

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: ٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨ +
أعضاء مجلس الإدارة	: جاسم الصديقي معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة هشام الرئيس عمرو سعد عمر المنهالي مازن بن محمد السعيد مصباح سيف المطيري غازي فيصل الهاجري بشار محمد المطوع راشد ناصر الكعبي مصطفى خريبة
الرئيس التنفيذي	: هشام الرئيس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو
رئيس مجلس الإدارة	
نائب رئيس مجلس الإدارة	

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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 نموذجاً 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 أيضاً على تعزيز قدرتنا في الاستفادة من الفرص بشكل فعال على مستوى مختلف فئات الأصول وكذلك القطاعات والمناطق ذات الإمكانيات 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 حالياً، وتأمين عمليات تخارج مربحة في المواعيد المستهدفة تمشياً 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 ربحاً صافياً موحداً بقيمة ١١٥ مليون دولار أمريكي، مقارنة بمقداره ١٠٣,١٩ مليون دولار أمريكي في العام السابق، بزيادة نسبتها ١١,٤%. كما حققت المجموعة ربحاً صافياً للمساهمين بقيمة ١١٤,٠٨ مليون دولار أمريكي، مقابل ١٠٤,١٨ مليون دولار أمريكي في العام السابق، بزيادة نسبتها ٩,٥%.

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

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وقد نما إجمالي الأصول من ٤,١١ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠١٧ ليصل إلى 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، إضافة إلى 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 إلى 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، أبرزها: "فيتش" التي حافظت على تصنيف "B" للمجموعة مع نظرة مستقبلية مستقرة، وذلك رغم الظروف الصعبة في الأسواق المحلية والإقليمية وموجة التصنيفات المنخفضة.

لقد مكنت هذه 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 سعيينا 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 سايد أوفس 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 مستقبلاً 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 الإلكترونية "إنترتينر" التي تتخذ من دولة الإمارات العربية المتحدة مقراً 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 شركائنا 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 نمواً 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 و ٢ 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 نسبياً 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 الصوك، وجاري العمل على تطويره سريعاً 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 جزءاً لا يتجزأ من أعمالنا بهدف تعزيز مكانتنا كأحد أهم وأنشط المستثمرين على مستوى البحرين.

تمشياً مع جهودنا المبذولة كمكافأة مساهميننا ومستثمرينا بعوائد مجزية، فقد حققنا عدداً من التخرجات الاستراتيجية خلال عام ٢٠١٨، من بينها بيع جنة دلمون المفقودة بقيمة ٦٠ مليون دولار أمريكي. كما تخرجت المجموعة من حصتها في مدارس فيلادلفيا الخاصة في دبي والبالغة ٧٠%، والتي استحوذت عليها في أكتوبر ٢٠١٤، محققة عائداً 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 عاماً من العمل الدؤوب لمجموعة جي اف اتش التي استطاعت بفعالية تجاوز العديد من المراحل الصعبة والانطلاق نحو تحقيق التقدم والنمو. نحن فخورون جداً بموقع المجموعة اليوم وما حققته من إنجازات مهمة، كما نؤكد من جديد التزامنا تجاه جميع شركائنا ومستثمرينا ومساهميننا الذين كانوا وما يزالون عنصراً جوهرياً 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 القيمة 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، واطلاكم دوماً على أحدث التطورات والنمو الذي نأمل أن تحققه المجموعة والأسواق التي نزاوّل فيها عملياتنا خلال المرحلة المقبلة بمشيئة الله.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

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

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،
وبعد،

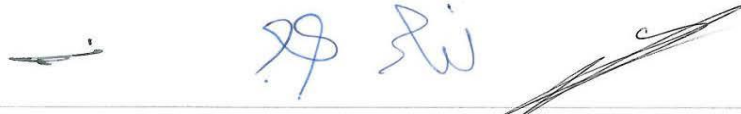
فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة جي إف اتش المالية الأعمال الاستثمارية بالبنك وقارنتها بما أصدرته من فتاوى
وأحكام في المدة المذكورة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م.

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
الإسلامية، 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:

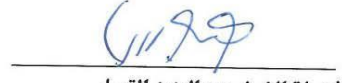
- أن العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك، متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- أن توزيع الأرباح وتخصيص الخسائر على الاستثمارات كان متماشياً مع الأسس والمبادئ التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية ومتوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.
- أنه قد تم توجيه أية أرباح ناتجة عن مصادر 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 الإسلامية، وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والسياسات والاجراءات المتعلقة بالشريعة ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتوجيهات الشرعية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

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


فضيلة الشيخ نظام يعقوبي


فضيلة الشيخ عبدالله سليمان المنيع


فضيلة الشيخ فريد هادي


فضيلة الشيخ عبدالعزيز القصار

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 المقيمة، 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 وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة البنك، وإن مسئوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لما قمنا به من أعمال التدقيق.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب 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 المقيمة 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 متطلبات 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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس 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

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

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس 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

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستبقة	احتياطي أسهم منحة	المجموع	المنسوب لمساهمي البنك		
									حصص غير مسيطرة	حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٩٧٥,٦٣٨	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	١٠٥,٨٩٣	-	-	١٢٢,٨٢٥	١,٠٢٦	١,١٥٠,٠٢٣	٣٤٥,٧٧٠	-	١,٤٩٥,٧٩٣
-	-	-	-	-	-	(١٦,٥٨٦)	-	(١٦,٥٨٦)	(١٣,٠٩٢)	-	(٢٩,٦٧٨)
-	-	-	-	-	-	(٩٦٥)	-	(٩٦٥)	-	-	(٩٦٥)
٩٧٥,٦٣٨	٣,٠٥٨	(٥٨,٤١٧)	١٠٥,٨٩٣	-	-	١٠٥,٢٧٤	١,٠٢٦	١,١٣٢,٤٧٢	٣٣٢,٦٧٨	-	١,٤٦٥,١٥٠
-	-	-	-	-	-	١١٤,٠٧٦	-	١١٤,٠٧٦	٩٧٣	-	١١٥,٠٤٩
-	-	-	-	-	(٤٣,٣٨٠)	-	-	(٤٣,٣٨٠)	(١٥,٣٣١)	-	(٥٨,٧٧١)
-	-	-	-	(٤,٧٢٥)	-	-	-	(٤,٧٢٥)	-	-	(٤,٧٢٥)
-	-	-	-	(٤,٧٢٥)	(٤٣,٣٨٠)	١١٤,٠٧٦	-	٦٥,٩٧١	(١٤,٣٥٨)	-	٥١,٦١٣
-	-	-	-	-	-	(٨٢,٤١٢)	-	(٨٢,٤١٢)	-	-	(٨٢,٤١٢)
-	-	-	-	-	-	(٢,٤٣٢)	-	(٢,٤٣٢)	(٥٢٢)	-	(٢,٩٥٤)
-	-	-	-	-	-	(٢٤)	-	-	(٨٠٤)	-	(٨٢٨)
-	-	-	-	-	-	٦٢	٦٠	١٢٢	٩٨	-	٢٢٠
-	-	-	١١,٤٠٨	-	-	(١١,٤٠٨)	-	-	-	-	-
-	-	(١٦٠,٩٧٣)	-	-	-	-	-	(١٦٠,٩٧٣)	-	-	(١٦٠,٩٧٣)
-	(٣,٠٥٨)	١٣٣,٩٦٦	(٢٤,٨١٨)	-	-	-	-	١٠٦,٠٩٠	-	-	١٠٦,٠٩٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣١٦	٤٠,٥٥٦	٤٦,٨٧٢
٩٧٥,٦٣٨	-	(٨٥,٤٢٤)	٩٢,٤٨٣	(٤,٧٢٥)	(٤٣,٣٨٠)	١٢٣,١٣٦	١,٠٨٦	١,٠٥٨,٨١٤	٣٢٣,٤٠٨	٤٠,٥٥٦	١,٤٢٢,٧٧٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)

أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (إيضاح ٤(٢))
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) من قبل شركات زميلة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

ربح السنة (صفحة ٨)
فروقات تحويل العملات الأجنبية
تغيرات القيمة العادلة خلال السنة
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٧ (إيضاح ١٨)
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية (صفحة ١٣)
إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة
إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين (إيضاح ١٩)
المحول إلى الاحتياطي القانوني
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
حصص غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٢٠)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							رأس المال
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	علاوة أسهم	
١,١٢١,٧٠٧	٢١٣,٦٨٣	٩٠٨,٠٢٤	٩٠٢	١٩١,٣٧٩	٩٣,٧٦٨	٢٤,٣٢٠	(٣٤٠)	-	٥٩٧,٩٩٥
١٠٣,١٨٨	(٩٩٤)	١٠٤,١٨٢	-	١٠٤,١٨٢	-	-	-	-	-
١٠٣,١٨٨	(٩٩٤)	١٠٤,١٨٢	-	١٠٤,١٨٢	-	-	-	-	-
٤٦٩,٨٦٠	١٧٦,٧٥٤	٢٩٣,١٠٦	-	-	-	(٢٤,٣٢٠)	-	٢,٨٩٦	٣١٤,٥٣٠
-	-	-	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	-	٥٩,٧٩٩
(٥٩,٧٩٩)	-	(٥٩,٧٩٩)	-	(٥٩,٧٩٩)	-	-	-	-	-
(٣,٥٠٩)	-	(٣,٥٠٩)	-	(٣,٥٠٩)	-	-	-	-	-
(٧٢,٣٦٠)	(٣٤,٨١٦)	(٣٧,٥٤٤)	(٤٠)	(٣٩,٢١١)	١,٧٠٧	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٠,٤١٨)	١٠,٤١٨	-	-	-	-
٧,٠٤٢	-	٧,٠٤٢	١٦٤	-	-	-	-	٣,٥٦٤	٣,٣١٤
(٨,٨٥٧)	(٨,٨٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٢,٨٣٩)	-	(٨٢,٨٣٩)	-	-	-	-	(٨٢,٨٣٩)	-	-
٢١,٣٦٠	-	٢١,٣٦٠	-	-	-	-	٢٤,٧٦٢	(٣,٤٠٢)	-
١,٤٩٥,٧٩٣	٣٤٥,٧٧٠	١,١٥٠,٠٢٣	١,٠٢٦	١٢٢,٨٢٥	١٠٥,٨٩٣	-	(٥٨,٤١٧)	٣,٠٥٨	٩٧٥,٦٣٨

٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

ربح السنة (صفحة ٨)

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

إصدار أسهم رأس المال

أسهم منحة صادرة

أرباح أسهم معلنه

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية

الاستحواذ على حصص إضافية في شركات تابعة

والتغيرات الناتجة في الحصص غير المسيطرة، صافي

(إيضاح ٢٠)

المحول إلى الاحتياطي القانوني

إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين، صافي

الاسترجاعات (إيضاح ٢٤)

إلغاء احتساب شركة تابعة عند فقدان السيطرة

شراء أسهم خزينة

بيع أسهم خزينة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

* صافي من الخسائر الانتمائية 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

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

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)

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٤٦٨	٢,٩٥٤	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٤٥	٤٨	مساهمات من قبل المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٣١)
٤,٥١٣	٣,٠٠٢	مجموع المصادر
(٣,٨٣٣)	(١,٢٠٨)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(٣,٨٣٣)	(١,٢٠٨)	استغلال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
		مجموع الاستخدامات
٦٨٠	١,٧٩٤	فائض الاستخدامات على المصادر
٢,١٦٠	٢,٨٤١	رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ١ يناير
٢,٨٤٠	٤,٦٣٥	رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٦)
١٣	٧٥٦	يتمثل في:
٢,٨٢٧	٣,٨٨٠	زكاة مستحقة
٢,٨٤٠	٤,٦٣٥	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

مجموعة جي اف اتش 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 للأوراق 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 *			٥١,٧٢%	صناعة الإسمنت
شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)*	جزر الكاين		٨٩,٢٦%	تطوير العقارات
شركة مرفأ تونس للاستثمار*			٥١,٤١%	تطوير العقارات
شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي 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 الكاين	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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 المتوقعة 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 لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢. أساس الأعداد

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.

إن 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. إن 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، باستثناء 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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) - احتياطات المخاطر

سيطبق المعيار على احتياطات المخاطر التي تنشؤها المؤسسات المالية الإسلامية، للحد من مخاطر كل من الائتمان، والسوق، واستثمارات أسهم حقوق الملكية، والسيولة، ومعدل العائد أو المخاطر التجارية المرحلة التي يواجهها أصحاب المصلحة (وبشكل أساسي المستثمرون الذين يتشاركون الأرباح ويتحملون الخسائر). المعيار لا يجبر المؤسسات المالية الإسلامية على الاحتفاظ باحتياطات 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 تمكن على وجه الخصوص مستخدمي البيانات المالية على القيام بتقييم عادل للمبالغ، والتوقيت، وعدم اليقين المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بهذه الموجودات. معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١) - المخصصات والاحتياطات، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 والموازن 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 المستقبلية.

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

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والنتيجة 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 مفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 المستتقة بمبلغ ١٦,٥٨٦ ألف دولار أمريكي.

أرباح مستتقة	حصص غير مسيطرة
١٢٢,٨٢٥	٣٤٥,٧٧٠
(٥)	(٢)
(٤)	(٤)
(١٢,٩٨٣)	(١٠,٤٤٧)
(٢,٥٢٣)	(٢,٠٣١)
(٣١٦)	-
(٧٥٥)	(٦٠٨)
(١٦,٥٨٦)	(١٣,٠٩٢)
١٠٦,٢٣٩	٣٣٢,٦٧٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)

الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:
أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى المؤسسات المالية
استثمار في الصكوك
موجودات التمويلات
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)
ذمم مدينة أخرى
التزامات وعقود ضمانات مالية

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)

• 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
٢٩٠,٥٠١	(٧)	٢٩٠,٤٩٤
٩٩٢,٥٠٢	(٢٣,٤٣٠)	٩٦٩,٠٧٢
٣٠٠,٦٥٥	(٨)	٣٠٠,٦٤٧
٢٨٠,٥٩١	(٤,٥٥٤)	٢٧٦,٠٣٧
٢٣٨,٥٨٤	(٣١٦)	٢٣٨,٢٦٨
٢٢٩,٦٨٩	(١,٣٦٣)	٢٢٨,٣٢٦
٢,٣٣٢,٥٢٢	(٢٩,٦٧٨)	٢,٣٠٢,٨٤٤

أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى المؤسسات المالية
موجودات التمويلات
استثمار في الصكوك
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)
ذمم مدينة أخرى
التزامات وعقود ضمانات مالية

* شاملة تلك المنسوبة للحصص غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
١ يناير ٢٠١٨			
١٩٤,٩٣٢	-	-	١٩٤,٩٣٢
٩٥,٥٦٩	-	-	٩٥,٥٦٩
٦٥٤,٧٤١	٢٢١,٠٥٣	١١٦,٧٠٨	٩٩٢,٥٠٢
٢١٠,١١٩	٤٣,٥١٧	٢٦,٩٥٥	٢٨٠,٥٩١
٣٠٠,٢٦٥	-	٣٩٠	٣٠٠,٦٥٥
٢٣٨,٥٨٤	-	-	٢٣٨,٥٨٤
١٧٦,٠١٨	٥٠,٢٦٥	٣,٤٠٦	٢٢٩,٦٨٩
١,٨٧٠,٢٢٨	٣١٤,٨٣٥	١٤٧,٤٥٩	٢,٣٣٢,٥٢٢

أرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى المؤسسات المالية
موجودات التمويلات
موجودات مشتراة لغرض التأجير
(بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)
استثمار في الصكوك
ذمم مدينة أخرى
التزامات وعقود ضمانات مالية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة في مختلف المراحل خلال السنة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٧,٩٠٢	٢٧,٩٥٠	٣١,٥٤٨	٦٧,٤٠٠
٨,٤٥٦	(٨,١٨٦)	(٢٧٠)	-
(٨٣٨)	١,٠٥٦	(٢١٨)	-
(٦٠٧)	(٦,٥٣٤)	٧,١٤١	-
٧,٠١١	(١٣,٦١٤)	٦,٦٥٣	-
(١٣٧)	(٣,٨٩٤)	١٥,٧٩٦	١١,٧٦٥
-	-	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)
١٤,٧٧٦	١٠,٣٩٢	٤٩,٨٤٣	٧٥,٠١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
المحول إلى المرحلة ١
المحول إلى المرحلة ٢
المحول إلى المرحلة ٣
صافي المحول
مخصص الفترة، صافي (إيضاح ٢٦)
شطب
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 أخذتها 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 تغييرات 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 كتوزيع 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 بناءً 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 أو 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 كإستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية، أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة لإستثمارات الأوراق المالية، وذلك اعتماداً على مستوى السيطرة المحتفظ بها.

٦) الإستثمارات 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 كإستثمار 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 إستثماراتها في الشركة الزميلة "كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل". يتم إدارة، وتقييم، وإعداد تقارير داخلية عن هذه الإستثمارات على أساس القيمة العادلة (راجع إيضاح ٤ (ه)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 والناجمة 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) والناجمة 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 المتوقعة.

(٢) القياس

تقاس هذه الموجودات، أو مجموعات التصرف، بصورة عامة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل. أي خسارة انخفاض قيمة على مجموعة التصرف يتم تخصيصها أولاً على الشهرة، ثم على باقي الموجودات والمطلوبات على أساس تناسبي، باستثناء المخزون فإنه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 بالعملة 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 بالعملة 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 الدولار الأمريكي 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 ويذكر صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يوجد حق قانوني قابل للتنفيذ لأجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل 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 ٤-٦ و ٢).

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 التعاقدية.

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 أدائها 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 مبدئياً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٣) القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، زانداً، 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 للأصل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ح) موجودات مشتراة لغرض التأجير

تظهر الموجودات المشتركة 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 المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب 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 المشتركة لغرض التأجير. يتم احتساب خسائر الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) والقيمة القابلة للإسترداد المقدرة. تُحمل 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 للشرعية 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 أقل 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 الأعمال 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 الإستهلاك المتراكم، ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يحتسب الإستهلاك 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 احتساب 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 :

مياني 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 إلغاء 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 اندماج 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 المرسمة، 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 ١٠ سنوات، 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 كتغيرات 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 للأسمت 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) انخفاض 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.

تقاس 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 لمخاطرها 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 المطلق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 تسهيل 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. ترحل 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) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- 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 التمويل 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 المصدر سيعمل 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) انخفاض 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 انخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية. الأدلة الموضوعية على الانخفاض 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 المٌصدر سيعلن إفلاس، أو الركود في سوق نشطة للأوراق المالية، أو أي معلومات ملاحظة تتعلق بمجموعة من الموجودات كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المقترضين أو المٌصدر في المجموعة، أو الأوضاع الاقتصادية المتلازمة مع العجز في المجموعة. إضافة إلى ذلك، فإن وجود أي انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة بسعر أقل من سعر التكلفة للاستثمارات في الأوراق المالية يعتبر دليلاً على انخفاض 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 الانخفاض في قيمة موجودات التمويل التي تظهر بالتكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخفضة بمعدل الربح الفعلي الأصلي لهذه الموجودات. يتم احتساب الخسائر في بيان الدخل في حساب مخصصات الانخفاض في القيمة. عندما يؤدي حدث لاحق إلى إنكماش خسائر الانخفاض في القيمة، يتم عكس هذه الخسائر في بيان الدخل. المبالغ المسترجعة من الأصول المشطوبة في السنوات السابقة يتم طرحها من مجموع مخصصات انخفاض القيمة في بيان الدخل. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أي أدلة لانخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة على أساس فردي وجماعي.

