة للمخاطر الائتمانية كما في ١ يناير ٢٠١٨، حسب المرحلة:

	المستوى ١	المستوى٢	المستوى٣	المجموع
١ يناير ٢٠١٨				
أرصدة لدى البنوك	١٩٤,٩٣٢	-	-	١٩٤,٩٣٢
إيداعات لدى المؤسسات المالية	٩٥,٥٦٩	-	-	٩٥,٥٦٩
موجودات التمويلات	٦٥٤,٧٤١	٢٢١,٠٥٣	١١٦,٧٠٨	٩٩٢,٥٠٢
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)	٢١٠,١١٩	٤٣,٥١٧	٢٦,٩٥٥	٢٨٠,٥٩١
استثمار في الصكوك	٣٠٠,٢٦٥	-	٣٩٠	٣٠٠,٦٥٥
ذمم مدينة أخرى	٢٣٨,٥٨٤	-	-	٢٣٨,٥٨٤
التزامات وعقود ضمانات مالية	١٧٦,٠١٨	٥٠,٢٦٥	٣,٤٠٦	٢٢٩,٦٨٩
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٨٧٠,٢٢٨	٣١٤,٨٣٥	١٤٧,٤٥٩	٢,٣٣٢,٥٢٢

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة في مختلف المراحل خلال السنة:

	المستوى ١	المستوى٢	المستوى٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٧,٩٠٢	٢٧,٩٥٠	٣١,٥٤٨	٦٧,٤٠٠
المحول إلى المرحلة ١	٨,٤٥٦	(٨,١٨٦)	(٢٧٠)	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٨٣٨)	١,٠٥٦	(٢١٨)	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٦٠٧)	(٦,٥٣٤)	٧,١٤١	-
صافي المحول	٧,٠١١	(١٣,٦١٤)	٦,٦٥٣	
مخصص الفترة، صافي (إيضاح ٢٦)	(١٣٧)	(٣,٨٩٤)	١٥,٧٩٦	١١,٧٦٥
شطب	-	-	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**١٤,٧٧٦**	**١٠,٣٩٢**	**٤٩,٨٤٣**	**٧٥,٠١١**

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) أساس التوحيد

١) توحيد الأعمال

يتم احتساب توحيد الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ وبتاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي انتقلت فيه السيطرة إلى المجموعة. السيطرة هي سلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، تأخذ المجموعة بالاعتبار حقوق التصويت المحتملة والتي يمكن ممارستها حالياً.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة بتاريخ الاستحواذ كما يلي:

- القيمة العادلة للمقابل المحول، زائداً:
- المبلغ المحتسب للحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة، زائداً:
- إذا تحقق توحيد الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصص حقوق الملكية الموجودة سابقاً في الشركة المشتراة، مطروحاً:
- صافي المبلغ المحتسب (في العادة القيمة العادلة) للموجودات القابلة للتحديد المشتراة، والمطلوبات القابلة للتحديد التي اخذتها المجموعة على عاتقها.

عندما يكون الفائض سالباً، يتم مباشرة احتساب ربح صفقة الشراء في بيان الدخل الموحد.

المقابل المحول لا يشمل المبالغ المتعلقة بسداد أي علاقة سابقة. يتم عادة احتساب هذه المبالغ في بيان الدخل الموحد.

تكاليف المعاملات، عدا تلك المتعلقة بإصدار أدوات دين أو حقوق ملكية، والتي تتكبدها المجموعة في توحيد الأعمال، يتم احتسابها كمصروفات عند تكبدها.

يتم قياس أي التزام طارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الشراء. إذا تم تصنيف هذا الالتزام كحقوق ملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه، ويتم احتساب السداد ضمن حقوق الملكية. ويتم احتساب أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة للالتزام الطارئ في بيان الدخل الموحد.

٢) الشركات التابعة

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

٣) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المشتراة القابلة للتحديد في تاريخ الشراء.

إذا تم الاستحواذ أقل من ١٠٠% من الشركة التابعة، تقوم المجموعة باختيار أساس قياس الحصص غير المسيطرة، على أساس لكل معاملة على حدة، كالتالي:

- بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، والذي يعني الشهرة، أو ربح الصفقة الشراء، ويشمل جزء منسوب للحصص غير المسيطرة العادية؛ أو
- الحصة التناسبية لحامل الأسهم في المبلغ المحتسب لصافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها، والتي تعني الشهرة المحتسبة، أو ربح صفقة الشراء، وتتعلق بالحصة المسيطرة عليها فقط.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) أساس التوحيد (يتبع)

٤) الشركات ذات الأغراض الخاصة

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له. 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. يتم تحديد ما إذا كان المستثمر يتصرف كمدير أو وكيل بناءاً على إمتلاكه سلطة إتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد وبالتالي مدى العلاقة بين السلطة والعوائد. 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، كإقراض 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.

تقوم المجموعة بصفتها كوصي بإدارة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمارات الأخرى نيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة. يتضمن إيضاح رقم ٢٧ معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة.

٥) فقد السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء احتساب موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة، ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات العلاقة بالشركة التابعة. يتم احتساب أي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الدخل الموحد. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس تلك الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم قياس هذه الحصة كاستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية، أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة لاستثمارات الأوراق المالية ، وذلك اعتماداً على مستوى السيطرة المحتفظ بها.

٦) الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية التشغيلية. يكون للمجموعة تأثير مهم على الشركات الزميلة عندما تمتلك المجموعة نسبة تتراوح بين ٢٠ % و ٥٠ % من حقوق التصويت في الشركات الزميلة.

عند احتساب استثمار في شركة زميلة مبدئياً، تقوم المجموعة باختيار السياسة المحاسبية إما باحتساب الاستثمار بطريقة حقوق الملكية أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تستغل المجموعة الإعفاء الموجود في معيار المحاسبة المالي رقم ٢٤ – الاستثمار في الشركات الزميلة، على اعتبار أنها مؤسسة ذات رأسمال مخاطر وتقوم بتصنيف بعض استثماراتها في الشركة الزميلة "كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل". يتم إدارة، وتقييم، وإعداد تقارير داخلية عن هذه الاستثمارات على أساس القيمة العادلة (راجع إيضاح ٤ (هـ)).

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ب) أساس التوحيد (يتبع)

٦) الاستثمارات في الشركات الزميلة (الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية) (يتبع)

إذا تم اختيار طريقة حقوق الملكية لاحتساب الاستثمار في شركة زميلة، يتم احتساب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية لاحتساب نصيب المستثمر من ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الشراء. التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية للتغيرات في نصيب المستثمر في الشركة المستثمر فيها والناتجة من تغيرات حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية ماعدا في حال تكبدت المجموعة التزامات قانونية أو إعتيادية أو قامت بدفع مبالغ بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية لاحتساب الاستثمار في شركة زميلة عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به لغرض البيع.

٧) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية والاحتساب بطريقة حقوق الملكية

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة (ما عدا أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية) والناتجة عن عمليات مع الشركات التابعة للمجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم أيضاً استبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات بين المجموعة مع الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إلى حد نصيب المجموعة من هذه الشركات. كما يتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة نفسها فقط لحد أن لا يكون هناك دلائل انخفاض في القيمة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة الملكية عند الضرورة، للتأكد من توافقها مع تلك التي تطبقها المجموعة.

ج) موجودات محتفظ بها لغرض البيع

١) التصنيف

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقعاً بصورة كبيرة أنه سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر خلال ١٢ شهراً. الشركة التابعة المستحوذ عليها حصرياً بهدف إعادة بيعها تصنف كمجموعة تصرف محتفظ بها لغرض البيع، ويعرض الدخل والمصروفات من عملياتها كجزء من العمليات المتوقفة.

٢) القياس

تقاس هذه الموجودات، أو مجموعات التصرف، بصورة عامة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما اقل. أي خسارة انخفاض قيمة على مجموعة التصرف يتم تخصيصها أولا على الشهرة، ثم على باقي الموجودات والمطلوبات على أساس تناسبي، باستثناء المخزون فانه لا يتم تخصيص خسارة عليه، أو الموجودات المالية، أو موجودات الضرائب المؤجلة، أو موجودات منافع الموظفين، أو العقارات الاستثمارية، أو الموجودات البيولوجية، والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. خسائر انخفاض القيمة عند التصنيف المبدئي كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، أو محتفظ بها للتوزيع، والأرباح أو الخسائر اللاحقة من إعادة القياس، تحتسب في الربح أو الخسارة. متى ما تم تصنيف الموجودات غير الملموسة، والعقارات والآلات والمعدات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، يتم التوقف عن احتساب الإطفاء أو الاستهلاك، وأي استثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية يتم التوقف عن احتسابه بتلك الطريقة.

عندما لا تستوفي المجموعة متطلبات المعيار لتصنيف الموجودات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، تتوقف المجموعة عن تصنيف الموجود (أو مجموعة التصرف) كموجود محتفظ به لغرض البيع ويتم قياس الموجود بالقيمة الدفترية قبل تصنيفه كأصل (أو مجموعة تصرف) محتفظ به برسم البيع معدل بالاستهلاك والإطفاء أو إعادة التقييم التي كانت ستحتسب لو لم يتم تصنيف الموجود كأصل محتفظ به لغرض البيع أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل، وذلك بتاريخ صدور القرار اللاحق بعدم البيع.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

د) معاملات بالعملة الأجنبية

١) العملة المستعملة في انجاز المعاملات والعملة المستعملة في إعداد البيانات المالية

يتم قياس بنود البيانات المالية الموحدة باستخدام العملة الاقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها هذه المنشأة (عملة التعامل). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

٢) المعاملات والأرصدة

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. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن سداد مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي في بيان الدخل. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية المحتسبة بالقيمة العادلة للموجودات المالية، كبعض أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

٣) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية، بما في ذلك الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة من الاستحواذ، إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية إلى الدولارالأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ تلك المعاملات.

يتم تجميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما يتم بيع العمليات الأجنبية في مجملها، بحيث يتم فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

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

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط إذا كانت معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تسمح بذلك. أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة المعاملات متشابهة.

و) الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف المجموعة الاستثمارات في الأوراق المالية والتي تتضمن أدوات دين وحقوق الملكية، ما عدا الاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة الملكية (راجع إيضاح ٤-أ (٢ و ٦)).

١) التصنيف

تصنف المجموعة استثمارات الأوراق المالية إما كأدوات دين أو أدوات حقوق ملكية.

أدوات الدين:

هي استثمارات ذات دفعات أرباح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة. تصنف الاستثمارات في أدوات الدين تصنف ضمن الفئات التالية:

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

و) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

١) التصنيف (يتبع)

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

هي استثمارات إما لا يتم إدارتها على أساس العوائد التعاقدية أو المصنفة عند الاحتساب المبدئي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، لتجنب أي عدم تطابق ممكن أن ينتج عند قياس الموجودات أو المطلوبات، أو احتساب الأرباح أو الخسائر عليها بأسس مختلفة. يشمل ذلك على استثمارات في صكوك.

بالتكلفة المطفأة

هي استثمارات أدوات الدين غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم إدارتها على أساس العائد التعاقدي.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تملك مصلحة في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات. تصنف استثمارات أدوات حقوق الملكية ضمن الفئات التالية:

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تشمل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاحتساب المبدئي.

تصنف الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة إذا تم شراؤها أو تم إصدارها بشكل رئيسي بغرض الحصول على أرباح ناتجة من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش المتداولين أو جزء من محفظة استثمارية، ويوجد لها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح على المدى القصير. حالياً، لا يوجد لدى المجموعة أية استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة.

عند الاحتساب المبدئي، يمكن تصنيف أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل فقط إذا كانت الاستثمارات تدار ويتم تقييم أداؤها داخلياً من قبل الإدارة على أساس القيمة العادلة.

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية، عدا تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تصنف بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، وتشمل على استثمارات في بعض الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة.

٢) الاحتساب وإلغاء الاحتساب

يتم مبدئيا قياس 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.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

و) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٣) القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، زائداً، عدا الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي يمكن نسبها مباشرة لعملية الشراء أو الإصدار.

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. تحتسب أرباح / (خسائر) القيمة العادلة مع الأخذ بالاعتبار قسمة الأجزاء ذات العلاقة بحقوق الملكية للمساهمين وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار. 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.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي لا يوجد لها أسعار سوق مدرجة أو طرق أخرى مناسبة لاحتساب قيمة عادلة موثوقة بشكل مستمر، فإنها تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.

٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة 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.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية. كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، ومُضاعفات السعر/ الأرباح، وطرق تقييم أخرى ذات مناهج اقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية.

ز) 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، وإستصناع، ووكالة. يتم قياس موجودات التمويلات من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ح) موجودات مشتراة لغرض التأجير

تظهر الموجودات المشتراة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) والتي تتكون من موجودات الإيجار التمويلية، بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المُؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم إحتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تقلل من تكلفة الأصول المؤجرة بصورة منتظمة على مدى فترة التأجير. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة الموجودات المشتراة لغرض التأجير. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) والقيمة القابلة للإسترداد المقدرة. تُحمّل خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجدت) على بيان الدخل الموحد.

ط) إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية وأخرى

تشتمل هذه الإيداعات على مبالغ مودعة أو مستلمة وفق عقود مطابقة للشريعة الإسلامية. تكون هذه الإيداعات عادة قصيرة الأجل وتظهر بالتكلفة المطفأة.

ي) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد، وأرصدة لدى البنوك، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ شرائها وهي غير معرضة لتغير القيمة العادلة، و تستخدم من قبل المجموعة لإدارة الالتزامات قصيرة الأجل. النقد وما في حكمه لا يشمل أرصدة البنوك المقيدة وغير المتوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

ك) العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي عبارة عن قطع أراضي ومباني. العقارات الاستثمارية هي عقارات محتفظ بها بغرض التأجير، أو ارتفاع قيمتها، أو كلاهما، ولكن ليس لغرض البيع في سياق الاعمال الاعتيادية، أو لاستخدام المجموعة لتقديم خدماتها أو لأغراض إدارية. ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. لاحقاً للاحتساب المبدئي، تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم، ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يحتسب الاستهلاك على الأرض.

يتم نقل العقارات إلى العقارات الاستثمارية عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، يدل عليه:

(١) نهاية إشغاله من قبل المالك، لتحويله من عقار يشغله المالك إلى عقارات استثمارية.

(٢) بداية الإجارة التشغيلية لطرف آخر، لتحويله من عقارات للتطوير إلى عقارات استثمارية.

بالإضافة لذلك، يتم تحويل العقارات الاستثمارية إلى عقارات للتطوير عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، يدل عليه:

(١) بداية الاستخدام الذاتي، لتحويله من العقارات الاستثمارية إلى عقار يشغله المالك.

(٢) بداية التطوير بهدف البيع، لتحويله من عقارات استثمارية إلى عقارات للتطوير.

يتم إلغاء احتساب العقارات الاستثمارية عند بيعها، أو عند سحبها من الاستعمال بشكل دائم ولا يتوقع أن يكون هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. أي ربح أو خسارة ناتج من إلغاء احتساب العقارات الاستثمارية (محتسبة كالفرق بين صافي عائد البيع والقيمة الدفترية للأصل) يتم تضمينه في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاحتساب.

ل) عقارات للتطوير

عقارات للتطوير تمثل عقارات محتفظ بها لغرض البيع أو التطوير والبيع في سياق العمل الطبيعي. يتم احتساب عقارات للتطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

م) الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. التكلفة تشمل جميع التكاليف المتعلقة باستبدال أي جزء من الممتلكات والآلات والمعدات، وتكاليف الاقتراض لتقديرات الإنشاءات طويلة الأمد، إذا تم استيفاء معايير الاحتساب. يتم احتساب جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم إحتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت بموجب معدلات سنوية والهدف منها إستهلاك تكلفة الموجودات، ناقصاً القيمة المقدرة لبيعها في نهاية عمرها الإنتاجي، ويتم احتسابه عادة في بيان الدخل الموحد.

العمر الإنتاجي لممتلكات والآلات والمعدات للأعمال الصناعية هي كما يلي :

مباني وبنى تحتية مؤجرة	١٥-٣٠ سنة
مكائن	٨ - ٤٠ سنوات
أدوات ومعدات	٣ سنوات
الحاسبات الإلكترونية	٣- ٥ سنوات
الأثاث والتركيبات	٥- ٨ سنوات
السيارات	٤- ٥ سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لانخفاض القيمة عندما يكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم القدرة على استرداد القيمة الدفترية. إن وجدت مثل هذه المؤشرات، وإذا كانت القيمة الدفترية تفوق القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد، كونها القيمة الأعلى بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة.

يتم إلغاء احتساب أي جزء من الممتلكات والمعدات عند بيعها، أو حينما لا يتوقع أن يكون هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. يتم احتساب أي ربح أو خسارة من الغاء الاحتساب في بيان الدخل الموحد في سنة إلغاء الاحتساب.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الاستهلاك الموجودات سنوياً، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

ن) موجودات غير ملموسة

الشهرة

يتم قياس الشهرة التي تنشأ من استحواذ شركات تابعة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

موجودات غير ملموسة أخرى

يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال عملية إندماج الأعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة التي تم تكوينها داخلياً، عدا تكاليف التطوير المرسملة، فإنه لا يتم رسملتها، ويتم احتساب المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحديد ما إذا كانت الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة محددة أو غير محددة المدة.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ن) موجودات غير ملموسة (يتبع)

موجودات غير ملموسة أخرى (يتبع)

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على فترة ١٠سنوات، ويتم تقييمها لانخفاض القيمة متى ما كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحتسب التغيرات في الأعمار الافتراضية المتوقعة أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك مناسباً، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات المتطابقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لانخفاض القيمة، إما بصورة فردية أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. يتم مراجعة تقييم الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كان لا يزال من الممكن دعم الأعمار غير المحددة. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتم تغيير الأعمار من غير محددة إلى محددة على أساس مستقبلي. تتكون الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة من رخصة إنشاء وتشغيل مصنع للأسمنت في مملكة البحرين.

يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء احتساب أي من الأصول غير الملموسة كالفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب الأصل.

س) إنخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- أرصدة لدى البنوك
- إيداعات لدى المؤسسات المالية
- موجودات التمويلات
- موجودات مشتراة لغرض التأجير وأقساط إيجارات مستحقة
- استثمار في الصكوك (أدوات دين بالتكلفة المطفأة)
- ذمم مدينة أخرى
- التزامات تمويلية غير مسحوبة وعقود الضمانات المالية الصادرة.

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

- أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛
- أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض مخاطرها الائتمانية (أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

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

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

س) إنخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على تعرضات خاضعة لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣٠ يوماً. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر إذا:

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

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

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

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

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

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة
المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي، وفقاً للمؤشرات المحددة في كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

س) إنخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

- الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير غير منخفضة القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- موجودات التمويلات والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية.

التعرضات المنخفضة ائتمانياً
في تاريخ بيان المركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة ائتمانياً. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للتعرض.

الأدلة على أن التعرض ضعيف ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد، أو استحقاق الأصل المالي لفترة تفوق ٩٠ يوماً ؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل البنك بشروط لا تعتبرها البنك في ظروف أخرى؛
- من المحتمل أن المقترض أو المُصدِر سيعلن إفلاسه أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي
يتم طرح مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المشتراة لغرض التأجير من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

س) إنخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة في تاريخ رفع التقارير بتقييم وجود أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية. الأدلة الموضوعية على الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية يمكن أن تشمل عجز أو تأخر المقترض في السداد، أو إعادة هيكلة التمويل أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى، أو وجود مؤشرات على أن المقترض أو المُصدِر سيعلن إفلاسه، أو الركود في سوق نشطة للأوراق المالية، أو أي معلومات مُلاحظة تتعلق بمجموعة من الموجودات كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المقترضين أو المُصدِر في المجموعة، أو الأوضاع الإقتصادية المتلازمة مع العجز في المجموعة. إضافة إلى ذلك، فإن وجود أي إنخفاض جوهري أو إنخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة بسعر أقل من سعر التكلفة للاستثمارات في الأوراق المالية يعتبر دليلاً على إنخفاض القيمة.

الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تشتمل هذه الموجودات على موجودات التمويلات واستثمارات في الصكوك (أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون) والذمم المدينة الأخرى. يتم قياس الإنخفاض في قيمة موجودات التمويل التي تظهر بالتكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخفّضة بمعدل الربح الفعلي الأصلي لهذه الموجودات. يتم إحتساب الخسائر في بيان الدخل في حساب مخصصات الإنخفاض في القيمة. عندما يؤدي حدث لاحق إلى إنكماش خسائر الإنخفاض في القيمة، يتم عكس هذه الخسائر في بيان الدخل. المبالغ المسترجعة من الأصول المشطوبة في السنوات السابقة يتم طرحها من مجموع مخصصات إنخفاض القيمة في بيان الدخل. تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي أدلة لإنخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة على أساس فردي وجماعي.

يتم تقييم الإنخفاض في القيمة لجميع الموجودات المالية التي تعتبر جوهرية بصورة فردية. جميع الموجودات المالية التي وجدت غير منخفضة القيمة بصورة فردية يتم فحصها بشكل جماعي لإنخفاض القيمة الذي تم تكبّده ولكن لم يتم تحديده بعد. الموجودات المالية التي لا تعتبر جوهرية بصورة فردية يتم تقييم الإنخفاض في قيمتها عن طريق جمع تلك الموجودات التي لها خصائص مخاطر متشابهة.

ع) الاستثمارات في حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة، يعتبر وجود أي إنخفاض جوهري أو أي إنخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية وبسعر أقل من سعر التكلفة دليلاً على حدوث إنخفاض في قيمتها. تَعتبر المجموعة أن الإنخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض بنسبة تفوق ٣٠% من تكلفته، ولمدة تتجاوز تسعة أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة. وفي حالة وجود مثل هذه الدلائل، يتم تحويل الخسائر المتراكمة - والتي تظهر بحساب الفرق بين تكلفة الإستحواذ وبين القيمة العادلة الحالية، بعد طرح أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الاستثمار تم إحتسابها سابقاً في بيان الدخل - من بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يتم لاحقاً عكس خسائر الإنخفاض في قيمة أدوات الاستثمار في حقوق الملكية، والتي تم إحتسابها في بيان الدخل، من خلال حقوق الملكية.

بالنسبة للاستثمارات التي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الإنخفاض في القيمة بسبب عدم توفّر أدوات قياس موثوقة للقيمة العادلة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الإقتصادية. يتم إحتساب مخصص إنخفاض في القيمة إذا كانت القيمة التقديرية القابلة للإسترداد أقل من تكلفة الاستثمار.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ف) إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (عدا تلك الخاضعة لمخاطر الائتمان المبينة أعلاه) في تاريخ رفع التقارير لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث إنخفاض في قيمتها. عند وجود مثل هذه الدلائل، يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات. تقدر القيمة القابلة للإسترداد لأي موجودات إما بقيمتها المستغلة أو بقيمتها العادلة بعد طرح تكاليف البيع، أيهما أكبر. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيّر التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

عند تقدير القيمة المستغلة، يتم تخفيض التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية بإستخدام معدل خصم يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيّر التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها. لايتم إطفاء الشهرة المحتسبة على حده وإنما يتم إختبارها سنوياً لإنخفاض القيمة ويتم إحتسابها بالتكلفة بعد طرح الخسائر المتراكمة للإنخفاض في القيمة. لايتم عكس خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة المحتسبة على حده.

ص) أموال المستثمرين

تمثل أموال لمشاريع التي تم إنشاؤها والترويج لها من قبل المجموعة، أودعت لدى المجموعة بانتظار صرفها على المشاريع ذات العلاقة، وتظهر بالتكلفة المطفأة.

ق) حسابات جارية للعملاء

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

ر) مطلوبات التمويلات

تمثل مطلوبات التمويلات تسهيلات من مؤسسات مالية، وتمويلات عن طريق إصدار صكوك. يتم مبدئيا قياس مطلوبات التمويلات بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. تحتسب تكاليف التمويل، وأرباح الأسهم، والخسائر ذات العلاقة بمطلوبات التمويلات في بيان الدخل الموحد كمصروفات التمويل. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها.

ش) 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. أصدرت المجموعة ضمانات مالية لدعم مشاريع التطوير الخاصة بها (إيضاح ٣٧).

ت) أرباح الأسهم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم إحتساب أرباح الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة كمطلوبات في الفترة التي يتم الإعلان عنها.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ث) رأس المال والاحتياطيات

تصنف المجموعة أدوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. تتكون أدوات حقوق الملكية للمجموعة من أسهم عادية، وعنصر الملكية للمدفوعات على أساس الأسهم، وأدوات قابلة للتحويل. التكاليف الإضافية التي يمكن نسبها مباشرة لإصدار أدوات حقوق الملكية تطرح من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

أسهم الخزينة

يحتسب المبلغ المدفوع لشراء أسهم الخزينة في حقوق الملكية، بما في ذلك جميع المصروفات المباشرة المتكبدة التي يمكن نسبها إلى عملية الشراء. يظهر المبلغ المستلم من بيع أسهم الخزينة في البيانات المالية كتغير في حقوق الملكية. لا يحتسب ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد للمجموعة عن بيع أسهم الخزينة.

الاحتياطي القانوني

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

خ) حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات إستثمار غير مقيدة، ولها حرية التصرف في إستثمارها. يخول أصحاب حسابات الإستثمار المجموعة بإستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من إستثمار هذه الأموال.

تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الإستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار بعد توفير المخصصات، والإحتياطيات، وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولايتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمار.

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

حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الإستثمار المقيدة موجودات مقتناة بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير إستثمار بإدارتها إما على أساس عقود مضاربة أو وكالة. يتم إستثمار أموال حسابات الإستثمار المقيدة في مشاريع محددة بناءاً على توجيهات أصحاب هذه الحسابات. لايتم إدراج الموجودات المحتفظ بها تحت هذا التصنيف ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ذ) إحتساب الإيراد

يتم احتساب الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يحتسب الإيراد إلى حد أنه من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة ببند الإيرادات ستتدفق للمجموعة، وأنه بالإمكان قياس الإيراد بصورة موثوقة، وتم استيفاء معايير محددة لكل من أنشطة المجموعة كما هو مشروح أدناه:

القطاع المصرفي

إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية

يتم احتساب **إيراد الخدمات الاستثمارية المصرفية** عند تقديم خدمات المعاملة، واكتساب الدخل. ويكون هذا عادة عند قيام المجموعة بجميع الأعمال المهمة ذات العلاقة بالمعاملة، وكان من المحتمل جداً تدفق منافع اقتصادية للمجموعة. يتم تحديد الأفعال الجوهرية المتعلقة بالمعاملة بناء على الشروط المتفق عليها في مذكرة /عقود الطرح الخاص لكل معاملة. إن تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستتدفق للمجموعة يتم تحديده عندما يتم الحصول على التزامات مُلزِمة قانونياً من المكتتبين والمستثمرين الخارجيين لاستثمار كبير في المعاملة.

يتم احتساب **إيراد إيداعات لدى/ من مؤسسات مالية** على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

يتم إحتساب **إيراد أرباح الأسهم** من أوراق مالية استثمارية عند التأكد من وجود حق الاستلام، وهو عادة تاريخ الفصل لاستلام الأرباح بالنسبة للأسهم.

يتم احتساب **إيرادات / مصروفات التمويل** باستخدام طريقة التكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي للأصل / الالتزام المالي.

تعتبر **الرسوم وإيرادات العمولات** جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة ويتم إضافتها عند قياس معدل الربح الفعلي لهذه الموجودات المالية. يتم إحتساب الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولة البيع، ورسوم الإدارة، ورسوم عرض وترتيب الأسهم، ورسوم ترتيب التكتلات، متى تم تقديم الخدمات ذات العلاقة.

يتم إحتساب **إيراد عقود المرابحات والوكالات** على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد بإستخدام معدل الربح الفعلي.

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

يتم إحتساب **إيراد الموجودات المشتراة لغرض التأجير** (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتناسب مع الفترة الزمنية التي يغطيها الإيجار.

يتم إحتساب **إيراد من الصكوك** وكذلك **إيرادات وتكاليف الإيداعات** بإستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

القطاع غير المصرفي

يحتسب إيراد من بيع البضائع عند استلام العميل للبضاعة.

يحتسب إيراد تقديم الخدمات، عندما يتم تقديم هذه الخدمات.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ض) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

ظ) الزكاة

تحتسب الزكاة على أساس الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ الصادرعن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة استناداً على الأرقام الموحدة لأرصدة الاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المستبقاة في بداية السنة. الزكاة المتبقية تدفع من قبل المساهمين بصورة فردية. الزكاة المستحقة على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هي من مسئولية حاملي حسابات الاستثمار.

غ) منافع الموظفين

١) 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. تحتسب منافع إنهاء الخدمة كمصروف عندما يكون من الثابت التزام المجموعة بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمات قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، او لتوفير منافع إنهاء الخدمة نتيجة لعرض تشجيعي للتقاعد الاختياري، بدون احتمال حقيقي للانسحاب.

٢) منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وهو نظام "اشتراكات محددة"، والذي يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمات البنك كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحقت.

يستحق الموظفون الأجانب وبعض الموظفين البحرينيين الذين يعملون بعقود عمل محددة مكافأة نهاية الخدمة، على أساس مدة الخدمة وآخر راتب شهري. تم عمل مخصص لهذا الالتزام غير الممول، وهو نظام منافع محددة عن طريق حساب الالتزام النظري على افتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ نهاية السنة. تعتبر هذه المنافع كنظام " منافع محددة "، ويتم احتساب أي زيادة أو نقصان في هذا الالتزام في بيان الدخل الموحد.

كما يوجد لدى المجموعة نظام توفير اختياري للموظفين، حيث تساهم المجموعة والموظفون شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم إدارة هذا البرنامج من قبل مجلس أمناء وهم موظفين من المجموعة. يعتبر هذا البرنامج في طبيعته كنظام اشتراكات محددة، ويتم احتساب مساهمات المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحقت.

٣) برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

لدى البنك برنامج مكافأة للموظفين على أساس منح أدوات حقوق الملكية ("البرنامج"). وفقاً لهذا البرنامج، يتم منح الموظفين أسهم في البنك كمكافأة على إنجاز بناءً على شروط أداء غير سوقية وشروط خدمات (شروط المنح).

يتم احتساب القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بتاريخ المنح كمصروف للموظفين في بيان الدخل مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه الأدوات من غير قيد أو شرط.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

غ) منافع الموظفين (يتبع)

٣) برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك (يتبع)

يتم الأخذ في الاعتبار الشروط الأخرى غير شروط المنح عند تقدير القيمة العادلة لأدوات الملكية ولكن لا تؤخذ في الاعتبار عند تقدير عدد أدوات الملكية التي ستمنح. لا يوخذ في الاعتبار شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقية المرتبطة بالمعاملات عند تحديد القيمة العادلة ولكن تؤخذ في الاعتبار عند تقدير عدد أدوات الملكية التي ستمنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء لها، ليكون المبلغ المحتسب كمصروف وفقاً لعدد الأسهم التي لا تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء بتاريخ المنح. إن المبلغ المحتسب كمصروف لا يتم تعديله عند عدم استيفاء شروط السوق.

أأ) المخصصات

يتم إحتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أوحكمية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع إحتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

ب ب) العقود المثقلة بالأعباء

يحتسب مخصص العقود المثقلة بالأعباء عندما تكون المنافع التي تتوقع المجموعة الحصول عليها من العقد أقل من التكلفة والتي لا يمكن تجنبها للوفاء بالتزاماتها بموجب للعقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية لتكلفة إلغاء العقد وصافي التكلفة المتوقعة للاستمرار مع العقد، أيهما أقل.

ج ج) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

دد) برنامج حماية حاملي حسابات الاستثمارات

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

هـ هـ) ضريبة الدخل

تخضع المجموعة للضرائب بموجب عمليات شركاتها التابعة في المغرب وتونس والهند. يتكون مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة. يحتسب مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل، باستثناء الحد الذي يتعلق بالبنود المحتسبة مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم احتسابها في حقوق الملكية. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة، التي يتم تطبيقها بشكل كبير كما في تاريخ نهاية السنة، وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم تسجيل ضريبة الدخل المؤجلة مع الأخذ في الاعتبار الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المعدة لغرض التقارير المالية وتلك المعدة لغرض الضرائب. تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها للفروقات المؤقتة عند عكسها بناء على القوانين المطبقة في تاريخ بيان المركز المالي.

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة للحد الذي يحتمل توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة مقابل استخدام للفروقات المؤقتة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل سنة مالية وتخفضها بالحد المحتمل من عدم تحقق الاستفادة من الفوائد الضريبية ذات العلاقة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة بتاريخ نهاية كل سنة، وتخفاض الى حد أنه من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية ذات العلاقة.

لا يوجد حالياً، لدى المجموعة أي تعرضات جوهرية لضريبة حالية أو مؤجلة تتطلب الاحتساب في البيانات المالية الموحدة.

٥. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وفرضيات تؤثر على المبالغ المعلنة في هذه البيانات المالية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والقرارات بشكل مستمر بناءاً على الخبرة وعوامل أخرى كالتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد انها معقولة تحت الظروف العادية.

القرارات

المطبقة على سنة ٢٠١٨ فقط

وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشروحة في إيضاح ٤(ز) وإيضاح (٣٨)(أ).

المطبقة على سنة ٢٠١٧ و٢٠١٨

١) فرضية الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على المواصلة كمنشأة مستمرة، وهي مقتنعة أن المجموعة تملك الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهرية غامضة قد ينبئ بشكوك كبيرة لقدرة المجموعة على المواصلة كمنشأة مستمرة. وعليه، يتم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تصنيف الاستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما بتصنيفه كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو استثمارات بالتكلفة المطفأة. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخضع كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءاً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٤ (هـ)).

٢) شركات ذات أغراض خاصة

تقوم المجموعة بتأسيس شركات ذات أغراض خاصة (SPEs) لغرض السماح لمستثمري البنك بالمشاركة في استثمارات البنك. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة و إدارة الاستثمار والاستشارة إلى هذه الشركات، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن مستثمرين البنك 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 بعمل اجتهادات على أهداف 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.

التقديرات

المطبقة على سنة ٢٠١٨ فقط

الإنخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم (٤) (ز) وإيضاح (٣٨).

٥. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات في تطبيق السياسات المحاسبية (يتبع)

التقديرات (يتبع)

المطبقة على سنة ٢٠١٨ و٢٠١٧

١) القيمة العادلة للاستثمارات

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة وغير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. 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 الاجتهاد، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

ان 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.

٢) انخفاض قيمة الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تقوم المجموعة بتحديد الانخفاض في قيمة الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عندما يوجد انخفاض جوهري أو طويل الفترة في القيمة العادلة لأقل من سعر التكلفة. ان تحديد الانخفاض الجوهري أو طويل الفترة في القيمة يتطلب قرار تقديري. في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق نشط، عادةً تأخذ المجموعة بالاعتبار الانخفاض في القيمة السوقية لأقل من سعر التكلفة بنسبة ٣٠% أو الانخفاض في القيمة الذي يستمر لأكثر من ١٢ شهراً كمؤشر على انخفاض القيمة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، فإن المجموعة تحدد انخفاض القيمة بناءً على تقديراتها للوضع المالي للشركة المستثمر فيها ، وأداء الصناعة والقطاع.

أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة لغياب طريقة قياس موثقة، يتم فحصها لانخفاض القيمة. إن جزءاً كبيراً من استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية تتكون من استثمارات في مشاريع عقارية طويلة الأجل، ومشاريع تطوير بنى تحتية. ولتحديد دلائل انخفاض في هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل منها سهولة جمع السيولة للمشروع ووجود دلائل تدهور في الوضع المالي للمشروع وأثر التأخير على المشروع وأداء القطاع، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. تتعرض المجموعة للمخاطر بالنسبة للاستثمارات والمشاريع التي توجد في دول ومناطق جغرافية حيث تكون البيئة التجارية والسياسية خاضعة لتغيرات سريعة. إن أداء الاستثمارات وقابلية الاسترداد للتعرضات مبنية على الوضع السائد والمعلومات المتوفرة لدى الإدارة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. إنه من رأي الإدارة أن المستوى الحالي للمخصصات مناسب ويعكس الأوضاع السائدة، والأهداف طويلة الأجل للموجودات، والمعلومات المتوفرة. من المحتمل على أساس المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة الاستثمارات قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات خلال السنة المالية القادمة نتيجة لتغيرات جوهرية في الافتراضات المستخدمة في هذه التقييمات.

٣) انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بعمل تقييم لانخفاض قيمة عقاراتها الاستثمارية بشكل دوري باستخدام مقيمين خارجيين مستقلين لتقييم العقار. تقدر القيمة العادلة بناءً على القيمة السوقية للعقار إما باستخدام طريقة المقارنة أو على أساس تقدير القيمة المتبقية، لتقدير القيمة السوقية للمواقع، بالنظر لحالتها المادية الحالية. العقارات الاستثمارية للمجموعة توجد في البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة والمغرب. نظراً لاضطراب سوق العقارات المحلي، والمعاملات العقارية الغير متكررة، فإنه من المحتمل بناءً المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية لهذه الأصول خلال السنة المالية القادمة نتيجة للتغيرات الجوهرية في الافتراضات المستخدمة في مثل هذه التقييمات.

٥. التقديرات المحاسبية الهامة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية (يتبع)

التقديرات (يتبع)

٤) انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى والوحدات المولدة للنقد

الاستثمارات في الشركات الزميلة، والشهرة المحتسبة تكون خاضعة لانخفاض القيمة بناء على مؤشرات الأداء وأوضاع السوق. تتضمن الوحدات المولدة للنقد استثمارات المجموعة في بعض الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية والعقارات الاستثمارية والتي تولد النقد بصورة مستقلة عن الموجودات وأنشطة المجموعة الأخرى. أسس تقييم الانخفاض في القيمة للوحدات المولدة للنقد موضحة في السياسات المحاسبية ٤ (ن). بالنسبة للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية ذات مؤشرات انخفاض القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، والقيمة المستخدمة، ايهما اعلى. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية باستخدام مزيج من طرق تقييم الدخل والسوق. إن الهدف من طرق التقييم هو تحديد ما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أكبر من مبلغ القيمة الدفترية.

٥) 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.

٦) المقابل المحول والقيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد المستحوذة والمطلوبات المفرضة في معاملة توحيد الأعمال.

التقدير المتعلق بالمقابل المحول, تحديد القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد المستحوذة والمطلوبات المحتملة في معاملة توحيد الأعمال مبنية في إيضاح رقم ٢٠.

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نقد	٢١,٦٠٩	٢١,٤٦٠
أرصدة لدى البنوك	٢٢٥,٠٢٤	٨٠,٣٦٥
حسابات لدى مصرف البحرين المركزي:		
- حساب جاري	٣٩,٧٠٩	٦٨,٣٠٨
- حساب الإحتياطي	٥٥,٢٢٥	٤٦,٣١٢
	٣٤١,٥٦٧	٢١٦,٤٤٥

حساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي و أرصدة البنوك البالغة ١,٦٩٣ ألف دولار أمريكي غير متوفرة لأغراض العمليات اليومية للمجموعة. النقد وأرصدة البنوك هي صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٣٤ ألف دولار أمريكي.

٧. موجودات التمويلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مرابحة	٩٥٢,٣٧٢	٩٤٨,٥٢٨
مشاركة	٩,٣٩٣	١٨,٣٥٠
وكالة	١٣,٢٨١	٥٦,٩٨١
مضاربة	٢,٧٨٢	٣,٠١٦
إستصناع	٥,٤٤٨	-
	٩٨٣,٢٧٦	١,٠٢٦,٨٧٥
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة	(٦٢,٦٠٠)	(٣٤,٣٧٣)
	٩٢٠,٦٧٦	٩٩٢,٥٠٢

ذمم عقود المرابحة المدينة صافي من أرباح مؤجلة تبلغ ٦٦,٥٤٦ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٦١,١١١ ألف دولار أمريكي).

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

	المستوى ١	**المستوى٢**	**المستوى٣**	**المجموع**
في ١ يناير ٢٠١٨	٧,٠٢١	٢٥,٥٢٠	٢٤,٨١٥	٥٧,٣٥٦
صافي الحركة بين المستويات	٦,٧٥١	(١٢,٧١١)	٥,٩٦٠	-
صافي مخصص السنة (إيضاح ٢٦)	(١,١٤٠)	(٣,٠٠٨)	١٣,٥٤٦	٩,٣٩٨
شطب	-	-	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)
	١٢,٦٣٢	**٩,٨٠١**	**٤٠,١٦٧**	**٦٢,٦٠٠**

٢٠١٧	محددة	جمعي	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠١٧	٥٥,٧٨٦	١١,٥٩٠	٦٧,٣٧٦
صافي مخصص السنة (إيضاح ٢٦)	٢,١٨٣	(٩٨)	٢,٠٨٥
تسوية ناتجة عن شطب موجودات	(٣٥,٠٨٨)	-	(٣٥,٠٨٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٢,٨٨١	١١,٤٩٢	٣٤,٣٧٣

٨. استثمارات في اوراق مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
استثمارات في حقوق الملكية		
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
- أوراق مالية غير مسعرة	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
- أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة)	٢٩,٠٩٣	١٠٣
- أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة)	١٨٠,٧٢٤	١٨٥,٧٧٥
	٢٠٩,٨١٧	١٨٥,٨٧٨
استثمارات في أدوات الدين		
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
صكوك مسعرة	١٠٠,٥٢٧	-
بالتكلفة المطفأة:		
- صكوك مسعرة *	٤٢٧,٩١٥	٣٠٠,٢٦٥
- صكوك غير مسعرة **	-	٣٩٠
	٤٢٧,٩١٥	٣٠٠,٦٥٥
	٧٧٣,١٣٤	٥٢١,٤٠٨

* تشمل صكوك بمبلغ ١٢٩,٦٧٦ ألف دولار أمريكي مرهونة مقابل قرض متوسط الأجل بمبلغ ١٠٩,٥٧٠ ألف دوار أمريكي (إيضاح ١٥).

** تظهر صكوك غير مسعرة صافي من الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣,٥٠١ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: لاشيء).

أ) استثمارات أسهم حقوق ملكية - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	٣٤,٨٧٥	٤٠,٥٥٧
بيع خلال السنة، بالقيمة الدفترية	-	(٥,٣٠٥)
إلغاء احتساب استثمار، عند إلغاء توحيد شركة تابعة	-	(٣٧٧)
في ٣١ ديسمبر	**٣٤,٨٧٥**	٣٤,٨٧٥

٨. استثمارات في اوراق مالية (يتبع)

ب) استثمارات أسهم حقوق ملكية - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	١٨٥,٨٧٨	٢٨٩,٢٥٦
إضافات خلال السنة	٧٦,٤٢٦	٢٩٣,٧٢٩
استبعادات خلال السنة، بالقيمة الدفترية	(٣٩,٩٥٨)	(٦,٨٩٥)
تغيرات القيمة العادلة	(٤,٧٢٥)	-
شطب استثمارات تم عمل مخصصات لها بالكامل خلال السنة	-	(٧,٩٢٦)
إلغاء عند توحيد شركات تابعة (إيضاح ٢٠)	(١,٩٥٥)	(٣٧٨,٧٠٩)
مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات للسنة (إيضاح ٢٦)	(٥,٨٤٩)	(٣,٥٧٧)
في ٣١ ديسمبر	**٢٠٩,٨١٧**	١٨٥,٨٧٨

الأوراق المالية الغير مسعرة بقيمة ١٨٠,٧٢٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٨٥,٧٧٥ ألف دولار أمريكي) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، لكن مقاسة بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة في غياب قياس موثوق للقيمة العادلة، هي بشكل رئيسي استثمارات في أسهم لشركات تقوم بمشاريع عقارية ومشاريع بنى تحتية في دول مختلفة.

تنوي المجموعة التخارج من هذه الاستثمارات بشكل أساسي عن طريق عمليات بيع استراتيجية أو بيع الموجودات ذات العلاقة.

خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب انخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء دولار أمريكي (٢٠١٧: ٣,٥٧٧ ألف دولار أمريكي) على هذه الموجودات. تم إعداد مخصصات انخفاض القيمة بناءً على تقدير الإدارة لأوضاع السوق الحالية، وقابلية الاستثمارات للتسويق، وتقديرات القيمة القابلة للاسترداد.

٩. عقارات استثمارية

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	٦١٦,٢٦٣	٤٨٨,٤٣٦
إضافات خلال السنة	٤٩,٧٤٠	١٣٧,٣١٠
استبعادات	(٦,١٥٤)	(٢,٧١٥)
محول إلى عقارات للتطوير (إيضاح ١٠)	(٦٥٧)	-
مخصص استهلاك السنة	-	(١٩٤)
إلغاء الاحتساب عند إلغاء توحيد شركة تابعة	(١٣٥,٥٠٠)	(٤,٤٧٩)
مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ٢٦)	-	(٢,٠٩٥)
في ٣١ ديسمبر	**٥٢٣,٦٩٢**	٦١٦,٢٦٣

العقارات الاستثمارية تشمل أراضي ومباني في البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة والمغرب. تم رهن عقار استثماري بقيمة دفترية تبلغ ١٩٢,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٩٢,٢ مليون دولار أمريكي) مقابل تسهيلات وكالة، وتسهيل إجارة، ومطلوبات صكوك (إيضاح ١٥).