يتم تقييم الانخفاض في القيمة لجميع الموجودات المالية التي تعتبر جوهرياً بصورة فردية. جميع الموجودات المالية التي وجدت غير منخفضة القيمة بصورة فردية يتم فحصها بشكل جماعي لانخفاض القيمة الذي تم تكبده ولكن لم يتم تحديده بعد. الموجودات المالية التي لا تعتبر جوهرياً بصورة فردية يتم تقييم الانخفاض 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 انخفاض جوهري أو أي انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية وبسعر أقل من سعر التكلفة دليلاً على حدوث انخفاض في قيمتها. تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض بنسبة تفوق ٣٠% من تكلفته، ولمدة تتجاوز تسعة أشهر انخفاضاً لفترة طويلة. وفي حالة وجود مثل هذه الدلائل، يتم تحويل الخسائر المتركمة - والتي تظهر بحساب الفرق بين تكلفة الإستحواذ وبين القيمة العادلة الحالية، بعد طرح أي خسائر انخفاض في قيمة ذلك الاستثمار تم احتسابها سابقاً في بيان الدخل - من بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يتم لاحقاً عكس خسائر الانخفاض في قيمة أدوات الاستثمار في حقوق الملكية، والتي تم احتسابها في بيان الدخل، من خلال حقوق الملكية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

عند تقدير القيمة المستغلة، يتم تخفيض التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية. تحتسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية قيمتها التقديرية المتوقع إسترادها. يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغير التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إسترادها. لا يتم إطفاء الشهرة المحتسبة على حده وإنما يتم إختبارها سنوياً لإنخفاض القيمة ويتم احتسابها بالتكلفة بعد طرح الخسائر المترتبة للإنخفاض في القيمة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض 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 احتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) عند إستلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل 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 مبدئياً 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 إنتهاؤها.

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

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

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 البحرينية 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 الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة، ولها حرية التصرف في استثمارها. يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال.

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

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

حسابات الاستثمار المقيدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ذ) احتساب الإيراد

يتم احتساب الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يحتسب الإيراد إلى حد أنه من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة ببند الإيرادات ستندفق 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 ستندفق للمجموعة يتم تحديده عندما يتم الحصول على التزامات ملزمة قانونياً من المكنتبين 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 احتساب 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 احتساب 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 احتساب إيراد عقود المراجحات والوكالات على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

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

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

يتم احتساب إيراد من الصكوك وكذلك إيرادات وتكاليف الإيداعات باستخدام 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 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة استناداً على الأرقام الموحدة لأرصدة الاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المستبقة في بداية السنة. الزكاة المتبقية تدفع من قبل المساهمين بصورة فردية. الزكاة المستحقة على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هي من مسؤولية 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، وإذا 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، أو 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 البحرينيين 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 استحققت.

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 استحققت.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 يؤخذ 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.

(أ) المخصصات

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك التزامات قانونية أو حكمية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الالتزامات.

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

د د) برنامج حماية حاملي حسابات الاستثمارات

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار 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 بالبند 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 المتوقعة تطبيقها للفروقات المؤقتة عند عكسها بناءً 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 وتخفيضها بالحد المحتمل من عدم تحقق الاستفادة من الفوائد الضريبية ذات العلاقة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة بتاريخ نهاية كل سنة، وتخفيض إلى 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وفرضيات تؤثر على المبالغ المعلنه في هذه البيانات المالية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والقرارات بشكل مستمر بناءً 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 و ٢٠١٨

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 يبنى 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 بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٤(ه)).

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 وإدارة 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(ز).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

التقديرات (يتبع)

المطبقة على سنة ٢٠١٨ و ٢٠١٧

(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. إن هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من الاجتهاد، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية غير مؤكدة وأنه من الممكن بناءً 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 جوهرى أو طويل الفترة في القيمة العادلة لأقل من سعر التكلفة. إن تحديد الانخفاض الجوهرى أو طويل الفترة في القيمة يتطلب قرار تقديرى. في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق نشطة، 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 جوهرى 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 دورى 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 المحلى، والمعاملات العقارية الغير متكررة، فإنه من المحتمل بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية قد يتطلب تعديل جوهرى على القيمة الدفترية لهذه الأصول خلال السنة المالية القادمة نتيجة للتغيرات الجوهرية في الافتراضات المستخدمة في مثل هذه التقييمات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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، أيهما أعلى. 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 بناءً 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 اليقين ومساءل 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، أن 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 المستحوذ والمطلوبات المفروضة في معاملة توحيد الأعمال.

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

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢١,٤٦٠	٢١,٦٠٩
٨٠,٣٦٥	٢٢٥,٠٢٤
٦٨,٣٠٨	٣٩,٧٠٩
٤٦,٣١٢	٥٥,٢٢٥
٢١٦,٤٤٥	٣٤١,٥٦٧

نقد
أرصدة لدى البنوك
حسابات لدى مصرف البحرين المركزي:
- حساب جاري
- حساب الإحتياطي

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٧. موجودات التمويل

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

يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

ذمم عقود المروحة 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	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٧,٠٢١	٢٥,٥٢٠	٢٤,٨١٥	٥٧,٣٥٦
٦,٧٥١	(١٢,٧١١)	٥,٩٦٠	-
(١,١٤٠)	(٣,٠٠٨)	١٣,٥٤٦	٩,٣٩٨
-	-	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)
١٢,٦٣٢	٩,٨٠١	٤٠,١٦٧	٦٢,٦٠٠

في ١ يناير ٢٠١٨
صافي الحركة بين المستويات
صافي مخصص السنة (إيضاح ٢٦)
شطب

محددة	جمعي	الإجمالي
٥٥,٧٨٦	١١,٥٩٠	٦٧,٣٧٦
٢,١٨٣	(٩٨)	٢,٠٨٥
(٣٥,٠٨٨)	-	(٣٥,٠٨٨)
٢٢,٨٨١	١١,٤٩٢	٣٤,٣٧٣

٢٠١٧
في ١ يناير ٢٠١٧
صافي مخصص السنة (إيضاح ٢٦)
تسوية ناتجة عن شطب موجودات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٨. استثمارات في أوراق مالية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٨. استثمارات في اوراق مالية (يتبع)

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

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٨٩,٢٥٦	١٨٥,٨٧٨
٢٩٣,٧٢٩	٧٦,٤٢٦
(٦,٨٩٥)	(٣٩,٩٥٨)
-	(٤,٧٢٥)
(٧,٩٢٦)	-
(٣٧٨,٧٠٩)	(١,٩٥٥)
(٣,٥٧٧)	(٥,٨٤٩)
١٨٥,٨٧٨	٢٠٩,٨١٧

في ١ يناير
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة، بالقيمة الدفترية
تغيرات القيمة العادلة
شطب استثمارات تم عمل مخصصات لها بالكامل خلال السنة
إلغاء عند توحيد شركات تابعة (إيضاح ٢٠)
مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات للسنة (إيضاح ٢٦)

في ٣١ ديسمبر

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 التخلص 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

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٨٨,٤٣٦	٦١٦,٢٦٣
١٣٧,٣١٠	٤٩,٧٤٠
(٢,٧١٥)	(٦,١٥٤)
-	(٦٥٧)
(١٩٤)	-
(٤,٤٧٩)	(١٣٥,٥٠٠)
(٢,٠٩٥)	-
٦١٦,٢٦٣	٥٢٣,٦٩٢

في ١ يناير
إضافات خلال السنة
استبعادات
محول إلى عقارات للتطوير (إيضاح ١٠)
مخصص استهلاك السنة
إلغاء الاحتساب عند إلغاء توحيد شركة تابعة
مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ٢٦)

في ٣١ ديسمبر

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 يملكون خبرة حديثة في موقع وفئة الأصل الذي يتم تقييمه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. عقارات للتطوير

عقارات للتطوير تمثل عقارات قيد التطوير للبيع 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).

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٨٠,٩٧٢	٨٩٣,٠٣٧
٥٧١,٩٧٠	٣٧٧,٣٣٢
٤٠,٠٩٥	٩٣,٧١٢
-	٦٥٧
-	(١٧,٦٠٢)
-	(٣٠,٨١٨)
٨٩٣,٠٣٧	١,٣١٦,٣١٨

في ١ يناير
استحوذات ناتجة من توحيد شركات تابعة (إيضاح ٢٠)
إضافات خلال السنة
محول من عقارات استثمارية (إيضاح ٩)
استبعادات
أثر تحويل العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر

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
		٢٠١٧	٢٠١٨	
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 الكايمين	%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 الألمنيوم
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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

١١. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (يتبع)

الحركة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
٧٩,٠١٠	٨١,٤٤٠
-	(٢٧,٢٦٠)
٥,٢٨٦	-
١١١	٩,٦٢٣
(٢٤٨)	٣,١٦١
(٢,٧١٩)	-
٨١,٤٤٠	٦٦,٩٦٤

في ١ يناير
إلغاء احتساب عند الاستحواذ على حصة مسيطرة (إيضاح ٢٠)
استثمار محتسب من إلغاء توحيد شركة تابعة
إضافات خلال السنة
حصة المجموعة من الأرباح / (الخسائر) للسنة، صافي
أرباح أسهم مستلمة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

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):

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٣٣,٦٧٦	٢٧٠,٩١١
١٠٧,٢١٢	٧٩,٧٥٥
١٣٢,٥٧٨	٧٤,٨٨٤
١٣,٠٩٥	(١٦٨)

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع الإيرادات
مجموع (الخسارة) / الأرباح

١٢. عقارات ومعدات

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٠,٠٥١	٢٩,١٧٠
٥٦,٠٩٢	٤٥,٩٨١
٢٠,٩٩٢	١٧,٧٥١
١١٧,١٣٥	٩٢,٩٠٢

أرض
مباني وبني تحتية على أراضي مستأجرة
أخرى شاملة الأثاث والمركبات والمعدات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. موجودات أخرى

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

خلال السنة، احتسبت المجموعة مبلغ ٨٠ ألف 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 خزانة المجموعة. تشمل هذه الأموال ٨٤ مليون دولار أمريكي من قبل مؤسسة غير مالية، والتي كانت تخضع لعقوبات تنظيمية.

١٥. مطلوبات التمويلات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. مطلوبات التمويلات (يتبع)

تتكون تسهيلات تمويلات المراجعة من

١. تسهيلات تمويل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي لفترة ٣ سنوات وبمعدل ربح يبلغ المعدل المعياري LIBOR لفترة ٦ أشهر زائداً هامش ٤,٥% سنوياً (يخضع لحد أدنى يبلغ ٦% سنوياً). تسهيلات تمويلات المراجعة 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 أشهر زائداً هامش يبلغ ٦% (يخضع لحد أدنى يبلغ ٧% سنوياً). تسهيلات تمويلات المراجعة 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 أمريكي)، مضمونة برهن صكوك بقيمة ١٥٢,٨٤٥ ألف دولار أمريكي (١٢٩,٦٧٦ ألف دولار أمريكي) (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 أمريكي)، 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 أمريكي).

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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 يقدّم 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٣٥٨	١٩,٠٠٨
٤,٤٥٠	٣,٥٠٠
٧,٦١١	١٣,٦٧٦
٧,٥٨٦	١١,٣٤٨
٣,٩٩٤	٣,٤٣٧
٢,٨٤٠	٤,٦٣٥
٥٣,٨٨٨	٢٠٣,٣١٤
٤١,٦٩٧	١٤٦,٨٦٢
١٢٢,٣٠٩	١١٢,٠٧٧
٢٥٥,٧٣٣	٥١٧,٨٥٧

مستحقات الموظفين
مخصصات ومستحقات أعضاء مجلس الإدارة
أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
ربح مضاربة مستحق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة (صفحة ١٥)
مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
ذمم دائنة
مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

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 ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨
١٦,٨١٣	١٢٥,٤٩٧
٤٦,٣١٢	٥٥,٢٢٥
٩٠,١٠٣	١١٥,٧٤٨
٣٠٠,٢٦٣	٤٢٧,٩٢٣
٤٥٢,٨٦٢	١٧٢,٥١٧
٩٠٦,٣٥٣	٨٩٦,٩١٠

أرصدة لدى البنوك
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
أدوات دين - صكوك
موجودات التمويلات

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

ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨
٣٩,٤٨٠	(٣٧,٧٣١)
(١٩,٧٢٦)	١٤,٩٠٤
١٩,٧٥٤	(٢٢,٨٢٧)

عوائد أصول الاستثمار المشترك
حصة البنك كمضارب
العائد لحاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨

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)

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)

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

٢٠١٧	٢٠١٨
٥٩٧,٩٩٥	٩٧٥,٦٣٨
٣١٤,٥٣٠	-
٥٩,٧٩٩	-
٣,٣١٤	-
٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨

في ١ يناير

عرض الاستثمار

إصدار أسهم منحة

إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز

في ٣١ ديسمبر

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 الاسمية 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. رأس المال (يتبع)

معلومات إضافية حول رأس المال والمساهمين

- (١) تدرج 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 :

عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
٢,٥٢١,٣٨٤,٩١٩	٧,٨٣٥	٦٨,٤٩
٧٠٠,٦٥٦,٧٦٩	٨	١٩,٠٣
٤٥٩,٦٠٨,٧٥٣	٢	١٢,٤٨
-	-	-
٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١	٧,٨٤٥	١٠٠

التصنيف*

أقل من ١%
من ١% إلى أقل من ٥%
من ٥% إلى أقل من ١٠% #
من ١٠% إلى أقل من ٢٠%

* 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:

عدد الأسهم	% من مجموع الأسهم القائمة
٥٣٠,٦٩٢,٠١٢	١٤,٤١%

إسم المساهم

مجموعة أبوظبي المالية ذ.م.م وشركاتها التابعة

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 والذان 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 أمريكي.

(ب) ١ مليون دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية.

(ج) ٧٨٤ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة.

(د) تحويل ١٠ مليون دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 و ٩٤١ ألف دولار أمريكي إلى صندوق الزكاة.

١٩. احتياطي أسهم منحة

٢٠١٧	٢٠١٨
٩٠٢	١,٠٢٦
١٦٤	١٥٨
(٤٠)	(٩٨)
١,٠٢٦	١,٠٨٦

في ١ يناير
إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز
تحويل بين الحصص

في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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" بناءً على الحصة التناسبية للمساهمين غير المسيطرين في المبالغ المحتسبة لصافي موجودات الشركة المستثمر فيها، على أساس كل معاملة على حدة، بناءً على السياسة المحاسبية المختارة من قبل المجموعة.

الموجودات المستملكة والمطلوبات المتحتملة 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 المتحتملة، والشهرة المتبقية الناتجة من عملية الاستملاك. تقديرات القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستملكة والمطلوبات المتحتملة تخضع لتقديرات جوهرية، وسيتم تحديدها من قبل الإدارة بناءً 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 المتحتملة بالتاريخ الفعلي هي كما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٨ (يتبع)

-
٦,٦٩١
٦,٣٨٣
١٣,٠٧٤

القيمة الدفترية للحصة في حقوق ملكية الشركة المستثمر فيها والمحتفظ بها من قبل
المجموعة
المقابل المحول
حصص غير المسيطرة المحتسبة

مجموع المقابل

٦,٦٩١
(١,٥٤٧)
٥,١٤٤

المقابل المدفوع
مطروحاً: الأرضة النقدية لدى البنوك المستحوذة عند التوحيد
صافي النقد المدفوع لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد

(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
٣١,٧٢%	٢٠%	٥١,٧٢%
٤,٦٧%	٦١,١٨%	٦٥,٨٥%

شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب
شركة شيفيلد دبي للاستثمار

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٨ (يتبع)

الموجودات المستمكة والمطلوبات المتحتملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستمكة 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 المستمكة، والمطلوبات المتحتملة، والشهرة المتبقية، إن وجدت، الناتجة من عملية الاستملاك. تقديرات القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستمكة والمطلوبات المتحتملة 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 شيفيلد دبي للاستثمار	شركة الصقر للإسمنت
٣٦١	٦٦,٠٣١
-	١٣,٣٧٢
-	١٢,٣٦٢
١,٥٢٨	٤١٧
١,٣٠٧	٧٣
١,٠١٣	٢٨١
٤,٢٠٩	٩٢,٥٣٦
-	٢٣,٣٣٥
٢,٨١٣	١٦,٦٠١
٢,٨١٣	٣٩,٩٣٦
١,٣٩٦	٥٢,٦٠٠

ممتلكات وآلات ومعدات

المخزون

ذمم تجارية مدينة

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة

النقد وأرصدة البنوك

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

قروض بنكية

ذمم تجارية وذمم دائنة أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع صافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد (أ)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٨ (يتبع)

شركة شيفيلد دبي للاستثمار	شركة الصقر للإسمنت
١,٩٥٥	٢٧,٢٦٠
٢٦,٠٠٠	٨,٦٢١
١٥,١٦٠	٢٥,٣٩٦
٤٣,١١٥	٦١,٢٧٧
٤١,٧١٩	٨,٦٧٧

القيمة الدفترية لأسهم حقوق الملكية في شركات الاستثمار التي تحتفظ بها
المجموعة سابقاً
قيمة المقابل المحول بالأسهم
الحصص غير المسيطرة المحتسبة

مجموع المقابل المدفوع (ب)
موجودات غير ملموسة، شاملة الشهرة (ب - أ) (مؤقتة)

تملك المجموعة خطة معتمدة من قبل مجلس الإدارة لبيع حصتها في شركة الصقر للإسمنت و شركة شيفيلد دبي للاستثمار، وبالتالي 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
١٣%	٣٨,٤١%	٥١,٤١%
٧,٥٢%	٧٠,٢١%	٧٧,٧٣%

شركة مرفأ تونس للاستثمار
مشاريع الهند

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 لمحاكاة الاستملاك، وكقابل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. استملاك شركات تابعة (يتبع)

الاستحواذات في ٢٠١٧ (يتبع)

الموجودات المستمكة والمطلوبات المتحتملة القابلة للتحديد

جميع الشركات المستمكة 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 المستمكة، والمطلوبات المتحتملة، والشهرة المتبقية، إن وجدت، الناتجة من عملية الاستملاك. تقديرات القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة المستمكة والمطلوبات المتحتملة 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 المستمكة والمطلوبات المتحتملة كما في التاريخ الفعلي كما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 المستلمة	إجمالي الحصة
%٤٦,٩٧	%٨,٤٤	%٥٥,٤١
%٣٣,٥٣	%٥٥,٨٩	%٨٩,٤٢

المصرف الخليجي التجاري
شركة بوابة المغرب الاستثمارية

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

٣٦,٢٢٣
٦٩,١٠٠

الحصة التناسبية في صافي الأصول المستلمة (بالقيمة الدفترية)
المقابل المدفوع

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. إيرادات استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٤٧٠	٥,٦٩٨
١,٥٨٨	٥,١٩٠
(٥,٣٠٥)	٣,٧٧٢
١٢,٥٦٠	١٩,٠٦٥
١١,٣١٣	٣٣,٧٢٥

إيراد أرباح أسهم
أرباح بيع استثمارات في أوراق مالية
تغيرات القيمة العادلة في الصكوك المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال بيان الدخل
إيرادات من الصكوك

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 الاسترداد 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 أمريكي إيراد من عمليات شركات تابعة غير مصرفية، ودخل إيجار بمبلغ ٢,٥ مليون دولار أمريكي.