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت ٦٧٤,٢٤٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٢٤,٧١٠ ألف دولار أمريكي)، بناءً على تقييم أعد من قبل مقيمين خارجيين مستقلين، والذين ويملكون خبرة حديثة في موقع وفئة الأصل الذي يتم تقييمه .

١٠. عقارات للتطوير

عقارات للتطوير تمثل عقارات قيد التطوير وللبيع في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين، وشمال أفريقيا، والهند. تم رهن عقار للتطوير بمبلغ ٤٢,٣ مليون دولار أمريكي مقابل تسهيل وكالة (راجع إيضاح ١٥).

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	٨٩٣,٠٣٧	٢٨٠,٩٧٢
استحواذات ناتجة من توحيد شركات تابعة (إيضاح ٢٠)	٣٧٧,٣٣٢	٥٧١,٩٧٠
إضافات خلال السنة	٩٣,٧١٢	٤٠,٠٩٥
محول من عقارات استثمارية (إيضاح ٩)	٦٥٧	-
استبعادات	(١٧,٦٠٢)	-
أثر تحويل العملات الأجنبية	(٣٠,٨١٨)	-
في ٣١ ديسمبر	**١,٣١٦,٣١٨**	٨٩٣,٠٣٧

١١. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات في الشركات الزميلة الجوهرية المحتسبة بطريقة حقوق الملكية من التالي:

الإسم	دولة التأسيس	حصة الملكية الفعلية		النشاط
		٢٠١٨	٢٠١٧	
شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة) #	مملكة البحرين	-	%٣١,٧٢	تصنيع وتسويق الاسمنت
شركة المشاريع العقارية كبيتال ش.م.ب (مقفلة)	مملكة البحرين	%٤٠	%٤٠	شركة قابضة وشركة تطوير عقاري
أملاك ٢ شركة أغراض خاصة	جزر الكايمن	%٢٣,٥١	%٢٣,٥١	شراء وبيع العقارات في مملكة البحرين
شركة البحرين لسحب الألمنيوم ش.م.ب (مقفلة) (بلكسكو)	مملكة البحرين	%١٧,٣٢	%١٧,٣٢	تصنيع وبيع منتجات الأمنيوم
المصرف العالمي ش.م.ب	مملكة البحرين	%٢٨,٦٩	%٢٠	بنك إسلامي بالجملة
شركة إنشاء للتطوير	مملكة البحرين	%٣٣,٣٣	%٣٣,٣٣	الاحتفاظ بقطعة أرض في مملكة البحرين

تم توحيدها خلال السنة

١١. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (يتبع)

الحركة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	٨١,٤٤٠	٧٩,٠١٠
إلغاء احتساب عند الاستحواذ على حصة مسيطرة (إيضاح ٢٠)	(٢٧,٢٦٠)	-
استثمار محتسب من إلغاء توحيد شركة تابعة	-	٥,٢٨٦
إضافات خلال السنة	٩,٦٢٣	١١١
حصة المجموعة من الأرباح /(الخسائر) للسنة، صافي	٣,١٦١	(٢٤٨)
أرباح أسهم مستلمة خلال السنة	-	(٢,٧١٩)
في ٣١ ديسمبر	**٦٦,٩٦٤**	٨١,٤٤٠

الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية تشمل استثمار المجموعة الذي يقل عن ٢٠% في شركة بلكسكو. بما أن المجموعة تمارس تأثيراً جوهرياً عليها، ومن خلال تواجدها في مجلس الإدارة، تم احتساب الاستثمار كاستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية.

ما يلي معلومات مالية مختصرة عن الاستثمارات في شركات زميلة احتسبت بطريقة حقوق الملكية غير معدلة بنسبة ملكية المجموعة (على أساس أحدث بيانات مالية لهذه الشركات):

	٢٠١٨	٢٠١٧
مجموع الموجودات	٢٧٠,٩١١	٢٣٣,٦٧٦
مجموع المطلوبات	٧٩,٧٥٥	١٠٧,٢١٢
مجموع الإيرادات	٧٤,٨٨٤	١٣٢,٥٧٨
مجموع (الخسارة) / الأرباح	(١٦٨)	١٣,٠٩٥

١٢. عقارات ومعدات

	٢٠١٨	٢٠١٧
أرض	٢٩,١٧٠	٤٠,٠٥١
مباني وبنى تحتية على أراضي مستأجرة	٤٥,٩٨١	٥٦,٠٩٢
أخرى شاملة الأثاث والمركبات والمعدات	١٧,٧٥١	٢٠,٩٩٢
	٩٢,٩٠٢	١١٧,١٣٥

خلال سنة ٢٠١٨، بلغ الاستهلاك على العقارات والمعدات ٢,٠٩٩ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٦,٢٧٩ ألف دولار أمريكي)

١٣. موجودات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية	٢٢,٥٨٨	١٢٣,٥٠٦
تمويل مشاريع، صافي	٢٥,٠٠١	٢١,١٧٥
ذمم مدينة من بيع عقارات للتطوير	١٨,٨٨٢	١٠,٠٠٠
سلفيات وودائع	٤٤,٣٠٠	٣٨,١٥٦
ذمم مدينة من الموظفين	١٧,٢٩٢	١٨,٣٠٢
أرباح مستحقة من صكوك	٧,٤٨٥	٥,٨١٥
إيجارات مستحقة	٣٠,٥٧٠	٢٢,٧٨٥
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٦٣,٠٢٥	٧٩,١١٣
	٢٢٩,١٤٢	٣١٨,٨٥٢

خلال السنة، احتسبت المجموعة مبلغ ٨٠ الف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١٤ دولار أمريكي) ومبلغ ١,٩٢٣ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٤٦٠ ألف دولار أمريكي) كمخصصات لانخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى، وإيجارات مستحقة على التوالي (إيضاح ٢٦).

١٤. إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى، وأفراد

تتمثل في إيداعات في هيئة عقود مرابحة ووكالة مقبولة من مؤسسات مالية وأخرى (بما في ذلك شركات وأفراد) كجزء من أنشطة خزينة المجموعة. تشمل هذه الأموال ٨٤ مليون دولار أمريكي من قبل مؤسسة غير مالية، والتي كانت تخضع لعقوبات تنظيمية.

١٥. مطلوبات التمويلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
تسهيلات تمويلات المرابحة	٤٠,٨٥٢	١٥٣,٨٩٩
تمويلات الوكالة	٢٤,٧٩٧	٥٤,١٦٧
مطلوبات الصكوك	-	٢٥,٣٦٤
تمويلات إجارة	٢٦,٦٢٨	١٥,٦٠٧
قروض أخرى	١٦٣,٨٦٠	١١٦,٠٢٥
	٢٥٦,١٣٧	٣٦٥,٠٦٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الجزء المتداول	١٩٧,٠٥٤	١٤٥,٦٨٧
الجزء غير المتداول	٥٩,٠٨٣	٢١٩,٣٧٥
	٢٥٦,١٣٧	٣٦٥,٠٦٢

١٥. مطلوبات التمويلات (يتبع)

تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من

١. تسهيلات تمويل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي لفترة ٣ سنوات وبمعدل ربح يبلغ المعدل المعياري LIBOR لفترة ٦ اشهر زائداً هامش ٤,٥% سنوياً (يخضع لحد أدنى يبلغ ٦% سنوياً). تسهيلات تمويلات المرابحة مضمونة عن طريق رهن استثمار المجموعة في أسهم المصرف الخليجي التجاري، ويستحق في سنة ٢٠٢٠.

٢. تم الحصول على تسهيلات بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي لأغراض تجارية عامة لفترة ٥ سنوات وبمعدل ربح يبلغ المعدل المعياري LIBOR لفترة ٣ اشهر زائداً هامش يبلغ ٦% (يخضع لحد أدنى يبلغ ٧% سنوياً). تسهيلات تمويلات المرابحة مضمونة عن طريق رهن استثمار المجموعة في أسهم المصرف الخليجي التجاري، ويستحق في سنة ٢٠٢٢.

٣. تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١٣٢,٧٣٩ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٠٩,٥٧٠ ألف دولار امريكي)، مضمونة برهن صكوك بقيمة ١٥٢,٨٤٥ الف دولار امريكي (١٢٩,٦٧٦ الف دولار امريكي)(إيضاح ٨).

تتكون تسهيلات تمويلات الوكالة من:

١. تسهيلات بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي من مؤسسة مالية وتستحق السداد على فترة ثلاث سنوات، ابتداء من نوفمبر ٢٠١٦ وتستحق في ٢٠١٩ بمعدل ربح (LIBOR) زائداً هامش يبلغ ٧,٦٥% (يخضع لحد أدنى يبلغ ٨%). إن تسهيلات تمويلات الوكالة مضمونة عن طريق رهن عقارات استثمارية بقيمة دفترية ٢٤,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٢٤,٧ مليون دولار امريكي)، وعقارات للتطوير بقيمة دفترية ٤٤,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٢,٣ مليون دولار أمريكي).

٢. تمويل مجمع من تحالف مؤسسات مالية تم الحصول عليه في سنة ٢٠٠٩ ويستحق السداد على فترة ٦ سنوات حتى أبريل ٢٠١٩ بمعدل ربح يبلغ ٦%. إن التسهيل مضمون عن طريق رهن العقارات الاستثمارية للمجموعة بقيمة دفترية ١٣٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٣٦ مليون دولار امريكي).

مطلوبات الصكوك

شهادات الصكوك المصدرة مضمونة بمجموعة من موجودات المجموعة بالإضافة إلى تمويل يوفره البنك لضمان سداد التوزيعات في حينها. تم تداول شهادات الصكوك المصدرة في سوق لندن للأوراق المالية. تم سداد شهادات الصكوك خلال السنة.

تسهيلات إجارة

تمثل تسهيلات تم الحصول عليها من مؤسسة مالية في ٢٠١٦ للتمويل الجزئي لشراء عقار استثماري بمبلغ ٤٠,٨٤ مليون دولار أمريكي، وتستحق السداد على فترة ٨ سنوات بعائد ربح يساوي المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش ربح يبلغ ٥,٧% (يخضع لحد أدنى ٧% سنوياً).

١٥. مطلوبات التمويلات (يتبع)

القروض الأخرى

القروض الأخرى تشمل تمويلات حصلت عليها شركات تابعة تتعلق بتطوير مشروع ومتطلبات رأس المال التشغيلي. التمويلات مضمونة برهن استثمار عقاري ويحتفظ به من خلال شركة ذات أغراض خاصة وليس لديها أي حق للرجوع للبنك. إن البنك ليس طرفاً في هذه العقود التمويلية، ولم يقم بضمان السداد بأي شكل من الأشكال. تم الإعلان عن هذه الأرصدة في البيانات المالية الموحدة نتيجة لتوحيد الموجودات المتعلقة بهذه التمويلات.

١٦. مطلوبات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مستحقات الموظفين	١٩,٠٠٨	١١,٣٥٨
مخصصات ومستحقات أعضاء مجلس الإدارة	٣,٥٠٠	٤,٤٥٠
أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها	١٣,٦٧٦	٧,٦١١
ربح مضاربة مستحق	١١,٣٤٨	٧,٥٨٦
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣,٤٣٧	٣,٩٩٤
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة (صفحة ١٥)	٤,٦٣٥	٢,٨٤٠
مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء	٢٠٣,٣١٤	٥٣,٨٨٨
ذمم دائنة	١٤٦,٨٦٢	٤١,٦٩٧
مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى	١١٢,٠٧٧	١٢٢,٣٠٩
	٥١٧,٨٥٧	٢٥٥,٧٣٣

١٧. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

قامت المجموعة بمزج الأموال المستلمة من حاملي حسابات الاستثمار، وتم استثمارها في فئات الأصول التالية كما في ٣١ ديسمبر:

	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٧
أرصدة لدى البنوك	١٢٥,٤٩٧	١٦,٨١٣
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي	٥٥,٢٢٥	٤٦,٣١٢
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١١٥,٧٤٨	٩٠,١٠٣
أدوات دين – صكوك	٤٢٧,٩٢٣	٣٠٠,٢٦٣
موجودات التمويلات	١٧٢,٥١٧	٤٥٢,٨٦٢
	٨٩٦,٩١٠	٩٠٦,٣٥٣

نصيب المستثمرين من العائد على أصول الاستثمار المشترك، والتوزيعات لحاملي حسابات الاستثمار كانت كما يلي:

	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٧
عوائد أصول الاستثمار المشترك	(٣٧,٧٣١)	٣٩,٤٨٠
حصة البنك كمضارب	١٤,٩٠٤	(١٩,٧٢٦)
العائد لحاملي حسابات الاستثمار	**(٢٢,٨٢٧)**	١٩,٧٥٤

١٧. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار (يتبع)

كان متوسط إجمالي نسبة العائد فيما يتعلق بحسابات الاستثمار غير المقيدة لعام ٢٠١٨ يبلغ ٤,٣٦% (٢٠١٧: ٤,١٢%). ما يقارب ٢,٥٥% (٢٠١٧: ٢,١٨%) تم توزيعها على المستثمرين، وتم وضع الرصيد المتبقي إما للمخصصات و / أو احتفظت به المجموعة كرسوم مضارب. حسابات الاستثمار غير المقيدة تشمل احتياطي معادلة الأرباح بمبلغ ٩ آلاف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٩ آلاف دولار أمريكي) واحتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ ٥ آلاف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٥ آلاف دولار أمريكي).

١٨. رأس المال

	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٧
المصرح به :		
٩,٤٣٣,٩٦٢,٢٦٤ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد		
(٢٠١٧: ٩,٤٣٣,٩٦٢,٢٦٤ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد)	**٢,٥٠٠,٠٠٠**	٢,٥٠٠,٠٠٠
الصادر والمدفوع :		
٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد		
(٢٠١٧: ٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد)	**٩٧٥,٦٣٨**	٩٧٥,٦٣٨

كانت الحركة في رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	٩٧٥,٦٣٨	٥٩٧,٩٩٥
عرض الاستثمار	-	٣١٤,٥٣٠
إصدار أسهم منحة	-	٥٩,٧٩٩
إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز	-	٣,٣١٤
في ٣١ ديسمبر	**٩٧٥,٦٣٨**	٩٧٥,٦٣٨

عرض الاستثمار
في سنة ٢٠١٧، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة، قامت المجموعة بالعرض على المستثمرين في بعض مشاريع البنية التحتية والصناديق الاستثمارية لاستملاك حصصهم مقابل عدد محدد مسبقاً من أسهم البنك (إيضاح ٢٠). تم الاكتتاب في ١,١٨٦,٩٠٤,١٤٨ سهماً في البنك حتى فترة إقفال الاكتتاب في ١٥ أغسطس ٢٠١٨. تم إصدار الأسهم للمكتتبين مما نتج عنه زيادة في رأس المال بمبلغ ٣١٤,٥٣٠ ألف دولار أمريكي. الزيادة على القيمة الإسمية لكل سهم والبالغة ٠,٢٦٥ دولار أمريكي تم اعتبارها علاوة إصدار أسهم، وتم عكسها ضمن حساب علاوة إصدار أسهم (يشمل التحويل من حساب تسوية رأس المال).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، احتفظ البنك بأسهم خزينة تبلغ ٢٥٥,٤٥٥,٩٥٣ سهماً (٢٠١٧: ١٠٦,٤٦٧,٨٠٤ سهماً).

١٨. رأس المال (يتبع)

معلومات إضافية حول رأس المال والمساهمين

١) تندرج جميع أسهم البنك تحت فئة واحدة، وجميع المساهمين متساوون في حقوق التصويت.

٢) يوضح جدول توزيع الأسهم أدناه عدد المساهمين ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم :

التصنيف*	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
أقل من ١%	٢,٥٢١,٣٨٤,٩١٩	٧,٨٣٥	٦٨,٤٩
من ١% إلى أقل من ٥%	٧٠٠,٦٥٦,٧٦٩	٨	١٩,٠٣
من ٥% إلى أقل من ١٠% #	٤٥٩,٦٠٨,٧٥٣	٢	١٢,٤٨
من ١٠% إلى أقل من ٢٠%	-	-	-
	٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١	**٧,٨٤٥**	**١٠٠**

** مبين كنسبة من مجموع عدد الأسهم القائمة للبنك.*
 # يشمل أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

٣) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان المساهمين الذين يملكون أكثر من ٥% من مجموع الأسهم القائمة كالتالي:

إسم المساهم	عدد الأسهم	% من مجموع الأسهم القائمة
مجموعة أبوظبي المالية ذ.م.م وشركاتها التابعة	**٥٣٠,٦٩٢,٠١٢**	**%١٤,٤١**

التخصيصات والتغيرات في هيكل رأس المال

يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين.

في اجتماعات الجمعية العمومية السنوي الاعتيادي وغير الاعتيادي واللذان عقدا بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمين على التخصيصات التالية لسنة ٢٠١٧:

أ) أرباح أسهم نقدية بنسبة ٨,٧٢% من رأس المال المدفوع بقيمة ٨٢,٤ مليون دولار امريكي.

ب) ١ مليون دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية.

ج) ٧٨٤ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة.

د) تحويل ١٠ مليون دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.

١٨. رأس المال (يتبع)

التخصيصات والتغيرات في هيكل رأس المال (يتبع)

التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية لسنة ٢٠١٨ خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي:

- أرباح بنسبة ٨,٧١% من رأس المال المدفوع البالغة ٨٥ مليون دولار أمريكي على النحو التالي:
  - ارباح نقدية بنسبة ٣,٠٧% والبالغة ٣٠ مليون دولار أمريكي.
  - أسهم منحة بنسبة ٥,٦% بمعدل سهم واحد لكل ١٧,٧ سهم قائم.
- تحويل مبلغ ١١,٤ مليون دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.
- تحويل ١ مليون دولار أمريكي إلى صندوق التبرعات الخيرية و٩٤١ ألف دولار أمريكي إلى صندوق الزكاة.

١٩. احتياطي أسهم منحة

	٢٠١٨	٢٠١٧
في ١ يناير	١,٠٢٦	٩٠٢
إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز	١٥٨	١٦٤
تحويل بين الحصص	(٩٨)	(٤٠)
في ٣١ ديسمبر	**١,٠٨٦**	١,٠٢٦

٢٠. استملاك شركات تابعة

الاستحواذات في ٢٠١٨

١) خلال السنة، قامت المجموعة بشراء حصة إضافية قدرها ٣١,٣٩% في شركة الخليج القابضة ش.م.ك، شركة مسجلة في دولة الكويت، مما أدى إلى حصول المجموعة على حصة إجمالية بنسبة ٥١,١٨% والسيطرة على شركة الخليج القابضة ش.م.ك، وبالتالي فقد تم توحيد موجودات ومطلوبات ونتائج شركة الخليج القابضة ش.م.ك ابتداء من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة.

شركة الخليج القابضة ش.م.ك تملك الشركات التابعة التالية:

إسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية	الأنشطة
شركة المساحات السكنية الجنوبية للتطوير العقاري ش.ش.و	مملكة البحرين	١٠٠%	تنفيذ مشروع فيلا مار في البحرين
شركة العرين داون تاون للتطوير العقاري ش.ش.و		١٠٠%	تنفيذ مشروع العرين داون تاون في البحرين
شركة رويال القابضة للتطوير العقاري ش.ش.و		١٠٠%	الاحتفاظ باستثمار في مشروع فيلا رويال، ومشروع تطوير عقاري في المغرب

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

المقابل المحول والحصص غير المسيطرة

المقابل المحول في عملية استملاك الأصول كان جزئياً في هيئة أسهم خزينة تحتفظ بها المجموعة، ونقداً. بصورة عامة، يتم قياس المقابل المحول بالقيمة العادلة، والحصة التي يحتفظ بها المساهمون عدا المجموعة في الشركات التابعة، تم احتسابها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ضمن "حصص غير مسيطرة" بناء على الحصة التناسبية للمساهمين غير المسيطرين في المبالغ المحتسبة لصافي موجودات الشركة المستثمر فيها، على أساس كل معاملة على حدة، بناء على السياسة المحاسبية المختارة من قبل المجموعة.

الموجودات المستملكة والمطلوبات المتحملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستملكة تم اعتبارها أعمال تجارية. تم عرض القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وأسهم حقوق الملكية على أساس مؤقت. إذا تم الحصول على معلومات حديثة خلال سنة من تاريخ الاستملاك تتعلق بحقائق وظروف كانت سائدة، أو تحديد تعديلات للمبالغ أعلاه، أو أي مخصصات إضافية كانت سائدة بتاريخ الاستملاك، فإنه سيتم تعديل المعالجة المحاسبية لعملية الاستملاك. التعديلات على محاسبة الاستملاك المؤقتة ستتم بأثر رجعي.

المبالغ المعلنة أدناه تمثل القيمة الدفترية المعدلة عند الاستملاك للشركات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، كونه التاريخ الفعلي للاستملاك، وتم الإفصاح عنها بصورة مؤقتة كما هو مسموح به حسب المعايير المحاسبية.

نظراً لحجم والتوزيع الجغرافي والتعقيد المتضمن في عملية الاستملاك، فإن المجموعة، وفي تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لم تنتهي بعد من تحديد القيمة العادلة للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستملكة، والمطلوبات المتحملة، والشهرة المتبقية الناتجة من عملية الاستملاك. تقديرات القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستملكة والمطلوبات المتحملة تخضع لتقديرات جوهرية، وسيتم تحديدها من قبل الإدارة بناء على تحليلات مختلفة للسوق والدخل وتقييمات الموجودات بالتاريخ الفعلي للاستملاك. لم يتم احتساب أي شهرة أو شهرة سلبية بذلك التاريخ.

القيمة الدفترية للموجودات المستملكة والمطلوبات المتحملة بالتاريخ الفعلي هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الأمريكية
عقارات استثمارية	٤٠,٣٧٣
عقارات للتطوير	٣٨٧,٣٣٢
نقد وأرصدة البنوك	١,٥٤٧
ذمم دينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	٢٦,٢٨٠
مجموع الموجودات	**٤٥٥,٥٣٢**
تمويلات صكوك *	٢٠٢,٧٨٤
مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء	١٦٨,٨٥٧
مطلوبات أخرى	٧٠,٨١٧
مجموع المطلوبات	**٤٤٢,٤٥٨**
مجموع صافي الموجودات القابلة للتحديد	**١٣,٠٧٤**

* تم سداد تمويل الصكوك لاحقاً لعملية الاستحواذ (راجع إيضاح رقم ٢٢).

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٨ (يتبع)

القيمة الدفترية للحصة في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها والمحتفظ بها من قبل المجموعة	-
المقابل المحول	٦,٦٩١
حصص غير المسيطرة المحتسبة	٦,٣٨٣
مجموع المقابل	**١٣,٠٧٤**

المقابل المدفوع	٦,٦٩١
مطروحاً: الأرصدة النقدية لدى البنوك المستحوذة عند التوحيد	(١,٥٤٧)
صافي النقد المدفوع لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد	**٥,١٤٤**

٢) خلال السنة، قامت المجموعة باستملاك حصة إضافية في الشركات التالية مما أدى لحصول المجموعة على السيطرة على هذه الشركات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. استحوذت المجموعة على هذه المنشآت مع نية بيعها لاحقاً خلال ١٢ شهراً. لذلك، فإن الموجودات والمطلوبات والحصص غير المسيطرة المتعلقة بهذه المنشآت قد تم الإفصاح عنه ضمن بند "محتفظ بها برسم البيع".

الجدول التالي يوضح حصة المجموعة الحالية والإضافية:

	الحصة الحالية	الحصة الإضافية المستملكة*	مجموع الحصة
شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب	%٣١,٧٢	%٢٠	%٥١,٧٢
شركة شيفيلد دبي للاستثمار	%٤,٦٧	%٦١,١٨	%٦٥,٨٥

المقابل المحول والحصص غير المسيطرة

المقابل في عملية استملاك الأصول كان في هيئة نقد وموجودات تحتفظ بها المجموعة. المقابل المحول يقاس عامة بالقيمة العادلة، والحصة المتبقية التي يحتفظ بها المستثمرون عدا المجموعة في الشركات التابعة، تم احتسابها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ضمن "حصص غير مسيطرة" بناء على الحصة التناسبية للمساهمين غير المسيطرين في المبالغ المحتسبة لصافي موجودات الشركة المستثمر فيها، أو القيمة العادلة بتاريخ شراء الشركة المستثمر فيها، على أساس كل معاملة على حدة، بناء على السياسة المحاسبية المختارة من قبل المجموعة.

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٨ (يتبع)

الموجودات المستملكة والمطلوبات المتحملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستملكة تم اعتبارها أعمال تجارية. تم عرض القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وأسهم حقوق الملكية على أساس مؤقت. إذا تم الحصول على معلومات حديثة خلال سنة من تاريخ الاستملاك تتعلق بحقائق وظروف كانت سائدة، أو تحديد تعديلات للمبالغ أعلاه، أو أي مخصصات إضافية كانت سائدة بتاريخ الاستملاك، فإنه سيتم تعديل المعالجة المحاسبية لعملية الاستملاك. التعديلات على محاسبة الاستملاك المؤقتة ستتم بأثر رجعي.

المبالغ المذكورة أدناه تمثل القيمة الدفترية المعدلة عند الاستملاك للشركات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كونه التاريخ الفعلي للاستملاك، وتم الإفصاح عنها بصورة مؤقتة كما هو مسموح به حسب المعايير المحاسبية.

إن المجموعة، وفي تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية، لم تنتهي بعد من تحديد القيمة العادلة للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستملكة، والمطلوبات المتحملة، والشهرة المتبقية، إن وجدت، الناتجة من عملية الاستملاك. تقديرات القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستملكة والمطلوبات المتحملة تخضع لتقديرات جوهرية، وسيتم تحديدها من قبل الإدارة باستخدام منهجيات تقييم مناسبة وتقييمات الموجودات بالتاريخ الفعلي للاستملاك. لم يتم احتساب أي شهرة أو شهرة سلبية بذلك التاريخ.

	شركة الصقر للإسمنت	شركة شيفيلد دبي للاستثمار
ممتلكات وآلات ومعدات	٦٦,٠٣١	٣٦١
المخزون	١٣,٣٧٢	-
ذمم تجارية مدينة	١٢,٣٦٢	-
مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة	٤١٧	١,٥٢٨
النقد وأرصدة البنوك	٧٣	١,٣٠٧
موجودات أخرى	٢٨١	١,٠١٣
مجموع الموجودات	**٩٢,٥٣٦**	**٤,٢٠٩**
قروض بنكية	٢٣,٣٣٥	-
ذمم تجارية وذمم دائنة اخرى	١٦,٦٠١	٢,٨١٣
مجموع المطلوبات	**٣٩,٩٣٦**	**٢,٨١٣**
مجموع صافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد (أ)	**٥٢,٦٠٠**	**١,٣٩٦**

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٨ (يتبع)

	شركة الصقر للإسمنت	شركة شيفيلد دبي للاستثمار
القيمة الدفترية لأسهم حقوق الملكية في شركات الاستثمار التي تحتفظ بها المجموعة سابقاً	٢٧,٢٦٠	١,٩٥٥
قيمة المقابل المحول بالأسهم	٨,٦٢١	٢٦,٠٠٠
الحصص غير المسيطرة المحتسبة	٢٥,٣٩٦	١٥,١٦٠
مجموع المقابل المدفوع (ب)	**٦١,٢٧٧**	**٤٣,١١٥**
موجودات غير ملموسة، شاملة الشهرة (ب – أ) (مؤقتة)	**٨,٦٧٧**	**٤١,٧١٩**

تملك المجموعة خطة معتمدة من قبل مجلس الإدارة لبيع حصتها في شركة الصقر للاسمنت و شركة شيفيلد دبي للاستثمار، وبالتلي فقد تم تصنيف الموجودات والمطلوبات المستحوذة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي الموحد. حقوق الملكية الباقية التي يمتلكها أطراف خارجية في هذه الشركات تم تصنيفها ضمن "حصص غير مسيطرة" تتعلق "بموجودات محتفظ بها لغرض البيع.

الاستحواذات في ٢٠١٧

تبعاً لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية المنعقد بتاريخ ١ مارس ٢٠١٨، عرض البنك على مستثمريه أسهماً في البنك مقابل استملاك حصصهم في عدة مشاريع بنية تحتية وصناديق استثمارية. قامت المجموعة باستملاك حصة إضافية في مشاريع البنى التحتية التالية، مما نتج عن ذلك حصول المجموعة على السيطرة على هذه المشاريع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبالتالي، فقد تم توحيد نتائجها مع نتائج المجموعة.

الجدول التالي يوضح حصة المجموعة الحالية والإضافية:

	الحصة الحالية	الحصة الإضافية المستملكة*	مجموع الحصة
شركة مرفأ تونس للاستثمار	%١٣	%٣٨,٤١	%٥١,٤١
مشاريع الهند	%٧,٥٢	%٧٠,٢١	%٧٧,٧٣

المقابل المحول والحصص غير المسيطرة

المقابل في عملية استملاك الأصول كان في هيئة أسهم مجموعة جي إف إتش. نظراً لطبيعة معاملة إعادة الشراء، وأساس تحديد نسب المبادلة لكل أصل من قبل المساهمين، فقد تم معالجة المعاملة بشكل مماثل لمعاملة زيادة رأس المال من خلال تحويل أصول غير نقدية، حيث تم اعتبار قيمة الأصل المستلم كأساس لقياس الزيادة في حقوق الملكية. قامت المجموعة باستخدام قيمة الأصول القابلة للتحقق ومبالغ سداد المطلوبات المتوقعة بتاريخ الاستملاك لمحاسبة الاستملاك، وكمقابل مستلم للأسهم الصادرة، وبالتالي لم ينتج ربح أو خسارة عند الاحتساب المبدئي. الحصة المتبقية التي يحتفظ بها المستثمرون عدا المجموعة في الشركات التابعة، تم احتسابها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ضمن "حصص غير مسيطرة" بناء على الحصة التناسبية للمساهمين غير المسيطرين في المبالغ المحتسبة لصافي موجودات الشركة المستثمر فيها.

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٧ (يتبع)

الموجودات المستملكة والمطلوبات المتحملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستملكة تم اعتبارها أعمال تجارية. تم عرض القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وأسهم حقوق الملكية على أساس مؤقت. إذا تم الحصول على معلومات حديثة خلال سنة من تاريخ الاستملاك تتعلق بحقائق وظروف كانت سائدة، أو تحديد تعديلات للمبالغ أعلاه، أو أي مخصصات إضافية كانت سائدة بتاريخ الاستملاك، فإنه سيتم تعديل المعالجة المحاسبية لعملية الاستملاك. التعديلات على محاسبة الاستملاك المؤقتة ستتم بأثر رجعي.

المبالغ المذكورة أدناه تمثل القيمة الدفترية المعدلة عند الاستملاك للشركات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، كونه التاريخ الفعلي للاستملاك.

نظراً لحجم والتوزيع الجغرافي والتعقيد المتضمن في عملية الاستملاك، فإن المجموعة، وفي تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية، لم تنتهي بعد من تحديد القيمة العادلة للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستملكة، والمطلوبات المتحملة، والشهرة المتبقية، إن وجدت، الناتجة من عملية الاستملاك. تقديرات القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستملكة والمطلوبات المتحملة تخضع لتقديرات جوهرية، وسيتم تحديدها من قبل الإدارة باستخدام منهجيات تقييم مناسبة وتقييمات الموجودات بالتاريخ الفعلي للاستملاك. لم يتم احتساب أي شهرة أو شهرة سلبية بذلك التاريخ.

القيمة الدفترية للأصول المستملكة والمطلوبات المتحملة كما في التاريخ الفعلي كما يلي:

	شركة مرفأ تونس للاستثمار	مشاريع الهند
ممتلكات وآلات ومعدات	٥٦	-
النقد وأرصدة البنوك	١٨٤	-
عقارات قيد التطوير	٢٠٦,٧٩٤	٣٦٥,١٧٦
موجودات أخرى	٦٠٨	٤٠,٥٦٦
مجموع الموجودات	**٢٠٧,٦٤٢**	**٤٠٥,٧٤٢**
ذمم دائنة اخرى	١,٨٩٧	٥٤,٦١٧
مجموع المطلوبات	**١,٨٩٧**	**٥٤,٦١٧**
مجموع صافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد	**٢٠٥,٧٤٥**	**٣٥١,١٢٥**

	شركة مرفأ تونس للاستثمار	مشاريع الهند
القيمة الدفترية لأسهم حقوق الملكية في شركات الاستثمار التي تحتفظ بها المجموعة سابقاً	٣٠,٠٠٠	٥١,٢٠٧
قيمة المقابل المحول بالأسهم	٧٥,٧٧٩	٢٢١,٧٢٣
الحصص غير المسيطرة المحتسبة	٩٩,٩٦٦	٧٨,١٩٥
مجموع المقابل	**٢٠٥,٧٤٥**	**٣٥١,١٢٥**

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٧ (يتبع)

كما قامت المجموعة خلال الفترة بشراء حصص إضافية في الشركات التابعة التالية:

	الحصة الحالية	الحصة الإضافية المستملكة	إجمالي الحصة
المصرف الخليجي التجاري	%٤٦,٩٧	%٨,٤٤	%٥٥,٤١
شركة بوابة المغرب الاستثمارية	%٣٣,٥٣	%٥٥,٨٩	%٨٩,٤٢

كان لاستملاك الحصص الإضافية الأثر التالي على المعلومات المالية الموحدة المرحلية :

الحصة التناسبية في صافي الأصول المستملكة (بالقيمة الدفترية)	٣٦,٢٢٣
المقابل المدفوع	٦٩,١٠٠

المقابل المدفوع لشراء حصة إضافية في المصرف الخليجي التجاري كان في صورة نقدية، وفي شركة بوابة المغرب الاستثمارية كان في صورة ٢٠٣,٢٩١,٧٨٦ من أسهم البنك.

٢١. إيراد استثمارات في أوراق مالية

	٢٠١٨	٢٠١٧
إيراد أرباح أسهم	٥,٦٩٨	٢,٤٧٠
أرباح بيع استثمارات في أوراق مالية	٥,١٩٠	١,٥٨٨
تغيرات القيمة العادلة في الصكوك المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣,٧٧٢	(٥,٣٠٥)
إيرادات من الصكوك	١٩,٠٦٥	١٢,٥٦٠
	٣٣,٧٢٥	١١,٣١٣

٢٢. إيرادات من تسوية مطلوبات

ويشمل:

- إيرادات بمبلغ ٣٥,٣ مليون دولار أمريكي ناتج من إعادة هيكلة مطلوبات شركة تابعة. في سنة ٢٠١٦، وكجزء من الاستردادات التي حصلت عليها المجموعة بموجب التسويات القضائية، استحوذت المجموعة على الشركة القابضة للمطور الرئيسي والتي تخضع للحراسة الإدارية وإجراءات الإعسار، وكان لها صافي مطلوبات وقت التسوية. منذ ذلك الحين، نجحت المجموعة في إخراج الشركة من تحت الحراسة الإدارية، عن طريق إعادة هيكلة مطلوبات الشركة، والتفاوض على التسويات مع الدائنين من خلال عملية تديرها المحكمة. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتأكيد سداد المطالبات في ٢٠١٨، مما نتج عن ذلك إخراج الشركة من الإدارة القانونية وتسليمها إلى المجموعة. أكد الحكم النهائي الصادر من المحكمة المبالغ النهائية المستحقة لكل دائن، وبالتالي، فإن الفرق بين المطلوبات/ المخصصات المحتسبة سابقاً، والمبالغ المعتمدة من قبل المحكمة قد تم عكسها في بيان الدخل، لأنها لم تعد مطلوبة.

- خلال السنة، وافقت المجموعة على تسوية مطلوبات الصكوك مع مؤسسة مالية بقيمة ٢٠٣ مليون دولار أمريكي مقابل مبلغ أقل، مما نتج عن ربح بمبلغ ٧٧,٨ مليون دولار أمريكي (صافي التكاليف ذات العلاقة). التسوية كانت في هيئة نقد وموجودات غير نقدية أخرى.

٢٣. إيرادات أخرى

تشمل مبلغ ٢٢ مليون دولار أمريكي تم استلامه نقداً خلال السنة، ناتج من تسوية مطالبات قضائية ومبلغ ١٨,٣ مليون دينار امريكي إيراد من عمليات شركات تابعة غير مصرفية، ودخل إيجار بمبلغ ٢,٥ مليون دولار أمريكي.

٢٤. تكلفة الموظفين

	٢٠١٨	٢٠١٧
رواتب ومنافع الموظفين	٥١,٠٩٨	٣٧,٩٦٩
مصروفات التأمين الإجتماعي	٣,٣٨٧	٢,٩٤٥
	٥٤,٤٨٥	٤٠,٩١٤

وفقاً لسياسة الحوافز المتغيرة للمجموعة، يتم إصدار جزء من مكافأة الأداء السنوية في هيئة مكافآت اسهم لموظفي الإدارة العليا. هذه المكافآت تشمل حوافز مؤجلة في هيئة أسهم، وخطط شراء أسهم، وخطط حوافز طويلة الأجل بشروط مختلفة. شروط المكافآت، بما في ذلك نوع الخطة، ومدى التمويل، والتسعير، وفترة التأجيل، تحدد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة بالبنك.

٢٤. تكلفة الموظفين

سنة الأداء	طبيعة المكافأة	الموظفين المشمولين	ملخص لشروط التأجيل والاستحقاق
خطة الأسهم القديمة	خيارات أسهم	موظفي الإدارة العليا المختارين	فترة غلق مبدئية ٣ سنوات، وفترة تنفيذ الخيارات على ١٠ سنوات تنتهي في ٢٠١٨ بسعر ممارسة ٠,٦٥ دولار أمريكي للسهم.
مكافآت ٢٠١٣	علاوة سنوية مؤجلة	موظفي الإدارة العليا المختارين	تم منح جزء من الحوافز السنوية في صورة أسهم. في ٢٠١٥، ومع بداية تطبيق خطة الأسهم الجديدة، تم تحويل الخطة القديمة إلى حوافز نقدية مؤجلة على فترة ٣ سنوات من سنة المكافأة.
مكافآت ٢٠١٤	خطة شراء الموظفين للأسهم	الأشخاص المشمولون في الوظائف الأساسية والرقابية، الذين يتجاوزون الحد الأقصى لمجموع المكافآت وفقاً لقواعد المكافآت الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وسياسة المكافآت المتغيرة للبنك	يتم إطلاق الأسهم بشكل تقديري خلال فترة التأجيل التي تبلغ ٣ سنوات. يحدد سعر الإصدار المحدد بناء على تسوية محددة لسعر السوق بتاريخ المكافآت. لا توجد شروط مستقبلية للأداء، أو شروط خدمة. تملك الأسهم الحق في أرباح الأسهم، إن وجدت، ولكن تطلق خلال فترة التأجيل.
مكافآت ٢٠١٥ و٢٠١٨*	خطة شراء الموظفين للأسهم، وعلاوة سنوية مؤجلة		

** لم يتم الموافقة على التخصيص لمكافآت ٢٠١٨ حتى تاريخ البيانات المالية.*

خطة حوافز الأسهم	٢٠١٨		٢٠١٧	
	عدد الأسهم	**بآلاف الدولارات الأمريكية**	عدد الأسهم	بآلاف الدولارات الأمريكية
الرصيد الافتتاحي	٣٥,٨٧٢,٤٠٧	٩,٥٦٨	٢٩,٤٣٠,٦٤٠	٣,٧١٢
الممنوح خلال السنة	١٠,٠٧٣,٦٤٢	٤,٥٠٢	١٢,٥٠٤,٥٤٥	٦,٨٧٨
أرباح أسهم	-	-	٢,٧١٤,٠٦٤	-
مصادرة وتسويات أخرى	-	-	-	-
محول للموظفين/ سداد	(١٩,٣٩٨,٠٦٩)	(٣,٦٦٢)	(٨,٧٧٦,٨٤٢)	(١,٠٢٢)
الرصيد الختامي	**٢٦,٥٤٧,٩٨٠**	**١٠,٤٠٨**	٣٥,٨٧٢,٤٠٧	٩,٥٦٨

في حالة خطة شراء الموظفين للأسهم، فإن المبالغ المعلنة في الجدول تمثل المبالغ المستحقة أو المنافع التي تم احتسابها في بيان الدخل الموحد، وليس القيمة الإجمالية للأسهم الصادرة.

٢٥. مصروفات تشغيلية أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
إيجار	٤,٩٩٠	٥,٢٥٥
رسوم مهنية واستشارية	٧,١١٩	٤,٠٧٢
مصروفات قانونية	١٥٦	٢٥٩
استهلاك (إيضاح ١٢)	٢,٠٩٩	٦,٢٧٩
مصروفات تتعلق بشركات تابعة غير مصرفية	١٥,٤٧٥	٢٠,٥٢٧
مصروفات تشغيلية أخرى	١٩,٦٣٨	١٢,٩٩٥
	٤٩,٤٧٧	٤٩,٣٨٧

٢٦. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

	٢٠١٨	٢٠١٧
أرصدة البنوك	١٣٢	-
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٩٤٨	-
موجودات التمويلات (إيضاح ٧)	٩,٣٩٨	٢,٠٨٥
استثمارات في أوراق مالية:		
- أدوات حقوق ملكية (إيضاح ٨(ب))	٥,٨٤٩	٣,٥٧٧
- أدوات دين	(٢٦٥)	١,٠٥٠
عقارات استثمارية (إيضاح ٩)	-	٢,٠٩٥
إيجارات مستحقة (إيضاح ١٣)	١,٩٢٣	٤٦٠
ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٣)	(٨٠)	١١٤
التزامات وضمانات مالية	(٢٩١)	-
	١٧,٦١٤	٩,٣٨١

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذوي علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو يكون له نفوذ يؤثر على السياسات المالية والتشغيلية للطرف الآخر. يشتمل الأطراف ذوي علاقة على شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً ومساهمين رئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة.

ينتج جزء جوهري من رسوم الإدارة من مؤسسات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً (موجودات تحت الإدارة). على الرغم من ان هذه المؤسسات تعتبر أطراف ذوي علاقة، إلا أن المجموعة تقوم بإدارة هذه المؤسسات بالنيابة عن عملائها والذين هم في الغالب أطراف أخرى والمنتفعين اقتصادياً من هذه الاستثمارات. المعاملات مع هذه الشركات مبنية على الشروط المتفق عليها.

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

فيما يلي المعاملات خلال السنة وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة كما في تاريخ نهاية السنة، المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١				
	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسين	مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	المجموع
معاملات خلال السنة					
شراء موجودات	-	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
شراء استثمارات	-	-	٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠
تمويل تم الحصول عليه	-	-	٤,٦٦٦	-	٤,٦٦٦
تمويل مسدد	-	-	(٤,٧٠٩)	-	(٤,٧٠٩)
اكتتاب في مشاريع تروج لها المجموعة	-	-	٨٧,١٠٠	-	٨٧,١٠٠
خصم عند الاكتتاب	-	-	٨,١٠٠	-	٨,١٠٠

	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١				
	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسين	مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	المجموع
٢٠١٨					
الموجودات					
موجودات التمويلات	-	٦,٠١٦	١٥,١٤٦	١٥,٠٨٩	**٣٦,٢٥١**
مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	١٠٠,٠٨٨	**١٠٠,٠٨٨**
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٥٤,٨٢٩	-	-	-	**٥٤,٨٢٩**
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٦,٠٥٨	٧٢,٤٦٧	**٧٨,٥٢٥**
موجودات أخرى	١,٢٢٥	-	١٣,٢٥٧	٦١,٤٦٣	**٧٥,٩٤٥**
المطلوبات					
أموال المستثمرين	١٢٩	-	-	١٤,٤١٢	**١٤,٥٤١**
الحسابات الجارية للعملاء	١٧٨	٢,١١٧	١,٨٤٤	٣,١٩٦	**٧,٣٣٥**
مستحق لمؤسسات مالية	-	-	٢٤٩,١١٧	-	**٢٤٩,١١٧**
مطلوبات التمويلات	-	-	٢٤,٧٩٧	-	**٢٤,٧٩٧**
مطلوبات أخرى	-	٣,٤٩٩	٣,١٣٢	٨,٣٦٤	**١٤,٩٩٥**
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١,٢٧٣	٣,٦٣٤	٢٨,٥٩٢	١,٢٤١	**٣٤,٧٤٠**

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١				
	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسين	مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	المجموع
٢٠١٨					
الإيرادات					
إيراد الأنشطة الاستثمارية					
المصرفية	-	-	٢٣,٥٠٠	١٦,٦٠٠	**٤٠,١٠٠**
إيراد رسوم وعمولات	-	-	-	٢,١١٠	**٢,١١٠**
إيراد من موجودات التمويل	-	٣٥٣	٩٨٩	-	**١,٣٤٢**
الحصة في أرباح شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٣,٢٥٦	-	-	-	**٣,٢٥٦**
إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي	-	-	-	٩٦٤	**٩٦٤**
المصروفات					
مصروفات التمويل	-	-	١٠,٦٥٥	-	**١٠,٦٥٥**
تكلفة الموظفين*	-	٩,٢١١	-	-	**٩,٢١١**
مصروفات تشغيلية أخرى	-	٤,٥٣٦	-	١٥٦	**٤,٦٩٢**
العائد لحاملي حسابات الاستثمار	٣٢	٨٢	٩٢٨	٢٩	**١,٠٧١**

* المبلغ المعروض لا يشمل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين لسنة ٢٠١٨، كون المجموعة لم تنتهي من التخصيص كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١				
	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسين	مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	المجموع
٢٠١٧					
الموجودات					
موجودات التمويلات	-	٢,٥٦٥	١٥,١٤٦	١٧,٨٦٥	٣٥,٥٧٦
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٨١,٤٤٠	-	-	-	٨١,٤٤٠
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٦,٠٥٨	٨٤,١٩٤	٩٠,٢٥٢
موجودات أخرى	٩١٤	-	-	٦٢,٨١٢	٦٣,٧٢٦
المطلوبات					
أموال المستثمرين	١٤٦	-	-	١٥,٣٣٩	١٥,٤٨٥
الحسابات الجارية للعملاء	١٤٦	-	٨٧٣	٣,٦٠٥	٤,٦٢٤
مطلوبات التمويلات	-	-	٣٠,٢٣٨	-	٣٠,٢٣٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	٢٧,١٤٨	٢٧,١٤٨
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١,٥٧٠	٦٣٩	٦,٥٨١	٢,٣٢١	١١,١١١

	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١				
	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة	موظفي الإدارة الرئيسين	مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	المجموع
٢٠١٧					
الإيرادات					
إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	-	٢٦,٨٦٧	٣٩,٥١٦	٦٦,٣٨٣
إيراد رسوم وعمولات	-	-	-	١,٨٤٠	١,٨٤٠
حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٧,٠٢٢	-	-	-	٧,٠٢٢
إيراد من استثمارات في الأوراق المالية، بالصافي	١,٥٨٨	-	-	١,٤٨١	٣,٠٦٩
إيرادات أخرى	-	-	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠
المصروفات					
العائد لحاملي حسابات الاستثمار	٨٠	١٩	٢١٩	٦٦	٣٨٤
مصروفات التمويلات	-	-	٣,١٣٠	-	٣,١٣٠
تكلفة الموظفين*	-	٦,٨٠٩	-	-	٦,٨٠٩
مصروفات تشغيلية أخرى	-	٥,٤٧٥	-	-	٥,٤٧٥

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في المجموعة من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذيين الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المجموعة وشركتها التابعة المصرفية الجوهرية.