٢٤. تكلفة الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٧,٩٦٩	٥١,٠٩٨
٢,٩٤٥	٣,٣٨٧
٤٠,٩١٤	٥٤,٤٨٥

رواتب ومنافع الموظفين
مصرفات التأمين الاجتماعي

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٥. مصروفات تشغيلية أخرى

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

٢٦. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

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

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 أن هذه المؤسسات تعتبر أطراف ذوي علاقة، إلا أن المجموعة تقوم بإدارة هذه المؤسسات بالنيابة عن عملائها والذين هم في الغالب أطراف أخرى والمتنفعين اقتصادياً من هذه الاستثمارات. المعاملات مع هذه الشركات مبنية على الشروط المتفق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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:

المجموع	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١		
		مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-
٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠	-	-
٤,٦٦٦	-	٤,٦٦٦	-	-
(٤,٧٠٩)	-	(٤,٧٠٩)	-	-
٨٧,١٠٠	-	٨٧,١٠٠	-	-
٨,١٠٠	-	٨,١٠٠	-	-

معاملات خلال السنة

شراء موجودات
شراء استثمارات
تمويل تم الحصول عليه
تمويل مسدد
اكتتاب في مشاريع تروج لها
المجموعة
خصم عند الاكتتاب

المجموع	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١		
		مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة
٣٦,٢٥١	١٥,٠٨٩	١٥,١٤٦	٦,٠١٦	-
١٠٠,٠٨٨	١٠٠,٠٨٨	-	-	-
٥٤,٨٢٩	-	-	-	٥٤,٨٢٩
٧٨,٥٢٥	٧٢,٤٦٧	٦,٠٥٨	-	-
٧٥,٩٤٥	٦١,٤٦٣	١٣,٢٥٧	-	١,٢٢٥
١٤,٥٤١	١٤,٤١٢	-	-	١٢٩
٧,٣٣٥	٣,١٩٦	١,٨٤٤	٢,١١٧	١٧٨
٢٤٩,١١٧	-	٢٤٩,١١٧	-	-
٢٤,٧٩٧	-	٢٤,٧٩٧	-	-
١٤,٩٩٥	٨,٣٦٤	٣,١٣٢	٣,٤٩٩	-
٣٤,٧٤٠	١,٢٤١	٢٨,٥٩٢	٣,٦٣٤	١,٢٧٣

٢٠١٨

الموجودات

موجودات التمويلات
مستحق من مؤسسات مالية
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
استثمارات في أوراق مالية
موجودات أخرى

المطلوبات

أموال المستثمرين
الحسابات الجارية للعملاء
مستحق لمؤسسات مالية
مطلوبات التمويلات
مطلوبات أخرى

حقوق حاملي حسابات الاستثمار

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

* 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

رقم ١	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي				موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	المجموع
	مساهمين رئيسيين/ شركات	لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة		
٢٠١٧						
الموجودات						
موجودات التمويلات						
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية						
استثمارات في أوراق مالية						
موجودات أخرى						
المطلوبات						
أموال المستثمرين						
الحسابات الجارية للعملاء						
مطلوبات التمويلات						
مطلوبات أخرى						
حقوق حاملي حسابات الاستثمار						

رقم ١	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي				موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	المجموع
	مساهمين رئيسيين/ شركات	لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة		
٢٠١٧						
الإيرادات						
إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية						
إيراد رسوم وعمولات						
حصة المجموعة من أرباح استثمارات						
محتسبة بطريقة حقوق الملكية						
إيراد من استثمارات في الأوراق المالية، بالصافي						
إيرادات أخرى						
المصروفات						
العائد لحاملي حسابات الاستثمار						
مصروفات التمويلات						
تكلفة الموظفين*						
مصروفات تشغيلية أخرى						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 مباشرة في استثمارات تروج لها المجموعة.

فيما يلي حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٧	٢٠١٨
٥,٤٧٥	٤,٥٣٦
٦,٧١٢	٨,٨٢١
١١٧	٣٩٠

مكافآت وأتعاب ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل ومصروفات
منافع ما بعد نهاية الخدمة

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 مضمونة 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.

٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٨٨٨,٨٧٤	٣,٥٤٣,١٥٥

بآلاف الأسهم
المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية العادية للعائد الأساسي والمخفض

العائد المخفض لكل سهم

يحتسب العائد المخفض لكل سهم بتعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة على افتراض تحويل جميع الأسهم المخففة المحتملة. تعتبر الأسهم المحتملة مخففة 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 للخطوة، لذلك لا تعتبر مكافآت الأسهم مخففة 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 مخففة أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠. الزكاة والمسئولية الاجتماعية

يقوم المساهمون بأداء الزكاة بصورة مباشرة عن توزيعات الأرباح وكذلك المستثمرون عن حسابات الاستثمار المقيمة، وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة. 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 ٠,٠٠٠,٧٦٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد، ولم يتم اعتماد حصة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. مواعيد الاستحقاق

تم عرض مواعيد استحقاق الموجودات والالتزامات غير المحتسبة للمجموعة بناءً على مواعيد استحقاق التعاقدية للمجموعة. حينما لا يكون موعد الاستحقاق التعاقدية متوفراً، أخذت المجموعة بالاعتبار بيان الاستحقاق / السداد للموجودات والمطلوبات على التوالي. بالنسبة لمواعيد الاستحقاق التعاقدية غير المخصصة 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
٣٠٩,٢٨١	٩,٥٢٥	١٦,٠٨٧	٦,٦١٠	-	٦٤	٣٤١,٥٦٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
١١٧,٠٣١	-	١٧٢,٥٢٧	-	-	-	٢٨٩,٥٥٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٩٣,٧٨٤	٧٠,٩٠٤	١٨٦,٥٢٣	٣٤٩,٨٨٩	١١٩,٥٧٦	-	٩٢٠,٦٧٦	موجودات التمويلات 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 مشتركة 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
٢٩,٥٣٢	-	٣,١٧٩	١٣,٩٢٨	-	-	٤٦,٦٣٩	أموال المستثمرين ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد حسابات جارية للعملاء
٢٨٣,٩١٤	٤٢٢,٧٠٢	٦٨٨,٩٤٩	٢٢١,٥٦٢	١١,٢٦٢	-	١,٦٢٨,٣٨٩	مطلوبات التمويلات
٤٨,٥٥١	١٨,١٧٨	١٩,٧٤٠	٢٢,٥٦٠	٦٨,٨٧٧	-	١٧٧,٩٠٦	مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
٣٦,٩٩٨	١٨,٠٢٢	٣٢,٣٣٤	٣٢,٠٨٤	١٣٦,٦٩٩	-	٢٥٦,١٣٧	مطلوبات أخرى
-	٣٩,٩٣٦	٢,٨١٣	-	-	-	٤٢,٧٤٩	مجموع المطلوبات
٥٤,٥٦٢	٢٦,٣٢٤	٣٤,٦٥٤	٤٠٢,٣١٧	٦٩٢,٤٥١	-	٢,٦٦٩,٦٧٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١٦١,٤٠٩	١١٦,٢٢٠	٢٦١,٨١٢	١٤٧,٢٤٧	٢١٠,٢٢٣	-	٨٩٦,٩١٠	بنود غير مضمونة في الميزانية العمومية
٥٥,٨٠٤	٦٩,٤٨٠	٤٦,٩٨١	٧٤,٢٠٠	٨,٠١٦	-	٢٥٤,٤٨١	التزامات
١٤٣	-	-	٢٨,٣٢٩	-	-	٢٨,٤٧٢	حسابات الاستثمار المقيدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. مواعيد الاستحقاق (يتمتع)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٤. تركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار

(أ) التركز القطاعي

المجموع	أخرى	العقارات	البنوك والمؤسسات المالية
٣٤١,٥٦٧	٢٤٢	٩٥١	٣٤٠,٣٧٤
٢٨٩,٥٥٨	-	١٠٠,٠٨٧	١٨٩,٤٧١
٩٢٠,٦٧٦	٧٣٩,١٦٤	١٥٢,٠٣٨	٢٩,٤٧٤
٧٧٣,١٣٤	٥٤٤,٧٢٣	١٦٢,١٩٩	٦٦,٢١٢
٢٨٨,٢٧١	٤,٢١٢	٢٨٤,٠٥٩	-
٥٢٣,٦٩٢	-	٥٢٣,٦٩٢	-
١,٣١٦,٣١٨	-	١,٣١٦,٣١٨	-
٦٦,٩٦٤	١٥,٩٠٠	١٧,٨٣٧	٣٣,٢٢٧
١٤٧,١٤١	١٤٧,١٤١	-	-
٩٢,٩٠٢	٧٤,٤٩١	١٨,٤١١	-
٢٢٩,١٤٢	٧٤,٤٨٤	١٢٥,٧٩١	٢٨,٨٦٧
٤,٩٨٩,٣٦٥	١,٦٠٠,٣٥٧	٢,٧٠١,٣٨٣	٦٨٧,٦٢٥
٤٦,٦٣٩	٢٦,٥٤٨	١٤,٣٩٧	٥,٦٩٤
١,٦٢٨,٣٨٩	٧٢٠,٨٧٧	٦,٢٥٥	٩٠١,٢٥٧
١٧٧,٩٠٦	١٥٢,٩٥٤	٢٠,٧٧٥	٤,١٧٧
٢٥٦,١٣٧	٣٨,٥٢٠	٢٦,٦٢٨	١٩٠,٩٨٩
٤٢,٧٤٩	٤٢,٧٤٩	-	-
٥١٧,٨٥٧	١٠٢,٨١١	٣٧٠,٠٤٦	٤٥,٠٠٠
٣,٦٦٩,٦٧٧	١,٠٨٤,٤٥٩	٤٣٨,١٠١	١,١٤٧,١١٧
٨٩٦,٩١٠	٨٤٦,٥٧٤	٣٤,٢٠٢	١٦,١٣٤
٢٥٤,٤٨١	١٠٤,٥٥٤	١٤٨,٥٦٦	١,٣٦١
٢٨,٤٧٢	٢,٦٣١	٢٥,٧٥٠	٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية

موجودات التمويلات

استثمارات في أوراق مالية

موجودات مشتتة لغرض التأجير

عقارات استثمارية

عقارات للتطوير

استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

موجودات محتفظ بها لغرض البيع

ممتلكات وآلات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين

إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد

حسابات جارية للعملاء

مطلوبات التمويلات

مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها لغرض البيع

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية

التزامات

حسابات الاستثمار المقيمة

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧٠

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٤. تركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(أ) التركز القطاعي (يتبع)

المجموع	أخرى	العقارات	البنوك والمؤسسات المالية
٢١٦,٤٤٥	٢٠٦	٥٩٥	٢١٥,٦٤٤
٩٥,٥٦٩	-	-	٩٥,٥٦٩
٩٩٢,٥٠٢	٧٤٨,٣٤٨	٢١٤,٩٤٧	٢٩,٢٠٧
٥٢١,٤٠٨	٣١١,٨٦٣	١٤٣,٢٩٥	٦٦,٢٥٠
٢٥٧,٨٠٦	١٨٠	٢٥٧,٦٢٦	-
٦١٦,٢٦٣	-	٦١٦,٢٦٣	-
٨٩٣,٠٣٧	-	٨٩٣,٠٣٧	-
٨١,٤٤٠	٤١,٠٤٩	١٧,٩٣٠	٢٢,٤٦١
١١٧,١٣٥	٩٨,٩٤١	١٨,١٩٤	-
٣١٨,٨٥٢	١٦٩,٤٦٣	١٤٠,٣٨٦	٩,٠٠٣
٤,١١٠,٤٥٧	١,٣٧٠,٠٥٠	٢,٣٠٢,٢٧٣	٤٣٨,١٣٤
٣٩,٤١٣	٥,٧٢٠	٣٠,٢٦٨	٣,٤٢٥
٨٥٨,٤٩٦	٥١٩,٨٧٥	-	٣٣٨,٦٢١
١٨٩,٦٠٧	١٦١,٠٠٠	٢٨,٦٠٧	-
٣٦٥,٠٦٢	٣٨,٥٧٥	١٢٤,٢٩٥	٢٠٢,١٩٢
٢٥٥,٧٣٣	٨٠,٥٧٢	١٧٥,١٦١	-
١,٧٠٨,٣١١	٨٠٥,٧٤٢	٣٥٨,٣٣١	٥٤٤,٢٣٨
٩٠٦,٣٥٣	٨٣٢,١٣٤	٤٣,٩٠٥	٣٠,٣١٤
٢٢٩,٦٨٩	١١١,٠٦٨	٩٩,٦٢٢	١٨,٩٩٩
٢٨,٧٢٦	٢,٦٣٤	٢٦,٠٩٢	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية

موجودات التمويلات

استثمارات في أوراق مالية

موجودات مشتركة لغرض التأجير

عقارات استثمارية

عقارات للتطوير

استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

ممتلكات وآلات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين

إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد

حسابات جارية للعملاء

مطلوبات التمويلات

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية

التزامات

حسابات الاستثمار المقيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٤. تركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التركز الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات					
٢٣٩,٦٣٢	٥١٦	١٠١	٨٠,٦٠٩	٢٠,٧٠٩	٣٤١,٥٦٧
٢٨٩,٥٥٨	-	-	-	-	٢٨٩,٥٥٨
٨٤٩,٠٢٩	-	١٠١	٢٩,٤١٥	٤٢,١٣١	٩٢٠,٦٧٦
٦٩٤,٣٨٧	-	٥٨,١١٤	-	-	٧٧٣,١٣٤
٢٨٨,١٦٢	-	١٠٩	٥,٨٥٠	١٤,٧٨٣	٢٨٨,٢٧١
٤٤٦,٦٩٢	٧٧,٠٠٠	-	-	-	٥٢٣,٦٩٢
٥٢٦,٧٤٩	٣٩٣,٠٥٧	٣٩٦,٥١٢	-	-	١,٣١٦,٣١٨
٦٦,٩٦٤	-	-	-	-	٦٦,٩٦٤
١٤٧,١٤١	-	-	-	-	١٤٧,١٤١
٩٠,٧٠٤	٢,١٩٨	-	-	-	٩٢,٩٠٢
١٥٤,٥٦٠	٤,٢٩٩	٢٢,٠٦٤	٢١,٣٢٠	٢٦,٨٩٩	٢٢٩,١٤٢
٣,٧٩٣,٥٧٨	٤٧٧,٠٧٠	٤٧٧,٠٠١	١٣٧,١٩٤	١٠٤,٥٢٢	٤,٩٨٩,٣٦٥
المطلوبات					
٣٢,١٩٥	٥٢١	١	١٣,٩٢٨	-	٤٦,٦٣٩
١,٥٣١,٨٩٨	٩٤,٠٢١	-	٢,٤٧٠	-	١,٦٢٨,٣٨٩
١٧٦,٥٨٠	-	٥٩٩	-	٧٢٧	١٧٧,٩٠٦
٢٥٦,١٣٧	-	-	-	-	٢٥٦,١٣٧
٤٢,٧٤٩	-	-	-	-	٤٢,٧٤٩
٣٩٤,٦٣٩	٣٠,٦٧١	٨٧,٤٢٧	٢,٢٩٦	٢,٨٢٤	٥١٩,٢٠٧
٢,٤٣٤,١٩٨	١٢٥,٢١٣	٨٨,٠٢٧	١٨,٦٩٤	٣,٥٤٥	٢,٦٦٩,٦٧٧
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية التزامات حسابات الاستثمار المقيمة					
٨٨٩,٥٢٥	-	٥,٩١٨	١,٤٦٧	-	٨٩٦,٩١٠
٢٥٣,٨٠٢	-	-	-	٦٧٩	٢٥٤,٤٨١
٢٥,٨٣٨	-	٢,٦٣٤	-	-	٢٨,٤٧٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٤. تركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التركز الجغرافي (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٦٦,٦٤٥	١٦٦,٦٤٥	١٦٦,٦٤٥	١٦٦,٦٤٥	١٦٦,٦٤٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٩٥,٥٦٩	٩٥,٥٦٩	٩٥,٥٦٩	٩٥,٥٦٩	٩٥,٥٦٩
موجودات التمويلات	٩١٠,٥٦٨	٩١٠,٥٦٨	٩١٠,٥٦٨	٩١٠,٥٦٨	٩١٠,٥٦٨
استثمارات في أوراق مالية	٤٣٧,٨١٤	٤٣٧,٨١٤	٤٣٧,٨١٤	٤٣٧,٨١٤	٤٣٧,٨١٤
موجودات مشترة لغرض التأجير	٢٥٧,٨٠٦	٢٥٧,٨٠٦	٢٥٧,٨٠٦	٢٥٧,٨٠٦	٢٥٧,٨٠٦
عقارات استثمارية	٤٠٣,٧٦٣	٤٠٣,٧٦٣	٤٠٣,٧٦٣	٤٠٣,٧٦٣	٤٠٣,٧٦٣
عقارات للتطوير	١٠٢,٤٧٤	١٠٢,٤٧٤	١٠٢,٤٧٤	١٠٢,٤٧٤	١٠٢,٤٧٤
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية	٨١,٤٤٠	٨١,٤٤٠	٨١,٤٤٠	٨١,٤٤٠	٨١,٤٤٠
ممتلكات وآلات ومعدات	١١٤,٨٥٣	١١٤,٨٥٣	١١٤,٨٥٣	١١٤,٨٥٣	١١٤,٨٥٣
موجودات أخرى	١٦٦,١٥٧	١٦٦,١٥٧	١٦٦,١٥٧	١٦٦,١٥٧	١٦٦,١٥٧
مجموع الموجودات	٢,٧٣٧,٠٨٩	٢,٧٣٧,٠٨٩	٢,٧٣٧,٠٨٩	٢,٧٣٧,٠٨٩	٢,٧٣٧,٠٨٩
المطلوبات	٢٣,٥٨٠	٢٣,٥٨٠	٢٣,٥٨٠	٢٣,٥٨٠	٢٣,٥٨٠
أموال المستثمرين	٧٧١,٨٩٤	٧٧١,٨٩٤	٧٧١,٨٩٤	٧٧١,٨٩٤	٧٧١,٨٩٤
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد	١٦٩,٧١٠	١٦٩,٧١٠	١٦٩,٧١٠	١٦٩,٧١٠	١٦٩,٧١٠
حسابات جارية للعملاء	٢٥٦,٣٧٥	٢٥٦,٣٧٥	٢٥٦,٣٧٥	٢٥٦,٣٧٥	٢٥٦,٣٧٥
مطلوبات التمويلات	١٦٥,٤٥٤	١٦٥,٤٥٤	١٦٥,٤٥٤	١٦٥,٤٥٤	١٦٥,٤٥٤
مطلوبات أخرى	١,٣٨٧,٠١٣	١,٣٨٧,٠١٣	١,٣٨٧,٠١٣	١,٣٨٧,٠١٣	١,٣٨٧,٠١٣
مجموع المطلوبات	٨٩١,٦٩٠	٨٩١,٦٩٠	٨٩١,٦٩٠	٨٩١,٦٩٠	٨٩١,٦٩٠
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	٢١٥,٤٦٠	٢١٥,٤٦٠	٢١٥,٤٦٠	٢١٥,٤٦٠	٢١٥,٤٦٠
بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية	٢٦,١١٨	٢٦,١١٨	٢٦,١١٨	٢٦,١١٨	٢٦,١١٨
التزامات	-	-	-	-	-
حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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:** تزاوّل 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 مسؤولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات ذات العائد في الأسواق المستهدفة في دول مجلس التعاون الخليجي. أنشطة الأعمال المصرفية الاستثمارية تركز على تقديم قدرات هيكلية 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 المهيكلية، 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 تزاوّل 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