خلال السنة، لم يشارك أي من أعضاء مجلس الإدارة مباشرةً في استثمارات تروج لها المجموعة.

فيما يلي حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين :

	٢٠١٨	٢٠١٧
مكافآت وأتعاب ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة	٤,٥٣٦	٥,٤٧٥
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل ومصروفات	٨,٨٢١	٦,٧١٢
منافع ما بعد نهاية الخدمة	٣٩٠	١١٧

٢٨. موجودات تحت الإدارة

تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها لمشاريعها، ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات المحتفظ تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ١,٦٧٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ١,٦٧٧ مليون دولار أمريكي). خلال السنة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ٢,٥٧٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ١,٨٤٠ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

٢٩. العائد لكل سهم

العائد الأساسي لكل سهم

يحسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تم تعديل المتوسط الموزون لأسهم الملكية لفترات المقارنة المعروضة بالنسبة لإصدار الأسهم خلال السنة بدون تغيير مقابل في الموارد.

	٢٠١٨	٢٠١٧
بآلاف الأسهم		
المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية العادية للعائد الأساسي والمخفض	**٣,٥٤٣,١٥٥**	٢,٨٨٨,٨٧٤

العائد المخفض لكل سهم

يحتسب العائد المخفض لكل سهم بتعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة على افتراض تحويل جميع الأسهم المخفضة المحتملة. تعتبر الأسهم المحتملة مخفضة فقط إذا كان تحويلهم لأسهم عادية سيؤدي لانخفاض العائد على السهم أو زيادة الخسارة لكل سهم.

في حالة مكافآت الأسهم القديمة الممنوحة للموظفين قبل ٢٠١٤، بما أن معدل القيمة السوقية للأسهم خلال السنة الحالية كان أقل من سعر الإصدار المفترض وفقاً للخطة، لذلك لا تعتبر مكافآت الأسهم مخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالتالي، لم يتم عمل تسويات للتخفيض لغرض احتساب العائد المخفض لكل سهم، عدا المذكورة أعلاه. لا يملك البنك أي أدوات مخفضة أخرى.

٣٠. الزكاة والمسئولية الاجتماعية

يقوم المساهمون بأداء الزكاة بصورة مباشرة عن توزيعات الأرباح وكذلك المستثمرون عن حسابات الاستثمار المقيدة، وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين بالطريقة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك (طريقة صافي الموجودات) ويتم إبلاغ المساهمين بها سنوياً. الزكاة المستحقة من قبل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ٠,٠٠٠٧٦٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد، ولم يتم اعتماد حسبة الزكاة للسنة الحالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة حتى تاريخه، وسوف يتم الإعلان عنها في الموقع الإلكتروني للبنك.

تقوم المجموعة بالوفاء بواجباتها الاجتماعية عن طريق تقديم التبرعات الى المؤسسات الاجتماعية والخيرية.

٣١. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم إحتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية. يتم إظهار الحركة في الأموال من مصادر غير إسلامية ضمن بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة. تتلقى المجموعة فوائد من ودائع لدى مصرف البحرين المركزي وودائع عرضية أو مطلوبة. تم استخدام هذه المبالغ بشكل حصري للأعمال الخيرية، وقد بلغ إجمالي الفوائد المستلمة ٤٨ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٤٥ ألف دولار أمريكي).

٣٢. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من أربعة علماء يقومون بمراجعة مدى توافق أعمال المجموعة مع أحكام وشروط الشريعة الإسلامية العامة والفتاوى الخاصة الصادرة عن الهيئة. تشتمل المراجعة على فحص للمستندات والأنظمة المطبقة من قبل المجموعة للتأكد من توافق أنشطة المجموعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٣٣. مواعيد الاستحقاق

تم عرض مواعيد استحقاق الموجودات والالتزامات غير المحتسبة للمجموعة بناءً على مواعيد استحقاق التعاقدية للمجموعة. حينما لا يكون موعد الاستحقاق التعاقدي متوفراً، اخذت المجموعة بالاعتبار بيان الاستحقاق / السداد للموجودات والمطلوبات على التوالي. بالنسبة لمواعيد الاستحقاق التعاقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية، راجع إيضاح (٣٨).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	لغاية ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير محدد الاستحقاق	المجموع
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣٠٩,٢٨١	٩,٥٢٥	١٦,٠٨٧	٦,٦١٠	-	٦٤	٣٤١,٥٦٧
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١١٧,٠٣١	-	١٧٢,٥٢٧	-	-	-	٢٨٩,٥٥٨
موجودات التمويلات	١٩٣,٧٨٤	٧٠,٩٠٤	١٨٦,٥٢٣	٣٤٩,٨٨٩	١١٩,٥٧٦	-	٩٢٠,٦٧٦
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	-	-	-	٢٨,٠٣٥	٣٨,٩٢٩	-	٦٦,٩٦٤
استثمارات في أوراق مالية	٢٩٨,٢٣٩	-	١٢٩,٦٧٦	١٣٦,٩٧٩	٢٠٨,٢٤٠	-	٧٧٣,١٣٤
موجودات مشتراة لغرض التأجير	١٢,٧٤٥	٩,٤١٤	١٨,٧٥١	٩١,٧٠٣	١٥٥,٦٥٨	-	٢٨٨,٢٧١
عقارات استثمارية	-	-	-	٤٧٥,٧٣١	٤٧,٩٦١	-	٥٢٣,٦٩٢
عقارات للتطوير	-	-	-	٦٢٨,١٦٨	٦٨٨,١٥٠	-	١,٣١٦,٣١٨
موجودات محتفظ لغرض للبيع	-	١٠١,٢١٣	٤٥,٩٢٨	-	-	-	١٤٧,١٤١
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	٩٢,٩٠٢	-	٩٢,٩٠٢
موجودات أخرى	١٠,١٤٣	٣٣,٦٨٧	٦٠,٩٨٨	١٠٩,٣٧٢	١٤,٩٥٢	-	٢٢٩,١٤٢
مجموع الموجودات	**٩٤١,٢٢٣**	**٢٢٤,٧٤٣**	**٦٣٠,٤٨٠**	**١,٨٢٦,٤٨٧**	**١,٣٦٦,٣٦٨**	**٦٤**	**٤,٩٨٩,٣٦٥**
المطلوبات							
أموال المستثمرين	٢٩,٥٣٢	-	٣,١٧٩	١٣,٩٢٨	-	-	٤٦,٦٣٩
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وافراد	٢٨٣,٩١٤	٤٢٢,٧٠٢	٦٨٨,٩٤٩	٢٢١,٥٦٢	١١,٢٦٢	-	١,٦٢٨,٣٨٩
حسابات جارية للعملاء	٤٨,٥٥١	١٨,١٧٨	١٩,٧٤٠	٢٢,٥٦٠	٦٨,٨٧٧	-	١٧٧,٩٠٦
مطلوبات التمويلات	٣٦,٩٩٨	١٨,٠٢٢	٣٢,٣٣٤	٣٢,٠٨٤	١٣٦,٦٩٩	-	٢٥٦,١٣٧
مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	٣٩,٩٣٦	٢,٨١٣	-	-	-	٤٢,٧٤٩
مطلوبات أخرى	٥٤,٥٦٢	٢٦,٣٢٤	٣٤,٦٥٤	٤٠٢,٣١٧	-	-	٥١٧,٨٥٧
مجموع المطلوبات	**٤٥٣,٥٥٧**	**٥٢٥,١٦٢**	**٧٨١,٦٦٩**	**٦٩٢,٤٥١**	**٢١٦,٨٣٨**	**-**	**٢,٦٦٩,٦٧٧**
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	١٦١,٤٠٩	١١٦,٢٢٠	٢٦١,٨١٢	١٤٧,٢٤٧	٢١٠,٢٢٣	-	٨٩٦,٩١٠
بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية							
التزامات حسابات الاستثمار	٥٥,٨٠٤	٦٩,٤٨٠	٤٦,٩٨١	٧٤,٢٠٠	٨,٠١٦	-	٢٥٤,٤٨١
المقيدة	١٤٣	-	-	٢٨,٣٢٩	-	-	٢٨,٤٧٢

٣٣. مواعيد الاستحقاق (يتبع)

	لغاية ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير محدد الاستحقاق	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٩٠,٨٦٣	٨,٥٢٠	١٢,٧٨٨	٤,٢١٠	-	٦٤	٢١٦,٤٤٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٩٢,٧٨٩	-	٢,٧٨٠	-	-	-	٩٥,٥٦٩
موجودات التمويلات	١٩٠,٨٠٠	٨٤,٤٣٨	١٤٤,٥٨٩	٣٣٨,٢٠٨	٢٣٤,٤٦٧	-	٩٩٢,٥٠٢
استثمارات في أوراق مالية	١٧٠,٩٧٩	٥,٢٨٨	-	٣٠٥,٠٢١	٤٠,١٢٠	-	٥٢١,٤٠٨
موجودات مشتراة لغرض التأجير	٥,٠٣٥	٤,٥٣٦	٨,٧٨٨	٥٣,٢٨٦	١٨٦,١٦١	-	٢٥٧,٨٠٦
عقارات استثمارية	-	١٣٥,٥٠٠	-	٤٢٧,٢٨٠	٥٣,٤٨٣	-	٦١٦,٢٦٣
عقارات للتطوير	-	-	-	٢٠٤,٥٥١	٦٨٨,٤٨٦	-	٨٩٣,٠٣٧
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	-	-	-	٥٣,٢٧٧	٢٨,١٦٣	-	٨١,٤٤٠
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	١١٧,١٣٥	-	١١٧,١٣٥
موجودات أخرى	١٤٣,٢٧٧	١٤,٩٦٩	٣٢,٤٣٩	١١٨,٧٢٢	٩,٤٤٥	-	٣١٨,٨٥٢
مجموع الموجودات	٧٩٣,٧٤٣	٢٥٣,٢٥١	٢٠١,٣٨٤	١,٥٠٤,٥٥٥	١,٣٥٧,٤٦٠	٦٤	٤,١١٠,٤٥٧
المطلوبات							
أموال المستثمرين	٦٠٨	٥,٥٩٦	١٧,٨٩٦	١٥,٣١٣	-	-	٣٩,٤١٣
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى	٢٧٧,٥٠٦	٧٤,٤٦٨	٢١٢,١٥٠	٢٩٠,٩٥٨	٣,٤١٤	-	٨٥٨,٤٩٦
حسابات جارية للعملاء	١١٥,٧٧١	٢٨,٠٢٧	١٧,٠٢٤	٩,٩٧٣	١٨,٨١٢	-	١٨٩,٦٠٧
مطلوبات التمويلات	٦,٢٢٥	١٠١,٣٩٠	٣٨,٠٧٢	١٩٦,٠٣٩	٢٣,٣٣٦	-	٣٦٥,٠٦٢
مطلوبات أخرى	٢٠,٥٤٧	١٣,٢٠٦	٥٦,٥٨٧	١٦٥,٣٩٣	-	-	٢٥٥,٧٣٣
مجموع المطلوبات	٤٢٠,٦٥٧	٢٢٢,٦٨٧	٣٤١,٧٢٩	٦٧٧,٦٧٦	٤٥,٥٦٢	-	١,٧٠٨,٣١١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	٤١٦,٤٠٨	٨٦,٦٥٨	١٢٦,٩٢٨	٤٠,٢٩٧	٢٣٦,٠٦٢	-	٩٠٦,٣٥٣
بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية							
التزامات حسابات الاستثمار	١٠,٢٤٧	٥٣,٩٤١	٧٠,٩١٥	٩٤,٥٨٣	٣		٢٢٩,٦٨٩
المقيدة	-	١١,٩٩٥	-	١٦,٧٣١	-		٢٨,٧٢٦

٣٤. تمركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار

(أ) التمركز القطاعي

	البنوك والمؤسسات المالية	العقارات	أخرى	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣٤٠,٣٧٤	٩٥١	٢٤٢	٣٤١,٥٦٧
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٨٩,٤٧١	١٠٠,٠٨٧	-	٢٨٩,٥٥٨
موجودات التمويلات	٢٩,٤٧٤	١٥٢,٠٣٨	٧٣٩,١٦٤	٩٢٠,٦٧٦
استثمارات في أوراق مالية	٦٦,٢١٢	١٦٢,١٩٩	٥٤٤,٧٢٣	٧٧٣,١٣٤
موجودات مشتراة لغرض التأجير	-	٢٨٤,٠٥٩	٤,٢١٢	٢٨٨,٢٧١
عقارات استثمارية	-	٥٢٣,٦٩٢	-	٥٢٣,٦٩٢
عقارات للتطوير	-	١,٣١٦,٣١٨	-	١,٣١٦,٣١٨
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٣٣,٢٢٧	١٧,٨٣٧	١٥,٩٠٠	٦٦,٩٦٤
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	-	١٤٧,١٤١	١٤٧,١٤١
ممتلكات وآلات ومعدات	-	١٨,٤١١	٧٤,٤٩١	٩٢,٩٠٢
موجودات أخرى	٢٨,٨٦٧	١٢٥,٧٩١	٧٤,٤٨٤	٢٢٩,١٤٢
مجموع الموجودات	**٦٨٧,٦٢٥**	**٢,٧٠١,٣٨٣**	**١,٦٠٠,٣٥٧**	**٤,٩٨٩,٣٦٥**
المطلوبات				
أموال المستثمرين	٥,٦٩٤	١٤,٣٩٧	٢٦,٥٤٨	٤٦,٦٣٩
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	٩٠١,٢٥٧	٦,٢٥٥	٧٢٠,٨٧٧	١,٦٢٨,٣٨٩
حسابات جارية للعملاء	٤,١٧٧	٢٠,٧٧٥	١٥٢,٩٥٤	١٧٧,٩٠٦
مطلوبات التمويلات	١٩٠,٩٨٩	٢٦,٦٢٨	٣٨,٥٢٠	٢٥٦,١٣٧
مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	-	٤٢,٧٤٩	٤٢,٧٤٩
مطلوبات أخرى	٤٥,٠٠٠	٣٧٠,٠٤٦	١٠٢,٨١١	٥١٧,٨٥٧
مجموع المطلوبات	**١,١٤٧,١١٧**	**٤٣٨,١٠١**	**١,٠٨٤,٤٥٩**	**٣,٦٦٩,٦٧٧**
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	**١٦,١٣٤**	**٣٤,٢٠٢**	**٨٤٦,٥٧٤**	**٨٩٦,٩١٠**
بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية				
التزامات	١,٣٦١	١٤٨,٥٦٦	١٠٤,٥٥٤	٢٥٤,٤٨١
حسابات الاستثمار المقيدة	٩١	٢٥,٧٥٠	٢,٦٣١	٢٨,٤٧٢

٣٤. تمركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(أ) التمركز القطاعي (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البنوك والمؤسسات المالية	العقارات	أخرى	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢١٥,٦٤٤	٥٩٥	٢٠٦	٢١٦,٤٤٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٩٥,٥٦٩	-	-	٩٥,٥٦٩
موجودات التمويلات	٢٩,٢٠٧	٢١٤,٩٤٧	٧٤٨,٣٤٨	٩٩٢,٥٠٢
استثمارات في أوراق مالية	٦٦,٢٥٠	١٤٣,٢٩٥	٣١١,٨٦٣	٥٢١,٤٠٨
موجودات مشتراة لغرض التأجير	-	٢٥٧,٦٢٦	١٨٠	٢٥٧,٨٠٦
عقارات استثمارية	-	٦١٦,٢٦٣	-	٦١٦,٢٦٣
عقارات للتطوير	-	٨٩٣,٠٣٧	-	٨٩٣,٠٣٧
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٢٢,٤٦١	١٧,٩٣٠	٤١,٠٤٩	٨١,٤٤٠
ممتلكات وآلات ومعدات	-	١٨,١٩٤	٩٨,٩٤١	١١٧,١٣٥
موجودات أخرى	٩,٠٠٣	١٤٠,٣٨٦	١٦٩,٤٦٣	٣١٨,٨٥٢
مجموع الموجودات	٤٣٨,١٣٤	٢,٣٠٢,٢٧٣	١,٣٧٠,٠٥٠	٤,١١٠,٤٥٧
المطلوبات				
أموال المستثمرين	٣,٤٢٥	٣٠,٢٦٨	٥,٧٢٠	٣٩,٤١٣
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	٣٣٨,٦٢١	-	٥١٩,٨٧٥	٨٥٨,٤٩٦
حسابات جارية للعملاء	-	٢٨,٦٠٧	١٦١,٠٠٠	١٨٩,٦٠٧
مطلوبات التمويلات	٢٠٢,١٩٢	١٢٤,٢٩٥	٣٨,٥٧٥	٣٦٥,٠٦٢
مطلوبات أخرى	-	١٧٥,١٦١	٨٠,٥٧٢	٢٥٥,٧٣٣
مجموع المطلوبات	٥٤٤,٢٣٨	٣٥٨,٣٣١	٨٠٥,٧٤٢	١,٧٠٨,٣١١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	٣٠,٣١٤	٤٣,٩٠٥	٨٣٢,١٣٤	٩٠٦,٣٥٣
بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية				
التزامات	١٨,٩٩٩	٩٩,٦٢٢	١١١,٠٦٨	٢٢٩,٦٨٩
حسابات الاستثمار المقيدة	-	٢٦,٠٩٢	٢,٦٣٤	٢٨,٧٢٦

٣٤. تمركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التمركز الجغرافي

	دول مجلس التعاون	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	آسيا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٣٩,٦٣٢	٥١٦	١٠١	٨٠,٦٠٩	٢٠,٧٠٩	٣٤١,٥٦٧
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٢٨٩,٥٥٨	-	-	-	-	٢٨٩,٥٥٨
موجودات التمويلات	٨٤٩,٠٢٩	-	١٠١	٢٩,٤١٥	٤٢,١٣١	٩٢٠,٦٧٦
استثمارات في أوراق مالية	٦٩٤,٣٨٧	-	٥٨,١١٤	-	-	٧٧٣,١٣٤
موجودات مشتراة لغرض التأجير	٢٨٨,١٦٢	-	١٠٩	٥,٨٥٠	١٤,٧٨٣	٢٨٨,٢٧١
عقارات استثمارية	٤٤٦,٦٩٢	٧٧,٠٠٠	-	-	-	٥٢٣,٦٩٢
عقارات للتطوير	٥٢٦,٧٤٩	٣٩٣,٠٥٧	٣٩٦,٥١٢	-	-	١,٣١٦,٣١٨
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	٦٦,٩٦٤	-	-	-	-	٦٦,٩٦٤
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	١٤٧,١٤١	-	-	-	-	١٤٧,١٤١
ممتلكات وآلات ومعدات	٩٠,٧٠٤	٢,١٩٨	-	-	-	٩٢,٩٠٢
موجودات أخرى	١٥٤,٥٦٠	٤,٢٩٩	٢٢,٠٦٤	٢١,٣٢٠	٢٦,٨٩٩	٢٢٩,١٤٢
مجموع الموجودات	**٣,٧٩٣,٥٧٨**	**٤٧٧,٠٧٠**	**٤٧٧,٠٠١**	**١٣٧,١٩٤**	**١٠٤,٥٢٢**	**٤,٩٨٩,٣٦٥**
المطلوبات						
أموال المستثمرين	٣٢,١٩٥	٥٢١	١	١٣,٩٢٨	-	٤٦,٦٣٩
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	١,٥٣١,٨٩٨	٩٤,٠٢١	-	٢,٤٧٠	-	١,٦٢٨,٣٨٩
حسابات جارية للعملاء	١٧٦,٥٨٠	-	٥٩٩	-	٧٢٧	١٧٧,٩٠٦
مطلوبات التمويلات	٢٥٦,١٣٧	-	-	-	-	٢٥٦,١٣٧
مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها لغرض البيع	٤٢,٧٤٩	-	-	-	-	٤٢,٧٤٩
مطلوبات أخرى	٣٩٤,٦٣٩	٣٠,٦٧١	٨٧,٤٢٧	٢,٢٩٦	٢,٨٢٤	٥١٩,٢٠٧
مجموع المطلوبات	**٢,٤٣٤,١٩٨**	**١٢٥,٢١٣**	**٨٨,٠٢٧**	**١٨,٦٩٤**	**٣,٥٤٥**	**٢,٦٦٩,٦٧٧**
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	**٨٨٩,٥٢٥**	**-**	**٥,٩١٨**	**١,٤٦٧**	**-**	**٨٩٦,٩١٠**
بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية						
التزامات	٢٥٣,٨٠٢	-	-	-	٦٧٩	**٢٥٤,٤٨١**
حسابات الاستثمار المقيدة	٢٥,٨٣٨	-	٢,٦٣٤	-	-	**٢٨,٤٧٢**

يتم قياس التمركز الجغرافي للموجودات بناءً على موقع الموجودات التشغيلية، وليس بناءً على موقع الاستثمار (والتي تكون عامة مبنية على مناطق ذات ضرائب مناسبة).

٣٤. تمركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التمركز الجغرافي (يتبع)

	دول مجلس التعاون	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	آسيا	أمريكا الشمالية	أخرى	**المجموع**
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٦٦,٦٤٥	٦٠١	٢٧	-	٤٩,١٧٢	٢١٦,٤٤٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٩٥,٥٦٩	-	-	-	-	٩٥,٥٦٩
موجودات التمويلات	٩١٠,٥٦٨	-	٩٥	٢٩,٢٣٧	٥٢,٦٠٢	٩٩٢,٥٠٢
استثمارات في أوراق مالية	٤٣٧,٨١٤	١٠٣	٦٥,١٩١	٨,٤٧٥	٩,٨٢٥	٥٢١,٤٠٨
موجودات مشتراة لغرض التأجير	٢٥٧,٨٠٦	-	-	-	-	٢٥٧,٨٠٦
عقارات استثمارية	٤٠٣,٧٦٣	٧٧,٠٠٠	-	-	١٣٥,٥٠٠	٦١٦,٢٦٣
عقارات للتطوير	١٠٢,٤٧٤	٣٩٥,٥٦٥	٣٩٤,٩٩٨	-	-	٨٩٣,٠٣٧
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٨١,٤٤٠	-	-	-	-	٨١,٤٤٠
ممتلكات وآلات ومعدات	١١٤,٨٥٣	٢,٢٨٢	-	-	-	١١٧,١٣٥
موجودات أخرى	١٦٦,١٥٧	٨١٧	٨,٤٦٢	٢٣,٧٣٤	١١٩,٦٨٢	٣١٨,٨٥٢
مجموع الموجودات	٢,٧٣٧,٠٨٩	٤٧٦,٣٦٨	٤٦٨,٧٧٣	٦١,٤٤٦	٣٦٦,٧٨١	٤,١١٠,٤٥٧
المطلوبات						
أموال المستثمرين	٢٣,٥٨٠	٥٢٠	-	١٥,٣١٣	-	٣٩,٤١٣
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	٧٧١,٨٩٤	٨٦,٦٠٢	-	-	-	٨٥٨,٤٩٦
حسابات جارية للعملاء	١٦٩,٧١٠	-	١,٥٣٩	-	١٨,٣٥٨	١٨٩,٦٠٧
مطلوبات التمويلات	٢٥٦,٣٧٥	١٤,٧٨٧	-	-	٩٣,٩٠٠	٣٦٥,٠٦٢
مطلوبات أخرى	١٦٥,٤٥٤	٢٢,٠٨٦	٦٠,٥٠٠	٧,٦٩٣	-	٢٥٥,٧٣٣
مجموع المطلوبات	١,٣٨٧,٠١٣	١٢٣,٩٩٥	٦٢,٠٣٩	٢٣,٠٠٦	١١٢,٢٥٨	١,٧٠٨,٣١١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	٨٩١,٦٩٠	-	٦,٥٩١	-	٨,٠٧٢	٩٠٦,٣٥٣
بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية						
التزامات	٢١٥,٤٦٠	١٠,٩٣٠	-	-	٣,٢٩٩	٢٢٩,٦٨٩
حسابات الاستثمار المقيدة	٢٦,١١٨	-	-	-	٢,٦٣٤	٢٨,٧٥٢

٣٥. القطاعات التشغيلية

تملك المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية مميزة، وهي تطوير العقارات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، وهي وحدات العمل الاستراتيجية للمجموعة. تقدم وحدات العمل الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتها بصورة منفصلة لأن كل قطاع يحتاج استراتيجيات إدارية مختلفة وتخصيص للموارد في المجموعة. لكل وحدة عمل استراتيجية، يقوم مجلس إدارة المجموعة (صانع القرارات التشغيلية الرئيسي) بمراجعة تقارير الإدارة بشكل ربع سنوي.

الملخص التالي يشرح عمليات كل قطاع من قطاعات المجموعة:

- **تطوير العقارات:** تزاول وحدة العمل هذه أنشطتها في قطاع إنشاء وإدارة مشاريع اقتصادية على مقياس كبير في البنى التحتية. كما تعمل في استثمارات المجموعة في العقارات والموجودات ذات العلاقة.

- **الخدمات المصرفية الاستثمارية:** يركز القطاع المصرفي بالمجموعة على مجالي الأسهم الخاصة وإدارة الأصول. أنشطة الأسهم الخاص تشمل شراء حصص في شركات مدرجة أو غير مدرجة، وبأسعار أقل من القيم المتوقعة. وحدة إدارة الأصول مسئولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات ذات العائد في الأسوق المستهدفة في دول مجلس التعاون الخليجي. أنشطة الأعمال المصرفية الاستثمارية تركز على تقديم قدرات هيكلة في أسواق الأصول المدعومة وأسواق الأسهم الإسلامية، والاستشارات المالية الإسلامية، ومعاملات الدمج والاستحواذ متوسطة الحجم.

- **الخدمات المصرفية التجارية:** وتشمل هذه الخدمات المصرفية التجارية، و الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وإدارة الثروات، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وتسهيلات تمويل المشاريع من قبل المصرف التجاري التابع للمجموعة.

تقاس نتائج كل من القطاعات التشغيلية بناءً على نتائج القطاع، ويتم مراجعتها من قبل لجنة إدارية ومجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. تستخدم نتائج القطاع لقياس الأداء، وتعتقد الإدارة أن هذه المعلومات ذات علاقة وثيقة بتقييم نتائج بعض القطاعات ذات العلاقة بشركات أخرى تزاول أنشطتها في هذه الصناعات. إن التسعير ما بين القطاعات، إن وجد، يتم تحديده على أسس تجارية اعتيادية.

تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والمصروفات المنسوبة مباشرة للمعاملات الناتجة من كل قطاع كإيرادات ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص المصروفات غير المباشرة بناءً على عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها في القطاع و/ أو الأنشطة ذات العلاقة. إن تقارير الإدارة الداخلية مصممة لتعكس إيرادات ومصروفات كل قطاع على التوالي، والتي تقاس مقابل الميزانية المقدرة. إن الإيرادات، والمصروفات، والموجودات، والمطلوبات غير المخصصة ذات العلاقة بالأنشطة التجارية بين القطاعات وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة.

تزاول المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي في مملكة البحرين، ولا تملك المجموعة أي فروع / أقسام خارجية مستقلة للقطاع المصرفي. التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات مشروح في إيضاح رقم ٣٤ (ب) في البيانات المالية الموحدة.

٣٥. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

	تطوير العقارات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية التجارية	غير محددة/ استبعادات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
إيرادات القطاع	١٠٢,٨١٢	٦٨,٣٧٠	٥٥,٣٥٠	٢٣,٢٢٠	٢٤٩,٧٥٢
مصروفات القطاع (شاملة مخصصات انخفاض القيمة)	(١٦,١٢٤)	(٣٧,٨٨٨)	(٤٩,٦٤١)	(٣١,٠٥٠)	(١٣٤,٧٠٣)
نتائج القطاع*	٨٦,٦٨٨	٣٠,٤٨٢	٥,٧٠٩	(٧,٨٣٠)	١١٥,٠٤٩
موجودات القطاع	٢,٠٣٥,٦٦٤	٦٨٦,٦٨٨	٢,٢٤٦,١٥٩	٢٠,٨٥٤	٤,٩٤٦,٧٥٦
مطلوبات القطاع	١,٢٣٨,١٤٧	٥٥٨,٧٨٧	٨١٧,٥٢٩	٥٥,٢١٤	٢,٦٦٩,٦٧٧
معلومات القطاع الأخرى					
مصروفات التمويل	٢٩,٣٣٨	٩,٨٩٦	٢٣,٠٤٩	٣٠٢	٦٢,٥٨٥
مخصص انخفاض القيمة	-	-	(١٦,٦٧٩)	(٩٣٥)	(١٧,٦١٤)
الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	٥,٧٠٢	٤٩,١٢٧	١٢,١٣٥	-	٦٦,٩٦٤
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	-	-	٨٩٦,٣٢٠	٥٩٠	٨٩٦,٩١٠
التزامات	١١٤,٣١٤	-	١٢٢,١٦٧	١٨,٠٠٠	٢٥٤,٤٨١

* تشمل نتائج القطاعات للعمليات المتوقفة، صافي

٣٥. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

	تطوير العقارات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية التجارية	غير محددة/ استبعادات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
إيرادات القطاع	١٤,٨٩٣	١٣٥,٤٩٠	٥٦,٠٨٥	٥,١٨٠	٢١١,٦٤٨
مصروفات القطاع (شاملة مخصصات انخفاض القيمة)	٩,٩٣١	٣٥,٤٣٥	٤٤,٨١٥	١٨,٢٧٩	١٠٨,٤٦٠
نتائج القطاع*	٤,٩٦٢	١٠٠,٠٥٥	١١,٢٧٠	(١٣,٠٩٩)	١٠٣,١٨٨
موجودات القطاع	١,٥٥٦,٢٦٥	٤٦٨,١٢٢	٢,٠٧١,٥١٠	١٤,٥٦٠	٤,١١٠,٤٥٧
مطلوبات القطاع	٦٨٠,١٠٣	٢١٧,٨٨١	٧٧٦,٤٧١	٣٣,٨٥٦	١,٧٠٨,٣١١
معلومات القطاع الأخرى					
مصروفات التمويل	٢٤,٣٢٠	٧,٣٢١	١٣,٩٥١	(١,٩٠٠)	٤٣,٦٩٢
مخصص انخفاض القيمة	-	(١,٣٣٣)	١٠,٧١٤	-	٩,٣٨١
الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	-	٦٩,٢١١	١٢,٢٢٩	-	٨١,٤٤٠
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	-	-	٩٠٥,١٩٠	١,١٦٣	٩٠٦,٣٥٣
التزامات	٥١,٦٠٧	-	١٧٨,٠٨٢	-	٢٢٩,٦٨٩

* تشمل نتائج القطاعات للعمليات المتوقفة، صافي

٣٦. الأدوات مالية

أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة لأي أصل من الأصول في المبلغ الذي يمكن مبادلته به، أو في سداد أي التزام بين طرفين ملمين بتفاصيل المعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والإيداعات من المؤسسات المالية والأخرى والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافا جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسبا. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية للاستثمارات غير المدرجة. تظهر الاستثمارات الأخرى بالتكلفة، في ظل غياب أي مقياس موثوق للقيمة العادلة.

فيما عدا بعض الاستثمارات التي تظهر بالتكلفة بمبلغ ١٨٠,٧٢٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٥,٧٧٥ ألف دولار أمريكي) (إيضاح ٨)، فإن القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

استثمارات بقيمة ١٨٠,٧٢٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٨٥,٧٧٥ ألف دولار أمريكي) في أوراق مالية غير مدرجة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب قياس موثوق للقيمة العادلة. إن هذه الاستثمارات إما استثمارات في أسهم شركات خاصة تدار من قبل مدراء استثمار خارجيين، أو تمثل استثمارات في مشاريع لتطوير البنى التحتية تروج لها المجموعة، والتي لا يمكن تحديد قيمة عادلة لها. تنوي المجموعة التخارج من هذه الاستثمارات بشكل أساسي عن طريق عمليات بيع استراتيجية أو عرضها على مستثمرين بواسطة مذكرة عرض خاصة أو عرضها في طرح مبدئي عام.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قدرت القيمة العادلة لمطلوبات التمويلات بمبلغ ٣٦٥,٠٦٢ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ٣٦٥,٠٦٢ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: القيمة العادلة ١٥٩,٥٤٥ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ١٥٩,٥٤٥ ألف دولار أمريكي). قد لا تمثل هذه بالضرورة أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (غير ضاغط)، باستثناء تسويات مخاطر الائتمان الخاصة، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثا كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

ب) تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.
- المستوى٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرةً (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

٣٦. الأدوات مالية (يتبع)

ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	-	٣٤,٨٧٥	**٣٤,٨٧٥**
- حقوق الملكية	٢٦,٣١٩	-	-	**٢٦,٣١٩**
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٠٠,٥٢٧	-	-	**١٠٠,٥٢٧**
	١٢٦,٨٤٦	**-**	**٣٤,٨٧٥**	**١٦١,٧٢١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال:				
- بيان الدخل	-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
- حقوق الملكية	١٠٣	-	-	١٠٣
	١٠٣	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٩٧٨

الجدول أدناه يوضح تسوية الحركة في قيم الاستثمارات المقاسة باستخدام مدخلات المستوى ٣:

	٢٠١٨	٢٠١٧
الرصيد في ١ يناير	٣٤,٨٧٥	٤٢,١٥٣
إلغاء الاحتساب عند فقدان السيطرة	-	(١,٩٧٣)
مجموع الأرباح/ (الخسائر) في بيان الدخل	-	(٥,٣٠٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣٤,٨٧٥**	٣٤,٨٧٥

٣٧. التزامات ومطالبات محتملة

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
التزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات	٨٨,٠٤٥	١٢٩,٣٠٢
ضمانات مالية	٣٤,١٢٢	٧٣,٩٦٠
التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية	٥٥,٤٠٧	٢٠,٠٠٠
التزامات شراء استثمارات عقارية	٥٨,٩٠٧	-
التزامات للاستثمار	-	٦,٤٢٧
التزامات إقراض	١٨,٠٠٠	-
	٢٥٤,٤٨١	٢٢٩,٦٨٩

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على تأكيد المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصصات مناسبة في السجلات المحاسبية.

لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر وضع البنك القانوني.

٣٨. إدارة المخاطر المالية

مقدمة

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على أرصدة لدى البنوك، وإيداعات لدى مؤسسات مالية وأخرى، واستثمارات الأوراق المالية، وذمم مدينة أخرى. المطلوبات المالية للمجموعة تتكون من أموال المستثمرين، وإيداعات من مؤسسات مالية وأخرى، ومطلوبات التمويلات، وأرصدة دائنة أخرى. السياسات المحاسبية للأدوات المالية موضحة في إيضاح (٤).

تتعرض المجموعة للمخاطر الآتية نتيجة استخدام الأدوات المالية :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يعرض هذا الإيضاح المعلومات عن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بخصوص المخاطر المشار إليها أعلاه والأهداف والسياسات والإجراءات التي يتخذها البنك لقياس وإدارة المخاطر وكيفية إدارة المجموعة لرأسمالها. تملك الشركات التابعة الجوهرية التي تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة أطراً مستقلة لإدارة المخاطر، والي يراقبها مجلس إدارة لكل شركة تابعة. وبالتالي، فإن سياسات وإجراءات وممارسات إدارة المخاطر غير متضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة.

إطار إدارة المخاطر

الجزء الأساسي من فلسفة إدارة المخاطر لقسم إدارة المخاطر هو تقديم متابعة ورقابة مستقلة والعمل بصورة قريبة مع وحدات الأعمال والتي تمتلك هذه المخاطر بصورة نهائية. يرفع رئيس قسم إدارة المخاطر تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

إن مجلس الإدارة مسئول بصورة عامة عن تأسيس بيئة المخاطر والتأكد من توفير إطار كفؤ لإدارتها. قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة التدقيق والمخاطر المسئولة عن تنفيذ سياسات إدارة المخاطر والتوجهات والحدود والتأكد من توافر عمليات المراقبة. يقوم قسم إدارة المخاطر مع قسم التدقيق الداخلي وقسم الالتزام بتقديم تأكيد مستقل بأن جميع أنواع المخاطر تم قياسها وإدارتها وفقاً للسياسات والتوجهات التي وضعها مجلس الإدارة.

يقوم قسم إدارة المخاطر بعرض تقارير مراجعة المخاطر ومخاطر السيولة المفصل إلى لجنة التدقيق والمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. توضح تقارير مراجعة المخاطر الأمور المحتملة لمجموعة عريضة من عوامل المخاطر وتصنيفها من منخفض إلى مرتفع. تتضمن تقارير مخاطر السيولة لمحة عن مخاطر السيولة للبنك مقارنة مع سياسات البنك ومتطلبات الجهات التنظيمية. كما يتم إعداد تقرير آخر عن استثمارات الوحدات يعرض فيه مراجعة الهبوط في القيمة لكل استثمار ووصف للتطورات الجوهرية على المشاريع أو المشاكل وكذلك تحديث الاستراتيجية وخطة التخارج لكل مشروع.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية إلى المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف المقابل من الأداة المالية بالوفاء بالالتزامات التعاقدية، وهي تنشأ بشكل أساسي من ودائع لدى مؤسسات مالية، وموجودات تمويلية، وذمم مدينة أخرى من شركات المشاريع. ولغرض إعداد تقارير إدارة المخاطر، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار دمج كل عناصر مخاطر الائتمان (مثل حصر الخسائر الفردية والدولة والقطاع).

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الاستثمار والائتمان

أوكل مجلس الإدارة مهمة إدارة مخاطرالائتمان إلى لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة. تضع هذه اللجنة التوجيهات التشغيلية ومراجعة واعتماد توصيات لجنة الاستثمار والائتمان لاستراتيجات الاستثمار، والمنتجات والخدمات. إن قرارات اللجنة تتم وفقاً لسياسات الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

قسم إدارة المخاطر مسئول عن متابعة مخاطر الائتمان للمجموعة وتتضمن الآتي :

- التأكد من أن المجموعة تملك سياسات استثمار وائتمان، والتي تشمل تقييم مخاطر الائتمان وتقارير المخاطر والإجراءات التوثيقية والقانونية ويكون قسم الالتزام مسئول عن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.

- الإشراف على وضع هيكل للصلاحيات لاعتماد وتجديد تسهيلات الاستثمار والائتمان. حدود الصلاحيات محكومة بمصفوفة حدود الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. يقوم قسم إدارة المخاطر بتقييم كل تعرضات الاستثمارات والائتمان التي تزيد عن حدود معينة قبل الدخول في الاستثمار أو الالتزام بمنح التسهيلات. إن تجديد ومراجعة الاستثمارات / التسهيلات خاضعة لنفس إجراءات المراجعة.

- المراجعة المستمرة لتعرضات الائتمان. إن طريقة تقييم المخاطر تستخدم لتحديد مدى الحاجة إلى مخصصات الانخفاض في القيمة مقابل تعرض الاستثمارات / التسهيلات الائتمانية. يتكون نظام التقييم الحالي من درجتين عامتين هما "غير متعرض للانخفاض في القيمة" و "متعرض للانخفاض في القيمة"، حيث يعكس ذلك مخاطر عدم السداد وتوافر الضمان أو وسائل أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان. يتم تقييم المخاطر بشكل منفصل لكل استثمار/ ذمم مدينة بصورة سنوية على الأقل. لا تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام للهبوط في القيمة لتعرضاتها من الائتمان وذلك لأن خصائص كل تعرض تختلف عن الأخرى. إن درجة المخاطر تراجع بصورة دورية من قبل قسم إدارة المخاطر للمجموعة.

- مراجعة التزام وحدات الأعمال بحدود التعرضات، بما فيها الصناعات المختارة ومخاطر الدول ونوع المنتج. تقديم النصح والتوصية والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لترويج أفضل الممارسات في كل أنحاء المجموعة لإدارة الاستثمار ومخاطر الائتمان.

يعمل قسم إدارة المخاطر وقسم الاستثمار جنباً إلى جنب خلال كل مراحل الصفقة، بدءاً من دراسة تقصي الاستثمار حتى التخارج ويعطي هذا القسم رأياً مستقلاً لكل معاملة. يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار بشكل دوري وذلك بإشراك قسم الاستثمار. تتم مراجعة الاستثمارات من قبل مجلس الإدارة أو اللجنة ذات العلاقة بشكل ربع سنوي. ويتم التدقيق على وحدات الأعمال وعمليات الائتمان للمجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي بصورة منتظمة.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
درجة ٨ -١٠ منخفضة القيمة	٢٤,٣٥٨	-	-	٢٤,٣٥٨
غير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة:				
درجة ١ – ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر	٢٦٦,١٥٣	-	-	٢٦٦,١٥٣
إجمالي القيمة الدفترية	٢٩٠,٥١١	-	-	٢٩٠,٥١١
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٥٣)	-	-	(٩٥٣)
صافي القيمة الدفترية	**٢٨٩,٥٥٨**	**-**	**-**	**٢٨٩,٥٥٨**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة				
تسهيلات التمويل				
درجة ٨ -١٠ منخفضة القيمة	٢,٨٤١	١٨٦	١٩٩,٢٨١	٢٠٢,٣٠٨
متخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة				
درجة ١ – ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر	٧٤,٦٩٠	٢٨,٤٦٧	٨,٨٨٣	١١٢,٠٤٠
درجة ٧ قائمة المراقبة	٣٧	٤٠,٨٥٧	-	٤٠,٨٩٤
تتكون متخلفة السداد من:				
حتى ٣٠ يوماً	٧٢,٣٨٠	٤٢,٠٨٦	-	١١٤,٤٦٦
٣٠ – ٦٠ يوماً	١,٣٤٧	٤,٦٢٣	-	٦,٩٧٠
٦٠ – ٩٠ يوماً	-	٢٢,٦١٥	٨,٨٨٣	٣١,٤٩٨
غير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة:				
درجة ١ – ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر	٥٦٨,٨٤٨	٤٩,٩٤٤	-	٦١٨,٧٩٢
درجة ٧ قائمة المراقبة	٣٦١	٨,٨٧٣	-	٩,٢٤٢
إجمالي القيمة الدفترية	٦٤٦,٧٨٥	١٢٨,٣٢٧	٢٠٨,١٦٤	٩٨٣,٢٧٦
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٦٣١)	(٩,٨٠١)	(٤٠,١٦٨)	(٦٢,٦٠٠)
صافي القيمة الدفترية	**٦٣٤,١٥٤**	**١١٨,٥٢٦**	**١٦٧,٩٩٦**	**٩٢٠,٦٧٦**
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)				
درجة ٨ -١٠ منخفضة القيمة	-	٨٣٨	٤٩,٣٧١	٥٠,٢٠٩
متخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة				
درجة ١ – ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر	٣٤,٤٥٦	٦,٣٣٤	-	٤٠,٧٩٠
درجة ٧ قائمة المراقبة	-	١٠,٢٠٢	-	١٠,٢٠٢
تتكون متخلفة السداد من:				
حتى ٣٠ يوماً	٣٢,٣٩٣	٥,١١٢	-	٣٧,٥٠٥
٣٠ – ٦٠ يوماً	٢,٠٦٤	٨,٥٦٠	-	١٠,٦٢٤
٦٠ – ٩٠ يوماً	-	٢,٨٦٥	-	٢,٨٦٥