تطوير العقارات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية التجارية	غير محددة/ استيعادات	المجموع
١٠٢,٨١٢	٦٨,٣٧٠	٥٥,٣٥٠	٢٣,٢٢٠	٢٤٩,٧٥٢
(١٦,١٢٤)	(٣٧,٨٨٨)	(٤٩,٦٤١)	(٣١,٠٥٠)	(١٣٤,٧٠٣)
٨٦,٦٨٨	٣٠,٤٨٢	٥,٧٠٩	(٧,٨٣٠)	١١٥,٠٤٩
٢,٠٣٥,٦٦٤	٦٨٦,٦٨٨	٢,٢٤٦,١٥٩	٢٠,٨٥٤	٤,٩٤٦,٧٥٦
١,٢٣٨,١٤٧	٥٥٨,٧٨٧	٨١٧,٥٢٩	٥٥,٢١٤	٢,٦٦٩,٦٧٧
٢٩,٣٣٨	٩,٨٩٦	٢٣,٠٤٩	٣٠٢	٦٢,٥٨٥
-	-	(١٦,٦٧٩)	(٩٣٥)	(١٧,٦١٤)
٥,٧٠٢	٤٩,١٢٧	١٢,١٣٥	-	٦٦,٩٦٤
-	-	٨٩٦,٣٢٠	٥٩٠	٨٩٦,٩١٠
١١٤,٣١٤	-	١٢٢,١٦٧	١٨,٠٠٠	٢٥٤,٤٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيرادات القطاع

مصرفات القطاع (شاملة مخصصات انخفاض القيمة)

نتائج القطاع*

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى

مصرفات التمويل

مخصص انخفاض القيمة

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاعات للعمليات المتوقعة، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

تطوير العقارات	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخدمات المصرفية التجارية	غير محددة/ استيعادات	المجموع
١٤,٨٩٣	١٣٥,٤٩٠	٥٦,٠٨٥	٥,١٨٠	٢١١,٦٤٨
٩,٩٣١	٣٥,٤٣٥	٤٤,٨١٥	١٨,٢٧٩	١٠٨,٤٦٠
٤,٩٦٢	١٠٠,٠٥٥	١١,٢٧٠	(١٣,٠٩٩)	١٠٣,١٨٨
١,٥٥٦,٢٦٥	٤٦٨,١٢٢	٢,٠٧١,٥١٠	١٤,٥٦٠	٤,١١٠,٤٥٧
٦٨٠,١٠٣	٢١٧,٨٨١	٧٧٦,٤٧١	٣٣,٨٥٦	١,٧٠٨,٣١١
٢٤,٣٢٠	٧,٣٢١	١٣,٩٥١	(١,٩٠٠)	٤٣,٦٩٢
-	(١,٣٣٣)	١٠,٧١٤	-	٩,٣٨١
-	٦٩,٢١١	١٢,٢٢٩	-	٨١,٤٤٠
-	-	٩٠٥,١٩٠	١,١٦٣	٩٠٦,٣٥٣
٥١,٦٠٧	-	١٧٨,٠٨٢	-	٢٢٩,٦٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيرادات القطاع

مصرفات القطاع (شاملة مخصصات انخفاض القيمة)

نتائج القطاع*

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى

مصرفات التمويل

مخصص انخفاض القيمة

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاعات للعمليات المتوقعة، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٦. الأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة لأي أصل من الأصول في المبلغ الذي يمكن مبادلتة 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 لتصفيته، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ 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 اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. 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 التخرج 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 التمويل 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 عائدة، تم إعادة تسعيرها حديثاً 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:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦. الأدوات مالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
٢٦,٣١٩	-	-	٢٦,٣١٩
١٠٠,٥٢٧	-	-	١٠٠,٥٢٧
١٢٦,٨٤٦	-	٣٤,٨٧٥	١٦١,٧٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
خلال:

- بيان الدخل
- حقوق الملكية
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
-	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
١٠٣	-	-	١٠٣
١٠٣	-	٣٤,٨٧٥	٣٤,٩٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
خلال:

- بيان الدخل
- حقوق الملكية

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

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٢,١٥٣	٣٤,٨٧٥
(١,٩٧٣)	-
(٥,٣٠٥)	-
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥

الرصيد في ١ يناير
إلغاء الاحتساب عند فقدان السيطرة
مجموع الأرباح/ (الخسائر) في بيان الدخل

الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٣٧. التزامات ومطالبات محتملة

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

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

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وأنه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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، والتي 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 المسؤولة 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 الخارج 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).

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الاستثمار والائتمان

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

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

- التأكد من أن المجموعة تملك سياسات استثمار وائتمان، والتي تشمل تقييم مخاطر الائتمان وتقارير المخاطر والإجراءات الوثائقية والقانونية ويكون قسم الالتزام مسؤول 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 الاستثمار 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 التخرج 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيداعات لدى مؤسسات مالية
درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمةغير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة:
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطرإجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفتريةموجودات مالية بالتكلفة المطفأة
تسهيلات التمويل
درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمةمتخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
درجة ٧ قائمة المراقبةتتكون متخلفة السداد من:
حتى ٣٠ يوماً
٣٠ - ٦٠ يوماً
٦٠ - ٩٠ يوماًغير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة:
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
درجة ٧ قائمة المراقبةإجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفتريةموجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك
أقساط إيجارات مستحقة)
درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمةمتخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
درجة ٧ قائمة المراقبةتتكون متخلفة السداد من:
حتى ٣٠ يوماً
٣٠ - ٦٠ يوماً
٦٠ - ٩٠ يوماً

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢٤,٣٥٨	-	-	٢٤,٣٥٨
٢٦٦,١٥٣	-	-	٢٦٦,١٥٣
٢٩٠,٥١١	-	-	٢٩٠,٥١١
(٩٥٣)	-	-	(٩٥٣)
٢٨٩,٥٥٨	-	-	٢٨٩,٥٥٨
٢,٨٤١	١٨٦	١٩٩,٢٨١	٢٠٢,٣٠٨
٧٤,٦٩٠	٢٨,٤٦٧	٨,٨٨٣	١١٢,٠٤٠
٣٧	٤٠,٨٥٧	-	٤٠,٨٩٤
٧٢,٣٨٠	٤٢,٠٨٦	-	١١٤,٤٦٦
١,٣٤٧	٤,٦٢٣	-	٦,٩٧٠
-	٢٢,٦١٥	٨,٨٨٣	٣١,٤٩٨
٥٦٨,٨٤٨	٤٩,٩٤٤	-	٦١٨,٧٩٢
٣٦١	٨,٨٧٣	-	٩,٢٤٢
٦٤٦,٧٨٥	١٢٨,٣٢٧	٢٠٨,١٦٤	٩٨٣,٢٧٦
(١٢,٦٣١)	(٩,٨٠١)	(٤٠,١٦٨)	(٦٢,٦٠٠)
٦٣٤,١٥٤	١١٨,٥٢٦	١٦٧,٩٩٦	٩٢٠,٦٧٦
-	٨٣٨	٤٩,٣٧١	٥٠,٢٠٩
٣٤,٤٥٦	٦,٣٣٤	-	٤٠,٧٩٠
-	١٠,٢٠٢	-	١٠,٢٠٢
٣٢,٣٩٣	٥,١١٢	-	٣٧,٥٠٥
٢,٠٦٤	٨,٥٦٠	-	١٠,٦٢٤
-	٢,٨٦٥	-	٢,٨٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
١٨٨,٠٤٤	٥,٤١٤	-	١٩٣,٤٥٨
-	١٢٧	-	١٢٧
٢٢٢,٥٠٠	٢٢,٩١٥	٤٩,٣٧١	٢٩٤,٧٨٦
(٢٨١)	(٣٦٩)	(٥,٨٦٥)	(١,٥١٥)
٢٢٢,٢١٩	٢٢,٥٤٦	٤٣,٥٠٦	٢٨٨,٢٧٠
-	-	-	-
١٧,٩٣٠	-	-	١٧,٩٣٠
١٧,٩٣٠	-	-	١٧,٩٣٠
١٣٦,٢٠٧	-	-	١٣٦,٢٠٧
١٥٤,١٣٧	-	-	١٥٤,١٣٧
(٢٣٦)	-	-	(٢٣٦)
١٥٣,٩٠١	-	-	١٥٣,٩٠١
٣٣٣,٥٤٨	-	-	٣٣٣,٥٤٨
-	-	٣,٤٩٣	٣,٤٩٣
٩٤,٣٧٥	-	-	٩٤,٣٧٥
٤٢٧,٩٢٣	-	٣,٤٩٣	٤٣١,٤١٦
(٨)	-	(٣,٤٩٣)	(٣,٥٠١)
٤٢٧,٩١٥	-	-	٤٢٧,٩١٥
٣٢٠,٠٩٢	-	-	٣٢٠,٠٩٢
٣٢٠,٠٩٢	-	-	٣٢٠,٠٩٢
(١٣٤)	-	-	(١٣٤)
٣١٩,٩٥٨	-	-	٣١٩,٩٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

غير متخلفة السداد ولا غير منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة
المخاطر
درجة ٧ قائمة المراقبةإجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

موجودات أخرى

درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة
متخلفة السداد غير منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦: منخفضة إلى معتدلة
تتكون متخلفة السداد من:
٩٠-٦٠ يومغير متخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلةإجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

استثمارات في الصكوك

سيادية
درجة استثمارية
درجة غير استثماريةإجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