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
غير متخلفة السداد ولا غير منخفضة القيمة				
درجة ١ – ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر	١٨٨,٠٤٤	٥,٤١٤	-	١٩٣,٤٥٨
درجة ٧ قائمة المراقبة	-	١٢٧	-	١٢٧
إجمالي القيمة الدفترية	٢٢٢,٥٠٠	٢٢,٩١٥	٤٩,٣٧١	٢٩٤,٧٨٦
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٨١)	(٣٦٩)	(٥,٨٦٥)	(١,٥١٥)
صافي القيمة الدفترية	**٢٢٢,٢١٩**	**٢٢,٥٤٦**	**٤٣,٥٠٦**	**٢٨٨,٢٧٠**
موجودات أخرى				
درجة ٨ -١٠ منخفضة القيمة	-	-	-	-
متخلفة السداد غير منخفضة القيمة				
درجة ١ – ٦: *منخفضة إلى معتدلة*	١٧,٩٣٠	-	-	١٧,٩٣٠
تتكون متخلفة السداد من:				
٦٠-٩٠ يوم	١٧,٩٣٠	-	-	١٧,٩٣٠
غير متخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة				
درجة ١ – ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة	١٣٦,٢٠٧	-	-	١٣٦,٢٠٧
إجمالي القيمة الدفترية	١٥٤,١٣٧	-	-	١٥٤,١٣٧
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣٦)	-	-	(٢٣٦)
صافي القيمة الدفترية	**١٥٣,٩٠١**	**-**	**-**	**١٥٣,٩٠١**
استثمارات في الصكوك				
سيادية	٣٣٣,٥٤٨	-	-	٣٣٣,٥٤٨
درجة استثمارية	-	-	٣,٤٩٣	٣,٤٩٣
درجة غير استثمارية	٩٤,٣٧٥	-	-	٩٤,٣٧٥
إجمالي القيمة الدفترية	٤٢٧,٩٢٣	-	٣,٤٩٣	٤٣١,٤١٦
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨)	-	(٣,٤٩٣)	(٣,٥٠١)
صافي القيمة الدفترية	**٤٢٧,٩١٥**	**-**	**-**	**٤٢٧,٩١٥**
أرصدة لدى البنوك				
درجة ١ – ٦: *منخفضة إلى معتدلة*	٣٢٠,٠٩٢	-	-	٣٢٠,٠٩٢
إجمالي القيمة الدفترية	٣٢٠,٠٩٢	-	-	٣٢٠,٠٩٢
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣٤)	-	-	(١٣٤)
صافي القيمة الدفترية	**٣١٩,٩٥٨**	**-**	**-**	**٣١٩,٩٥٨**

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
التزامات وضمانات مالية:				
درجة ٨ -١٠ منخفضة القيمة	-	-	٤,٤٣٠	٤,٤٣٠
درجة ١ – ٦: منخفضة إلى معتدلة	٢٤٣,٠١٢	٧,٠٠٠	-	٢٥٠,٠١٢
درجة ٧ قائمة المراقبة	-	٤٠	-	٤٠
إجمالي القيمة الدفترية (إيضاح ٣٧)	٢٤٣,٠١٢	٧,٠٤٠	٤,٤٣٠	٢٥٤,٤٨١
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣١)	(٢٢٣)	(٣١٨)	(١,٠٧٢)
صافي القيمة الدفترية	**٢٤٢,٤٨١**	**٦,٨١٧**	**٤,١١١**	**٢٥٣,٤٠٩**
مجموع صافي القيمة الدفترية	**٢,٢٩٠,١٨٢**	**١٤٧,٨٨٩**	**٢١٥,٦١٤**	**٢,٦٥٣,٦٨٤**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أرصدة البنوك	إيداعات لدى مؤسسات مالية	موجودات التمويل	استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين	موجودات مشتراة للتأجير شاملة أقساط إيجار مستحقة	موجودات مالية أخرى
غير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة - القيمة الدفترية	٢١٦,٤٤٥	٩٥,٥٦٩	٧٩٧,٢٦٩	٣٠٠,٢٦٥	٢١٧,٣٩٣	٢٤٦,٧٥١
إجمالي المبلغ	-	-	٢٠٨,٦٥٨	٤,١٤٩	١٥,٧١٩	٤٤١,٨٦٩
مخصص انخفاض القيمة	-	-	(٨٠,٥٠٢)	(٣,٧٥٩)	(٢١٠)	(٤٢٨,٩٨٠)
منخفض ائتمانياً – القيمة الدفترية	-	-	١٢٨,١٥٦	٣٩٠	١٥,٥٠٩	١٢,٨٨٩
متخلفة السداد ولكن غير منخفضة القيمة - القيمة الدفترية	-	-	٧٦,٠٠٨	-	٥٠,٤٧٩	٢٣,٦٩٩
مطروحا: انخفاض قيمة جماعي	-	-	(٨,٩٣١)	-	(٢,٧٩٠)	-
المجموع: القيمة الدفترية	٢١٦,٤٤٥	٩٥,٥٦٩	٩٩٢,٥٠٢	٣٠٠,٦٥٥	٢٨٠,٥٩١	٢٨٣,٣٣٩

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان 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.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية بالاعتبار:

١. تخفيض تصنيف المخاطر وفقاً للسياسة المعتمدة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢. التسهيلات التي تم إعادة هيكلتها خلال الإثني عشر شهراً الماضية.

٣. مؤشرات نوعية

٤. تسهيلات مستحقة لأكثر من ٣٠ يوماً كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتي تخضع للطعن في الظروف المناسبة.

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية
تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية، بناء على معلومات مختلفة، والتي تم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق احكام واجتهادات ائتمانية ذات خبرة. يتم تحديد درجات تصنيف المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية، تشير وتدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المُقترض.

يتم تحديد ومعايرة تصنيفات المخاطر الائتمانية بحيث تتصاعد احتمالات التعثر في السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية، وعلى سبيل المثال، فإن الفرق بين مخاطر التعثر في السداد بين تصنيف المخاطر الائتماني ١ و ٢ أصغر من الفرق بين تصنيف المخاطر الائتماني ٢ و ٣.

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. يتم تصنيف التعرضات على الدرجات من ١ إلى ١٠، بحيث تكون الدرجة ١ جيدة، والدرجة ٧ على قائمة المراقبة، والدرجات ٨ و٩ و١٠ هي درجات التعثر. تتضمن المراقبة عادة البيانات التالية:

تعرضات الشركات

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل، أي البيانات المالية المدققة، والحسابات الإدارية، والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، والنسب المالية، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بشروط الائتمان، وجودة الإدارة، وتغييرات الإدارة العليا.
- معلومات من وكالات التصنيف الائتمانية، والمقالات الصحفية، والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- أسعار السندات المدرجة ومقايضات التعثر الائتمانية للمُقترض، عند توفرها.
- التغييرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية، والتنظيمية، والتقنية للمُقترض، أو في أنشطته التجارية.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

تعرضات التجزئة

- المعلومات التي يتم تجميعها داخلياً عن سلوك العملاء، على سبيل المثال الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- القدرة على تحمل التكاليف
- معلومات خارجية من وكالات التصنيف الائتمانية، بما في ذلك درجات الائتمان للقطاع.

جميع التعرضات

- سجل الدفع، ويشمل وضع المتأخرات، بالإضافة لمجموعة من المتغيرات حول نِسب الدفع
- الاستفادة من الحد الأقصى الممنوح
- طلبات ومَنح التسامح.
- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية

إنشاء مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مدخلات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب المنطقة، وحسب نوع المنتج والمُقترض، بالإضافة لدرجة التصنيف الائتماني.

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

هذا التحليل يتضمن تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد، والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، بالإضافة للتحليل المتعمق في أثر بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال الخبرة في منح التسامح) على مخاطر التعثر في السداد. لمعظم التعرضات، عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات الفائدة وأسعار النفط القياسية. بالنسبة للتعرضات للصناعات و/أو المناطق المعينة، قد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/أو العقارات.

بناء على نصيحة لجنة مخاطر السوق بالمجموعة، والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (رجاء الرجوع للمناقشات أدناه حول دمج المعلومات التطلعية). ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لاحتمالات حدوث التعثر في السداد.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية تختلف حسب المحفظة، وتشمل تغييرات كمية في احتمالات حدوث التعثر في السداد، وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

تحدد المجموعة باستخدام احكامها وتقديراتها الائتمانية، وكلما أمكن، الخبرات السابقة ذات الصلة، أن تعرضاً ما قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بناءً على مؤشرات نوعية معينة، والتي تعتبرها المجموعة مؤشراً على ذلك، والتي قد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل على التحليل الكمي في الوقت المناسب.

المؤشرات النوعية تشمل معايير مختلفة تستخدم لبطاقات الائتمان لمحافظ مختلفة، والعقارات التجارية، إلخ.

على سبيل الدعم، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث موعد أقصاه لا يتجاوز عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق بدون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكون متاحة للمُقترض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعة الدورية للتأكد من:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح التعرض متعثراً.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمالات حدوث التعثر في السداد لأثني عشر شهراً (المرحلة ١) و احتمالات حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة (المرحلة ٢).

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان متعثراً في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها).
- كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة.
- أصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإعادة هيكلة الأصل نتيجة للإفلاس، بسبب عدم قدرة المقترض على سددا التزاماته الائتمانية.

عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عواملاً نوعية وكمية. إن تعريف التعثر يتماشى مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

دمج معلومات تطلعية

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطلعية في كل من تقييمها إذا ما كانت المخاطر الائتمانية لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناء على نصيحة لجنة مخاطر السوق بالمجموعة والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من السيناريوهات الأخرى المتوقعة. هذه العملية تشمل وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية، والاخذ بالاعتبار للاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

المعلومات الخارجية تتضمن المعلومات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية التي تعمل فيها المجموعة، والمنظمات فوق الوطنية، مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وصندوق النقد الدولي، وبعض خبراء التنبؤات في القطاع الخاص والأكاديمي.

الحالة الأساسية تمثل النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى، مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانيات. السيناريوهات الأخرى تمثل نتائج أكثر تفاؤلاً، ونتائج أكثر تشاؤمية. تقوم المجموعة بإجراء اختبار الضغط بشكل دوري للصدمات الأكثر تطرفاً، لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقدرت العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية، باستخدام تحليل المعلومات التاريخية. تضمنت السيناريوهات المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية للدول المختارة (حيث ينطبق ذلك): معدل تغير إجمالي الناتج المحلي، ومعدل التضخم، ومؤشر أسعار المستهلك، والإيرادات الحكومية كنسبة من إجمالي الناتج المحلي، والمصروفات الحكومية كنسبة من إجمالي الناتج المحلي، ونمو الائتمان المحلي، والقوى العاملة (نسبة التغير)، وأسعار النفط. يتم الحصول على هذه العوامل الاقتصادية الكلية من صندوق النقد الدولي، ووحدة المعلومات الاقتصادية.

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، 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.
- احتمالات حدو ث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة (يتبع)

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

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

يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثر (راجع إيضاح رقم ٤). يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على مد فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثراً، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر في السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة أثني عشر شهراً.

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 الفائدة الفعلي للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان.

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 أعلاه.

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. يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد مع الاخذ بالاعتبار للاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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. نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، وضمانات، وأقدمية المطالبة، والقطاع التشغيلي للطرف الآخر، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للموجودات التمويلية المضمونة بعقارات للتجزئة، فإن معدلات قيمة القرض إلى قيمة العقار هي معامل أساسي في تحديد الخسارة في حالة التعثر في السداد. وتحتسب على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي كمعامل الخصم.

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.

الجدول التالي يوضح التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص الخسائر: الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة أثني عشر شهراً، والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، والضعيفة ائتمانياً.

	الخسائر الائتمانية المتوقعة للإثني عشر شهرا (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣)	المجموع ٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير	٧,٩٠٢	٢٧,٩٥٠	٣١,٥٤٨	**٦٧,٤٠٠**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني عشر شهراً	٨,٤٥٦	(٨,١٨٦)	(٢٧٠)	**-**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً	(٨٣٨)	١,٠٥٦	(٢١٨)	**-**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً	(٦٠٧)	(٦,٥٣٤)	٧,١٤١	**-**
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(١٣٧)	(٣,٨٩٤)	١٥,٧٩٦	**١١,٧٦٥**
شطب	-	-	(٤,١٥٤)	**(٤,١٥٤)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٤,٧٧٦**	**١٠,٣٩٢**	**٤٩,٨٤٣**	**٧٥,٠١١**

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

ما يلي تفصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب فئة الأصول في بيان المركز المالي والالتزامات خارج الميزانية العمومية:

	الخسائر الائتمانية المتوقعة للإثني عشر شهرا (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣)	المجموع ٢٠١٨
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٣٤	-	-	**١٣٤**
إيداعات لدى المؤسسات المالية	٩٥٣	-	-	**٩٥٣**
موجودات التمويلات	١٢,٦٣١	٩,٨٠١	٤٠,١٦٨	**٦٢,٦٠٠**
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)	٢٨١	٣٦٩	٥,٨٦٥	**٦,٥١٥**
استثمار في الصكوك	٨	-	٣,٤٩٣	**٣,٥٠١**
موجودات مالية أخرى	٢٣٦	-	-	**٢٣٦**
التزامات وعقود ضمانات مالية	٥٣١	٢٢٣	٣١٨	**١,٠٧٢**
	١٤,٧٧٤	**١٠,٣٩٣**	**٤٩,٨٤٤**	**٧٥,٠١١**

تسهيلات أعيد التفاوض عليها

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة التفاوض على بعض التسهيلات بمبلغ ٤٤,٨١٧ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٦٦,٧٣٧ ألف دولار أمريكي)، منها ٢٣,٣٥٨ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٥,٣٠٥ ألف دولار أمريكي) تم تصنيفها كتمويلات ليست متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. الشروط المعاد التفاوض بشأنها عادة ما تتطلب سداد الأرباح المتخلفة السداد حتى تاريخه على التسهيل و/أو دفع جزئي للمبلغ الرئيسي و/أو الحصول على ضمانات إضافية. التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها تخضع لتقييمات الائتمان المعدلة، ومراجعة مستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر. من مجموع التسهيلات المتخلفة السداد والبالغة ٣٧٩,٠٣١ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٣١٠,٧٩٠ ألف دولار أمريكي) فإن الأقساط المتخلفة السداد فقط تبلغ ١٠٤,١٦١ ألف دولارأمريكي (٢٠١٧: ٣٥,٤١٦ ألف دولار أمريكي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مخصصات الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإحتساب مخصصات للإنخفاض في القيمة على الموجودات المصنفة ضمن درجة ٨ و٩ و١٠ بصفة فردية. يتم ذلك بناءاً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه الموجودات وقيمة الضمانات المتوفرة. قام البنك بعمل مخصص على أساس جماعي لخسائر الإنخفاض في القيمة بناءاً على تقديرات الإدارة لخسائر حدثت ولكن لم يتم التعرف عليها نظراً للظروف الإقتصادية والإئتمانية الحالية.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

وضع عدم الإستحقاق

تقوم المجموعة بتصنيف موجودات التمويلات و الصكوك في وضع غير مستحق اذا ما انقضى موعد استحقاقها اكثر من ٩٠ يوما، أو كان هناك مجال معقول للشك في القدرة على تحصيل المبالغ المستحقة. لا يتم احتساب الربح على هذه التمويلات في بيان الدخل الا عند سداد المستحقات من قبل المقترض او عند رفع درجة التعرض للوضع العادي.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي عندما يكون للمجموعة توقعات معقولة بأن الاصل المالي غير قابل للتحصيل كلياً أو جزئياً. لا تتوقع المجموعة أي استردادات جوهرية من المبالغ المشطوبة. مع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات التنفيذ بغرض الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المتخلفة السداد. خلال السنة، قام البنك بشطب تسهيلات مالية بمبلغ لا شيء دولار أمريكي (٢٠١٧: ٣٥,٠٨٨ ألف دولار أمريكي) والتي تمت تغطيتها بمخصصات الإنخفاض في القيمة بالكامل. قام البنك باسترداد ٦٩٨ ألف دولار أمريكي (٢٠١٧: ٢٦٨ ألف دولار أمريكي) مقابل تسهيلات مالية مشطوبة في سنوات سابقة.

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات تتعلق بموجودات التمويلات وذمم مدينة تتعلق بموجودات مشتراة لغرض التأجير على هيئة رهن عقاري، أو أوراق مالية مدرجة ، أو أصول وضمانات أخرى. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الرهن المقيّمة بتاريخ التمويل، وتتم مراجعتها وتحديثها عند وضع القرض في قائمة المراقبة، ويتم مراقبته بصورة أكبر. غالباً لايتم الإحتفاظ برهن مقابل التعرض لمخاطر من بنوك ومؤسسات مالية أخرى. القيمة العادلة للرهن والضمانات الأخرى المحتفظ بها في مقابل الموجودات المالية موضحة في الجدول التالي. ويتضمن ذلك قيمة الضمانات المالية من البنوك، ولايتضمن الضمانات من الشركات والأفراد إذ أنه من الصعب تحديد قيمها. قيمة الضمانات التي تم إعتبارها لغرض الإفصاح مقيدة إلى حد التعرضات القائمة.

مخاطر التمركز

تنتج مخاطر التمركز عندما يعمل عدة أطراف متقابلة في أنشطة اقتصادية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لهم خصائص اقتصادية متشابهة قد تؤثر بدرجة متشابهة على مقدرتهم لسداد التزاماتهم نتيجة لتغيرات في المناخ الاقتصادي أو السياسي أو ظروف أخرى. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر التمركز بوضع والمراقبة المستمرة لحدود للتمركز الجغرافي والقطاعي.

التوزيع الجغرافي والاقطاعي للموجودات والمطلوبات مبين في إيضاح ٣٤ (أ) و(ب).

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	موجودات التمويلات	***موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)***	**المجموع**	موجودات التمويلات	*موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)*	المجموع
مقابل منخفضة القيمة:						
عقارات	١٠٧,٣٥٠	٤٣,٩٩٧	**١٥١,٣٤٧**	٧٥,٧١٧	١٥,٥٠١	٩١,٢١٨
أخرى	٥,٨١٧	-	**٥,٨١٧**	٥,٧٦٩	-	٥,٧٦٩
مقابل متخلفة السداد ولكن غير منخفضة القيمة						
عقارات	٥٦,٧٥٦	٥١,٠١٣	**١٠٧,٧٦٩**	٥٤,٦١٠	٥٦,٨٣٨	١١١,٤٤٨
أخرى	٧,٧٦٩	-	**٧,٧٦٩**	١٣,٧٤٥	-	١٣,٧٤٥
مقابل غير متخلفة السداد وغير منخفضة القيمة						
عقارات	٢٣٢,٤٥٩	٢١٩,٣١٠	**٤٥١,٧٦٩**	٢٥٧,٢٢٣	٢٠٨,٤٢٢	٤٦٥,٦٤٥
أخرى	٣٢,٩٣٤	-	**٣٢,٩٣٤**	٦٧,٨١٤	٥٣	٦٧,٨٦٧
المجموع	**٤٤٣,٠٨٥**	**٣١٤,٣٢٠**	**٧٥٧,٤٠٦**	٤٧٤,٨٧٨	٢٨٠,٨١٤	٧٥٥,٦٩٢

بلغ متوسط نسبة تغطية الضمان على التمويلات المضمونة ١٣٦,٠٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٦,٨٦%)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

فيما يلي تحليل لتمركز مخاطر الائتمان للأعمال المصرفية التجارية كما في تاريخ نهاية السنة:

التمركز حسب القطاع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	موجودات التمويلات	*موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)*	المجموع	موجودات التمويلات	*موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)*	المجموع
الأعمال المصرفية والتمويل	٢٧,٤٧٥	٢٨٤,٠٥٩	**٢٧,٤٧٥**	٢٩,٢٠٧	-	٢٩,٢٠٧
القطاع العقاري	١٨١,٤٥٣	-	**٤٦٥,٥١١**	١٥٧,٦٦٦	٢٨٠,٤١١	٤٣٨,٠٧٧
الإنشاء	١٤٥,٣٦٦	-	**١٤٥,٣٦٦**	٩٥,٢٧١	-	٩٥,٢٧١
التجارة	٢٠٦,٩٢٠	-	**٢٠٦,٩٢٠**	٢٤٠,٥٦٠	-	٢٤٠,٥٦٠
الصناعة	٣٦,٨١٧	-	**٣٦,٨١٧**	١١٩,٦٠٢	-	١١٩,٦٠٢
أخرى	٣٢٢,٦٤٥	٤,٢١٢	**٣٢٦,٨٥٧**	٣٥٠,١٩٦	١٨٠	٣٥٠,٣٧٦
مجموع القيمة الدفترية	**٩٢٠,٦٧٦**	**٢٨٨,٢٧١**	**١,٢٠٨,٩٤٧**	٩٩٢,٥٠٢	٢٨٠,٥٩١	١,٢٧٣,٠٩٣

ب. مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بأدواتها المالية والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر.

إدارة مخاطر السيولة

تهدف طريقة المجموعة في إدارة السيولة إلى التأكد من توافر السيولة في كل الأحوال لسداد التزاماتها عند حلول أجلها سواء في الظروف الاعتيادية أو الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو خسارة السمعة التجارية للمجموعة.

يستلم قسم الخزينة المعلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص نوعية سيولة الموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة من الأعمال المستقبلية. يقوم قسم الخزانة بالاحتفاظ بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل تتكون من ودائع مرابحة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية وتسهيلات من البنوك للتأكد من توافر سيولة كافية لكل المجموعة. تتم تلبية متطلبات السيولة لوحدات الأعمال من خلال قسم الخزانة لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل للاستجابة إلى متطلبات السيولة الهيكلية طويلة الأجل.

يتم مراقبة مستوى السيولة بصورة يومية ويتم عمل اختبارات دورية لضغوطات السيولة وفقاً لعدة سيناريوهات تغطي الوضع الإعتيادي والظروف الأكثر صعوبة في الأسواق. تتم مراجعة كل سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة. تغطي التقارير اليومية مستوى السيولة للبنك ويتم عرضها على لجنة الإدارة التنفيذية. بالإضافة لذلك، يتم رفع تقارير فصلية عن وضع السيولة لمجلس الإدارة من قبل قسم إدارة المخاطر.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

إن الجدول أدناه يوضح التدفقات النقدية غير المخصومة على المطلوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود الضمانات المالية الصادرة والالتزامات المالية غير المحتسبة بناءً على أقرب تاريخ استحقاقاتها التعاقدية. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، فإن أقصى مبلغ للضمان يخصص لأقرب فترة التي يمكن استدعاء الضمان فيها. قد تختلف التدفقات النقدية المقدرة لهذه الأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن هذا التحليل. راجع إيضاح رقم ٣٣ للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة						القيمة الدفترية
	لغاية ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع	
المطلوبات المالية							
أموال المستثمرين	٣٢,٧١٠	-	-	١٣,٩٢٩	-	٤٦,٦٣٩	٤٦,٦٣٩
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	٢٨٩,٩٤٨	٤٣١,٥٢٠	٧١٣,٧٦٠	٢٣٣,٨٠١	٧,٦٧٧	١,٦٧٦,٧٠٦	١,٦٢٨,٣٨١
حسابات جارية للعملاء	٤٨,٥٥٠	١٨,١٧٨	١٩,٧٤٠	٢٢,٥٦٠	٦٨,٨٧٨	١٧٧,٩٠٦	١٧٧,٩٠٦
مطلوبات التمويلات	٣٧,٦٨٩	٢٠,٨٠٥	١٥٦,١٣٧	٣٧,٣٦٨	٢٤,٩٥٠	٢٧٩,٩٤٩	٢٥٦,١٣٧
مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها برسم البيع	-	٣٩,٩٣٦	٢,٨١٣	-	-	٤٢,٧٤٩	٤٢,٧٤٩
مطلوبات أخرى	٥٤,٥٦٣	٢٦,٣٢٣	٣٤,٦٥٤	٤٠٢,٣١٧	-	٥١٧,٨٥٧	٥١٧,٨٥٧
مجموع المطلوبات	٤٦٣,٤٦٠	٥٣٦,٧٦٢	٩٢٧,١٠٤	٧٠٩,٩٧٥	١٠١,٥٠٥	٢,٧٣٨,٨٠٦	٢,٦٦٩,٦٧٧
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	١٦٦,٣٦٢	١١٩,٣٦١	٢٦٨,٨٨٨	١٥١,٢٢٧	٢١٥,٩٠٥	٩٢١,٧٤٣	٨٩٦,٩١٠
التزامات ومطلوبات طارئة	٥٥,٨٠٤	٦٩,٤٨٠	٤٦,٩٨١	٧٤,٢٠٠	٨,٠١٦	٢٥٤,٤٨١	٢٥٤,٤٨١

بهدف إدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطلوبات المالية، تسعى المجموعة لتملك موجودات سائلة تتكون من النقد وما في حكمه، واستثمارات في صناديق مدارة، وأسهم الخزينة التي يوجد لها سوق نشط وسائل. يمكن بيع هذه الموجودات بسرعة للوفاء بمتطلبات السيولة. بالإضافة لذلك، تركز المجموعة على تطوير تدفق ثابت من الإيرادات، وقامت بخطوات لخفض التكاليف من شأنها تحسين تدفقاتها النقدية التشغيلية.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة						القيمة الدفترية
	لغاية ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع	
المطلوبات المالية							
أموال المستثمرين	٤,٠١٨	٥,٥٩٦	١٤,٤٨٦	١٥,٣١٣	-	٣٩,٤١٣	٣٩,٤١٣
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	٢٩٧,٦٥٢	١٧٦,٧٠١	١٨٧,٠٤١	٢٢٧,٠٨٠	٣,٤٨٤	٨٩١,٩٥٨	٨٥٨,٤٩٦
حسابات جارية للعملاء	١١٥,٧٧١	٢٨,٠٢٧	١٧,٠٢٤	٩,٩٧٣	١٨,٨١٢	١٨٩,٦٠٧	١٨٩,٦٠٧
مطلوبات التمويلات	٧,٤٠١	٨,٦٢٢	١٥٢,٧٨٣	١٩٣,٧٧٣	٢٧,٩٧٥	٣٩٠,٥٥٤	٣٦٥,٠٦٢
مطلوبات أخرى	٢٠,٥٤٧	١٣,٢٠٦	٥٦,٥٨٧	١٦٥,٣٩٣	-	٢٥٥,٧٣٣	٢٥٥,٧٣٣
مجموع المطلوبات	٤٤٥,٣٨٩	٢٣٢,١٥٢	٤٢٧,٩٢١	٦١١,٥٣٢	٥٠,٢٧١	١,٧٦٧,٢٦٥	١,٧٠٨,٣١١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	٤١٦,٤٠٨	٨٦,٦٥٨	١٢٦,٩٢٨	٤٠,٢٩٧	٢٣٦,٠٦٢	٩٠٦,٣٥٣	٩٠٦,٣٥٢
التزامات ومطلوبات طارئة	١٠,٢٤٧	٥٣,٩٤١	٧٠,٩١٥	٩٤,٥٨٣	٣	٢٢٩,٦٨٩	٢٢٩,٦٨٩

مقاييس السيولة

يتم إدارة السيولة على مستوى كل وحدة عمل، وهي ليست مقياس للمجموعة. يتبع البنك مقاييس داخلية محددة للسيولة. إن هذه المصفوفات تهدف لعكس وضع السيولة بشكل أفضل من وجهة نظر التدفقات النقدية، ولتحديد هدف للمجموعة. هذه المقاييس هي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر، ومخزون الأصول السائلة. ولهذا الغرض فإن مقياس نسبة تغطية السيولة يستند على معيار داخلي محدد من قبل الإدارة، والذي يحدد مبلغ الموجودات السائلة (بما في ذلك الإيداعات بين البنوك) التي يحتفظ بها البنك والتي يمكن استخدامها لمقاصة صافي التدفقات النقدية (خلال فترة ٣٠، أو ٦٠، أو ٩٠ يوماً). نسبة صافي التمويل المستقر يقيس مصادر التمويل طويلة الأجل المستقرة التي تستخدمها مؤسسة بالنسبة إلى صفات السيولة للموجودات الممولة، واحتمال الاستدعاءات الطارئة على التمويلات السائلة الناشئة من الإرتباطات والالتزامات غير المضمنة في الميزانية العمومية.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

تفاصيل نسبة الموجودات السائلة مقابل مجموع الموجودات بتاريخ نهاية السنة وخلال السنة كما يلي:

	موجودات سائلة/ مجموع الموجودات	
	٢٠١٨	٢٠١٧
٣١ ديسمبر	%١٧,٦١	%٧,٥٩
متوسط السنة	%٩,٧١	%٩,٥٦
الحد الأقصى للسنة	%١٧,٦١	%١٠,٧٦
الحد الأدنى للسنة	%٥,٥٣	%٧,٥٩

ج. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدل الربح وأسعار الأسهم ومعدل سعر الصرف وهامش الائتمان (غير متعلق بتغير الملائمة المالية للمقترض أو المصدر) والتي لها تأثير على دخل المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق في حدود الإطارات المقبولة مع تحقيق عائد مجزي على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

كسياسة عامة، لا تتخذ المجموعة مراكز متاجرة لأصولها ومطلوباتها، وبالتالي فإن كل الميزانية العمومية هي محفظة غير متداولة. تحول كل مخاطر معدل سعر الصرف داخل المجموعة إلى قسم الخزانة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات عن طريق المتابعة المستمرة لأسعار صرف العملات. تتم إدارة مخاطر معدل الربح عن طريق متابعة معدل هامش الربح ووضع حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير. إن المسئولية النهائية لمخاطر السوق هي من اختصاص لجنة التدقيق والمخاطر. قسم إدارة المخاطر مسئول عن تطوير سياسات تفصيلية لإدارة المخاطر (خاضع لمراجعة وموافقة لجنة التدقيق والمخاطر بمجلس الإدارة).

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

إن الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ الاستثمارية غير المتداولة هو خطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة لتغير معدل هامش الربح. معظم موجودات ومطلوبات المجموعة هي قصيرة الأجل، ماعدا بعض المطلوبات طويلة الأجل والتي يتم استخدامها لتمويل استثمارات المجموعة الإستراتيجية في الشركات الزميلة. ملخص فجوة معدل العائد على المحافظ غير المتداولة هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	لغاية ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
الموجودات						
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١١٧,٠٣١	-	١٧٢,٥٢٧	-	-	٢٨٩,٥٥٨
موجودات التمويلات	١٠٨,٤٣٧	٢٤,٧٨٨	٩٨,٣٠٠	٢٠٨,٢٣٩	٤٨٠,٩١٢	٩٢٠,٦٧٦
استثمارات في أوراق مالية (صكوك)	-	-	-	٤٣,٠٤٢	٣٨٤,٨٧٣	٤٢٧,٩١٥
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)	٤٠	١٩	٦١٠	١٩,٩٦٨	٢٦٧,٦٣٤	٢٨٨,٢٧١
مجموع الموجودات	**٢٢٥,٥٠٨**	**٢٤,٨٠٧**	**٢٧١,٤٣٧**	**٢٧١,٢٤٩**	**١,١٣٣,٤١٩**	**١,٩٢٦,٤٢٠**
المطلوبات						
أموال المستثمرين	٣٢,٧١٠	-	-	١٣,٩٢٨	-	٤٦,٦٣٩
إيداعات من مؤسسات مالية وشركات أخرى وأفراد	٥٢٩,٩٥٣	٣٧٧,٨٩١	٦٧١,٤٦٣	٤٥,٢٩٨	٣,٧٨٤	١,٦٢٨,٣٨٩
مطلوبات التمويلات	٣٦,٩٩٨	١٨,٠٢٢	١٤٢,٠٣٤	٣٢,٠٨٤	٢٦,٩٩٩	٢٥٦,١٣٧
مجموع المطلوبات	**٥٩٩,٦٦١**	**٣٩٥,٩١٣**	**٨١٣,٤٩٧**	**٩١,٣١٠**	**٣٠,٧٨٣**	**١,٩٣١,١٦٦**
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	**٤٠٩,٤٣١**	**١٩٣,٩٠٥**	**٢٣٩,٧٠٧**	**٥٣,٨٦٧**	**-**	٨٩٦,٩١٠
فجوة حساسية معدل هامش الربح	(٧٨٣,٥٨٥)	(٥٦٥,٠١١)	(٧٨١,٧٦٧)	١٢٦,٠٧٢	١,١٠٢,٦٣٦	(٩٠١,٦٥٥)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لغاية ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
الموجودات						
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٩٢,٧٨٩	-	٢,٧٨٠	-	-	٩٥,٥٦٩
موجودات التمويلات	١٣٥,٨٦٢	٣٣,٥٦٠	١٤٢,٩٠٠	١٩٩,٦٥٠	٤٨٠,٥٣٠	٩٩٢,٥٠٢
استثمارات في أوراق مالية (صكوك)	-	-	٧٥٣	٣٩٠	٢٩٩,٥١٢	٣٠٠,٦٥٥
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)	-	١٨	-	٢٠,٦٢٩	٢٥٩,٩٤٤	٢٨٠,٥٩١
مجموع الموجودات	٢٢٨,٦٥١	٣٣,٥٧٨	١٤٦,٤٣٣	٢٢٠,٦٦٩	١,٠٣٩,٩٨٦	١,٦٦٩,٣١٧
المطلوبات						
أموال المستثمرين	٤,٠١٨	٥,٥٩٦	١٤,٤٨٦	١٥,٣١٣	-	٣٩,٤١٣
إيداعات من مؤسسات مالية وشركات أخرى وأفراد	٢٨٠,٧٢١	٧٠,٦٧٥	٢٠٤,١٠٠	٣٠٣,٠٠٠	-	٨٥٨,٤٩٦
مطلوبات التمويلات	٦,٢٢٥	١٠١,٣٩٠	٣٨,٠٧٢	١٩٦,٠٣٩	٢٣,٣٣٦	٣٦٥,٠٦٢
مجموع المطلوبات	٢٩٠,٩٦٤	١٧٧,٦٦١	٢٥٦,٦٥٨	٥١٤,٣٥٢	٢٣,٣٣٦	١,٢٦٢,٩٧١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	٥٠٦,٩٧٥	١٧٦,٥٤٩	١٨٦,٢٨٠	٣٦,٥٤٦	٣	٩٠٦,٣٥٣
فجوة حساسية معدل هامش الربح	(٥٦٩,٢٨٨)	(٣٢٠,٦٣٢)	(٢٩٦,٥٠٥)	(٣٣٠,٢٢٩)	١,٠١٦,٦٤٧	(٥٠٠,٠٠٧)

تتم إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة هامش الربح عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى العديد من سيناريوهات معدل الربح المعيارية وغير المعيارية. السيناريوهات المعيارية تأخذ في الاعتبار بصورة شهرية ١٠٠ نقطة من الهبوط أو الارتفاع المتوازي مع مؤشرات العوائد الدولية. تحليل حساسية المجموعة إلى الزيادة أو الهبوط في معدلات الأرباح (على افتراض ان معدلات الأرباح وبيان المركز المالي تبقى ثابتة) هو كالتالي:

١٠٠ نقطة زيادة / (هبوط) متوازي	**٢٠١٨**	٢٠١٧
٣١ ديسمبر	±٩,٠١٧	±٥,٢٥٠
متوسط السنة	±٤,٣٤٠	±٣,٥١١
الحد الأقصى للسنة	±١١,٤٥٩	±٥,٢٥٠
الحد الأدنى للسنة	±٧,٩٧٥	±٧٣

بشكل عام، تتم إدارة مراكز معدل الربح من قبل قسم الخزانة، والذي يستخدم الإيداعات من/ إلى مؤسسات مالية لإدارة المركز العام الناشئ من أنشطة المجموعة.

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

معدل الأرباح الفعلي على الموجودات والمطلوبات المالية وحسابات الاستثمار غير المقيدة هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
إيداعات لدى مؤسسات مالية	%٣,٢٢	%١,٨٧
موجودات التمويلات	%٥,٩٦	%٦,١٢
استثمارات أدوات الدين	%٥,٢٤	%٥,٢٠
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	%٦,٢٢	%٢,٦٠
مطلوبات التمويلات	%٣,٦١	%٤,٥٨
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	%٦,١٥	%٢,٠٧

التعرضات إلى مخاطر سعر الصرف

مخاطر سعر صرف العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة تغير سعر صرف العملة. معظم تعرضات المجموعة الجوهرية ناشئة عن التعامل بعملات دول مجلس التعاون الخليجي والتي هي بالأساس مرتبطة بالدولار الأمريكي. كان للمجموعة صافي التعرضات الجوهرية بالعملات الأجنبية من أدواتها المالية كما في ٣١ ديسمبر :

	٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية
الجنيه الاسترليني	(١,٧١٥)	١,٤١٦
اليورو	(١,٠٢٠)	(٢٢٠)
الدولار الأسترالي	١٢,٢٧٣	٤,٦٠٧
الدينار الكويتي	٢٢٧,٧٩٧	١٦,٨٤٢
الدينار الأردني	٦	٦
الدرهم المغربي	١١,٤٧٨	٥,٥٧٦
الدينار التونسي	١٩١,١٧٠	١٧١,٧٦٣
الروبية الهندية	٢٥٣,٧٤٩	٢٥٣,٨٣٨
عملات أخرى من دول مجلس التعاون الخليجي (*)	(٥٩٧,٦٠٨)	(٥١,٥٤٠)

* *هذه العملات مرتبطة بالدولار الأمريكي.*

٣٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

تتم إدارة مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية مقابل صافي حدود التعرض عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى العديد من سيناريوهات معدلات الصرف. السيناريو المعياري الذي يتم أخذه في الاعتبار بصورة شهرية هو أساس ٥% زيادة أو هبوط في معدلات الصرف للعملات الأخرى غير عملات دول مجلس التعاون المرتبطة بالدولار. تحليل حساسية المجموعة إلى الزيادة أو الهبوط في معدلات الصرف (على افتراض أن العوامل المتغيرة الأخرى وبشكل أساسي معدلات الربح تبقى ثابتة) هو كالتالي:

	٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠١٧ بآلاف الدولارات الأمريكية
الجنيه الاسترليني	±٨٦	±٤٩٤
اليورو	±٥١	±٣٦
الدولار الأسترالي	±٦١٤	±٦١١
الدينار الكويتي	±١١,٣٩٠	±١,١٣٤
الدينار الأردني	±٠,٣٢	±٠,٣٢
الدرهم المغربي	±٥٧٤	±٢٧٩
الدينار التونسي	±٩,٥٥٩	±٨,٥٨٨
الروبية الهندية	±١٢,٦٨٧	±١,١٩

التعرضات إلى مخاطر سعر السوق الأخرى

تتم مراجعة مخاطر أسعار الأسهم المدرجة من قبل المجموعة بصورة مستمرة. يتم مراقبة مخاطر السعر على الصناديق المدارة باستخدام حدود معينة، (حد وقف الخسارة، ومسبب وقف الخسارة، وغطاء حد وقف الخسارة العام) المحدد ضمن عقد إدارة المحفظة لمديري الصناديق. استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة تتعرض لمخاطر تغير أسعار الأسهم. التقديرات والفرضيات الجوهرية ذات العلاقة بتقييم انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي تظهر بالتكلفة مشروحة في إيضاح رقم ٥ (٢). تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى عن طريق المراقبة المستمرة لأداء الأسهم.

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة وأنظمة الرقابة والاختلاسات والأخطاء البشرية والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية والسمعة التجارية وما يتبعها من مساءلات قانونية وتنظيمية. تدير المجموعة مخاطر التشغيل عن طريق اتباع أنظمة رقابة داخلية مناسبة والتأكد من فصل المهام والمراجعة الداخلية والمطابقة بما فيها التدقيق الداخلي ورقابة الالتزام. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية عن طريق المساعدة في تحديد، ومراقبة، وإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

٣٩. إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي وهو الهيئة الرقابية للمجموعة، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال لكل المجموعة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لمصرف البحرين المركزي يتطلب من المجموعة المحافظة على معدل معين لمجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات الموزون بالمخاطر. إن قاعدة مجموع رأس المال التنظيمي صافية من اقتطاعات معقولة لتعرضات كبيرة بناءً على حدود معينة متفق عليها مع الهيئة الرقابية. يتم تصنيف العمليات التشغيلية للبنوك على أنها إما دفاتر متاجرة أو دفاتر بنوك، ويتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على اشتراطات محددة تحاول أن تعكس المستويات المتغيرة للخطر المصاحب للموجودات وحالات التعرض للمخاطر غير المضمنة في الميزانية العمومية. لا تملك المجموعة دفاتر متاجرة.

تهدف المجموعة للاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية بغرض المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق واستدامة التطور المستقبلي للنشاط التجاري.

يقوم مصرف البحرين المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المصرف بصورة شاملة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال، يطلب مصرف البحرين المركزي من البنك المحافظة على معدل محدد لإجمالي رأس المال نسبةً إلى إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر. إن متطلبات كفاية رأس المال لمصرف البحرين المركزي مبنية على مبادئ بازل ٣ وإرشادات مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

ينقسم رأس مال البنك التنظيمي إلى فئتين:

- الفئة الأولى لرأس المال، وتتضمن فئة حقوق الملكية العادية ١ والفئة الإضافية (١).

تشمل فئة حقوق الملكية العادية ١ على أسهم رأس المال العادية والتي تستوفي التصنيف كأسهم عادية للأغراض التنظيمية، والإحتياطيات المعلنة والتي تشمل علاوة إصدار الأسهم والإحتياطيات العامة والإحتياطي القانوني، والأسهم العادية الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للبنك والتي تمسك بها أطراف ثالثة. بالإضافة إلى الأرباح المستبقاة بعد التسويات التنظيمية المتعلقة بالشهرة والبنود التي تتضمنها حقوق الملكية والتي تُعالج بصورة مختلفة لأغراض كفاية رأس المال.

تشمل الفئة الإضافية (١) الأدوات التي تستوفي معايير إدراجها ضمن أدوات الفئة الإضافية (١)، والأدوات الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للبنك والتي تمسك بها أطراف ثالثة والتي تستوفي معايير التصنيف ضمن الفئة الإضافية (١)، (والتسويات التنظيمية المطبقة لإحتساب الفئة الإضافية (١)).

- الفئة الثانية لرأس المال، وتتضمن الأدوات الصادرة عن البنك والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، وفائض الأسهم الناتج من إصدار الفئة الثانية لرأس المال، والأدوات الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للمصرف والتي تمسك بها أطراف ثالثة والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، والمخصصات العامة المحتفظ بها مقابل الخسائر غير محددة على التمويل وإحتياطي إعادة تقييم الأصول من إعادة تقييم الموجودات الثابتة وأغراض الأدوات والتسويات التنظيمية المطبقة لإحتساب الفئة الثانية لرأس المال.

التسويات التنظيمية تخضع للحدود المنصوص عليها في متطلبات مصرف البحرين المركزي. ستكون هذه التسويات سارية المفعول على مراحل من خلال الترتيبات الانتقالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨. تنص اللوائح على أوزان مخاطر أعلى لبعض التعرضات التي تفوق الحدود الجوهرية. إن هذه التسويات التنظيمية مطلوبة لبعض البنود كالشهرة على حقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية، والربح من بيع معاملات التورق ذات الصلة، وأصول ومطلوبات صندوق منافع التقاعد المحددة، والاستثمار في أسهم المصرف الخاصة، وإجمالي الحيازات المتبادلة في اسهم المؤسسات المصرفية والمالية، والاستثمار في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي، وحيث لا يملك المصرف أكثر من ١٠% من أسهم حقوق الملكية العادية الصادرة لرأس مال المؤسسة، واستثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي.

٣٩. إدارة رأس المال (يتبع)

يتم تصنيف عمليات المصرف على أساس دفاتر متاجره أو ضمن دفاتر الصيرفة، و يتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءاً على متطلبات محددة بحيث تعكس المستويات المختلفه للمخاطر المرتبطة بتعرضات الموجودات المضمنّة والغير مضمنّة في البيانات المالية.

وضع رأس مال المجموعة التنظيمي كما في ٣١ ديسمبر هو كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر	٧,٣٧٠,١١٠	٧,٩١١,٩٨٣
فئة حقوق الملكية العادية الأولى	١,١٦٩,١٠٣	١,٣٤٠,٥٥٠
فئة الإضافية (١)	٩,٤٦٨	٧,٣٠٤
الفئة الأولى لرأس المال	**١,١٧٨,٥٧١**	١,٣٤٧,٨٥٤
الفئة الثانية لرأس المال	٣٥,٢٠٢	٢٧,٠٩٦
إجمالي رأس المال التنظيمي	١,٢١٣,٧٧٣	١,٣٧٤,٩٥٠
إجمالي رأس المال التنظيمي كنسبة مئوية من إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر	**١٦,٤٧%**	١٧,٣٦%

تُعتبر المتطلبات الرقابية محركاً أساسياً في تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة. تسعى المجموعة من خلال سياستها في إدارة رأس المال إلى زيادة العائد المعدّل على المخاطر وإستيفاء جميع المتطلبات الرقابية. إن سياسة المجموعة في تخصيص رأس المال خاضعة لمراجعة دورية من قبل مجلس الإدارة. التزمت المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً من قبل مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال الموحدة خلال السنة.

٤٠. أرقام المقارنة

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