أرصدة لدى البنوك

درجة ١ - ٦: منخفضة إلى معتدلة

إجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
-	-	٤,٤٣٠	٤,٤٣٠
٢٤٣,٠١٢	٧,٠٠٠	-	٢٥٠,٠١٢
-	٤٠	-	٤٠
٢٤٣,٠١٢	٧,٠٤٠	٤,٤٣٠	٢٥٤,٤٨١
(٥٣١)	(٢٢٣)	(٣١٨)	(١,٠٧٢)
٢٤٢,٤٨١	٦,٨١٧	٤,١١١	٢٥٣,٤٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التزامات وضمائم مالية:

درجة ٨ - ١٠: منخفضة القيمة

درجة ١ - ٦: منخفضة إلى معتدلة

درجة ٧ قائمة المراقبة

إجمالي القيمة الدفترية (إيضاح ٣٧)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

٢,٢٩٠,١٨٢	١٤٧,٨٨٩	٢١٥,٦١٤	٢,٦٥٣,٦٨٤
-----------	---------	---------	-----------

مجموع صافي القيمة الدفترية

أرصدة البنوك	إيداعات لدى مؤسسات مالية	موجودات التمويل	استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين	موجودات مشتراة للتأجير شاملة أقساط إيجار مستحقة	موجودات مالية أخرى
٢١٦,٤٤٥	٩٥,٥٦٩	٧٩٧,٢٦٩	٣٠٠,٢٦٥	٢١٧,٣٩٣	٢٤٦,٧٥١
-	-	٢٠٨,٦٥٨	٤,١٤٩	١٥,٧١٩	٤٤١,٨٦٩
-	-	(٨٠,٥٠٢)	(٣,٧٥٩)	(٢١٠)	(٤٢٨,٩٨٠)
-	-	١٢٨,١٥٦	٣٩٠	١٥,٥٠٩	١٢,٨٨٩
-	-	٧٦,٠٠٨	-	٥٠,٤٧٩	٢٣,٦٩٩
-	-	(٨,٩٣١)	-	(٢,٧٩٠)	-
٢١٦,٤٤٥	٩٥,٥٦٩	٩٩٢,٥٠٢	٣٠٠,٦٥٥	٢٨٠,٥٩١	٢٨٣,٣٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

غير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة
- القيمة الدفتريةإجمالي المبلغ
مخصص انخفاض القيمةمنخفض ائتمانياً - القيمة الدفترية
متخلفة السداد ولكن غير منخفضة
القيمة
- القيمة الدفترية

مطروحاً: انخفاض قيمة جماعي

المجموع: القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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، بناءً 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، بناءً على معلومات مختلفة، والتي تم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق أحكام 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، بناءً 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 و ٩ و ١٠ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 نسب الدفع
- الاستفادة من الحد الأقصى الممنوح
- طلبات ومنح 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 والمُقرض، 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.

بناءً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 للمقترض.

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 المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها).
- كان على المقترض 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 سداد التزاماته الائتمانية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 للاحتتمالات 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 للعمل. 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 حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة.

➤ احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

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

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 اثني 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:

- احتمالية 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 أو التعرض ينتقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد. يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد مع الأخذ بالاعتبار للاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 مُعاملات 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، و ضمانات، 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، والتغيرات 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 الأر صدة الافتتاحية إلى الأر صدة الختامية لمخصص الخسائر: الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً، والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، والضعيفة ائتمانياً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة للأثني عشر شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣)	المجموع ٢٠١٨
٧,٩٠٢	٢٧,٩٥٠	٣١,٥٤٨	٦٧,٤٠٠
٨,٤٥٦	(٨,١٨٦)	(٢٧٠)	-
(٨٣٨)	١,٠٥٦	(٢١٨)	-
(٦٠٧)	(٦,٥٣٤)	٧,١٤١	-
(١٣٧)	(٣,٨٩٤)	١٥,٧٩٦	١١,٧٦٥
-	-	(٤,١٥٤)	(٤,١٥٤)
١٤,٧٧٦	١٠,٣٩٢	٤٩,٨٤٣	٧٥,٠١١

الرصيد في ١ يناير
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني
عشر شهراً
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى
الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى
الحياة - ضعيفة ائتمانياً

صافي إعادة قياس مخصص الخسائر

شطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 شهرًا (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣)	المجموع ٢٠١٨
١٣٤	-	-	١٣٤
٩٥٣	-	-	٩٥٣
١٢,٦٣١	٩,٨٠١	٤٠,١٦٨	٦٢,٦٠٠
٢٨١	٣٦٩	٥,٨٦٥	٦,٥١٥
٨	-	٣,٤٩٣	٣,٥٠١
٢٣٦	-	-	٢٣٦
٥٣١	٢٢٣	٣١٨	١,٠٧٢
١٤,٧٧٤	١٠,٣٩٣	٤٩,٨٤٤	٧٥,٠١١

نقد وأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى المؤسسات المالية
موجودات التمويلات
موجودات مشتركة لغرض التأجير (بما في ذلك)
أقساط إيجارات مستحقة)
استثمار في الصكوك
موجودات مالية أخرى
التزامات وعقود ضمانات مالية

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 دولار أمريكي (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 و ٩ و ١٠ بصفة فردية. يتم ذلك بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه الموجودات وقيمة الضمانات المتوفرة. قام البنك بعمل مخصص على أساس جماعي لخسائر الإنخفاض في القيمة بناءً على تقديرات الإدارة لخسائر حدثت ولكن لم يتم التعرف عليها نظراً للظروف الإقتصادية والإئتمانية الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 يوماً، 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 للتحويل 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 ودم 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 لا يتم الاحتفاظ 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، ولا يتضمن الضمانات من الشركات والأفراد إذ أنه من الصعب تحديد قيمها. قيمة الضمانات التي تم اعتبارها لغرض الإفصاح مقيدة إلى حد التعرضات القائمة.

مخاطر التمرکز

تنتج مخاطر التمرکز 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 التمرکز بوضع والمراقبة المستمرة لحدود للتمرکز الجغرافي والقطاعي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

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 الخزينة بالاحتفاظ بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل تتكون من ودائع مربحة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية وتسهيلات من البنوك للتأكد من توافر سيولة كافية لكل المجموعة. تتم تلبية متطلبات السيولة لوحدة الأعمال من خلال قسم الخزينة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

إن الجدول أدناه يوضح التدفقات النقدية غير المخصصة على المطالبات 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 المقدره لهذه الأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن هذا التحليل. راجع إيضاح رقم ٣٣ للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات.

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

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.

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

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

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 مقاييس 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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	
٢٠١٧	٢٠١٨
%٧,٥٩	%١٧,٦١
%٩,٥٦	%٩,٧١
%١٠,٧٦	%١٧,٦١
%٧,٥٩	%٥,٥٣

٣١ ديسمبر
متوسط السنة
الحد الأقصى للسنة
الحد الأدنى للسنة

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 المسؤولية 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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
١١٧,٠٣١	-	١٧٢,٥٢٧	-	-	٢٨٩,٥٥٨
١٠٨,٤٣٧	٢٤,٧٨٨	٩٨,٣٠٠	٢٠٨,٢٣٩	٤٨٠,٩١٢	٩٢٠,٦٧٦
-	-	-	٤٣,٠٤٢	٣٨٤,٨٧٣	٤٢٧,٩١٥
٤٠	١٩	٦١٠	١٩,٩٦٨	٢٦٧,٦٣٤	٢٨٨,٢٧١
٢٢٥,٥٠٨	٢٤,٨٠٧	٢٧١,٤٣٧	٢٧١,٢٤٩	١,١٣٣,٤١٩	١,٩٢٦,٤٢٠
٣٢,٧١٠	-	-	١٣,٩٢٨	-	٤٦,٦٣٩
٥٢٩,٩٥٣	٣٧٧,٨٩١	٦٧١,٤٦٣	٤٥,٢٩٨	٣,٧٨٤	١,٦٢٨,٣٨٩
٣٦,٩٩٨	١٨,٠٢٢	١٤٢,٠٣٤	٣٢,٠٨٤	٢٦,٩٩٩	٢٥٦,١٣٧
٥٩٩,٦٦١	٣٩٥,٩١٣	٨١٣,٤٩٧	٩١,٣١٠	٣٠,٧٨٣	١,٩٣١,١٦٦
٤٠٩,٤٣١	١٩٣,٩٠٥	٢٣٩,٧٠٧	٥٣,٨٦٧	-	٨٩٦,٩١٠
(٧٨٣,٥٨٥)	(٥٦٥,٠١١)	(٧٨١,٧٦٧)	١٢٦,٠٧٢	١,١٠٢,٦٣٦	(٩٠١,٦٥٥)

الموجودات
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمارات في أوراق مالية
(صكوك)
موجودات مشتركة لغرض التأجير
(بما في ذلك الإيجارات المستحقة)

مجموع الموجودات

المطلوبات
أموال المستثمرين
إيداعات من مؤسسات مالية
وشركات أخرى وأفراد
مطلوبات التمويلات

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات
الاستثمار

فجوة حساسية معدل هامش الربح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 مشتركة 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:

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

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.

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

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

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

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 بعملة دول مجلس التعاون الخليجي والتي هي بالأساس مرتبطة بالدولار الأمريكي. كان للمجموعة صافي التعرضات الجوهرية بالعملة الأجنبية من أدواتها المالية كما في ٣١ ديسمبر :

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

* هذه العملات مرتبطة بالدولار الأمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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:

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

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 أسهم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة رأس المال (يتبع)

يتم تصنيف عمليات المصرف على أساس دفاتر متاجره أو ضمن دفاتر الصيرفة، و يتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على متطلبات محددة بحيث تعكس المستويات المختلفة للمخاطر المرتبطة بتعرضات الموجودات المضمّنة والغير مضمّنة في البيانات المالية.

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

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

تعتبر المتطلبات الرقابية محركاً أساسياً في تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة. تسعى المجموعة من خلال سياستها في إدارة رأس المال إلى زيادة العائد المعدل 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.