

مصرف السلام-البحرين ش.م.ب.

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف السلام. البحرين ش.م.ب.

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القائمة الموحدة للمركز المالي المرفقة لمصرف السلام. البحرين ش.م.ب. ["البنك"] وشركاته التابعة [المشار إليهما معاً "بالمجموعة"] كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والقوائم الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في الحقوق للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجراها مجلس إدارة البنك وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة. باعتقادنا أن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في الحقوق للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أمور أخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢)، نفيد بأن:

- البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛ و
- المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف السلام. البحرين ش.م.ب. (تتمة)

أمور أخرى (تتمة)

وحسب علمنا أنه لم تقع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد. وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

د. حسن د. جعفر

سجل قيد الشريك رقم: ١١٥

٤ فبراير ٢٠١٥

المنامة، مملكة البحرين

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح	الموجودات
الف	الف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
٨٦,٠٩٧	٢٧٧,٧٥١	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
١٠٢,٩٣٧	٩٤,٦٧٨		صكوك مصرف البحرين المركزي
١١٨,٢٢٧	١٨٢,١١٠	٦	مراجعات ووكالات مستحقة القبض من البنوك
٩١,١٠٦	١٣٩,٣٠٤	٧	صكوك الشركة
١٥٦,١٤٢	٢٧٠,٤٢٨	٨	مراجعات
١١٤,٠٨٤	١٨٩,٦٠١	٨	مضاربات
١١٠,٦٣١	١٤١,٠٥٢	١٠	إجارة منتهية بالتمليك
١٩,١٤٥	١٠,٨٥١		مشاركات
-	٣٠٨,٦٥٩	١١	موجودات قيد التحويل
١٢٥,٩٢٣	١٤٧,٠٩٦	١٢	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٦٦,٧١٨	٦٥,١٤٩	١٣	إستثمارات عقارية
٦٥,٨٩١	٥٩,٢٦٢	١٤	عقارات قيد التطوير
٨,٥٣٧	١٠,٤٩٢	١٥	إستثمار في شركات زميلة
٢٢,٨١٤	٣٢,٨٩٣	١٦	موجودات أخرى
-	٢٥,٩٧١	٣	الشهرة
١,٠٨٨,٢٥٢	١,٩٥٥,٢٩٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك

المطلوبات		
١٠٦,٧٩٦	١٢١,٢٦٦	
٥٨٤,٣٦٥	١,٠٣٤,٠٥٢	
٧٠,٥٣٢	٢٢٦,٦٤٨	
٢٣,٦٣٧	٢١,٣٣٧	١٧
-	١٤٩,٦٢١	١١
٣٠,٩٧٩	٤٥,٤١٨	١٨
٨١٦,٣٠٩	١,٥٩٨,٣٤٢	
٢٥,٨٤٦	٢٨,١٥٢	١٩
١٤٩,٧٠٦	٢١٤,٠٩٣	٢٠
(٤٩٢)	-	
٧٨,٥٨٠	٩٣,٧٧٧	
٧,٤٨٥	١٠,٧٠٥	٢٠
٢٣٥,٢٧٩	٣١٨,٥٧٥	
١٠,٨١٨	١٠,٢٢٨	
٢٤٦,٠٩٧	٣٢٨,٨٠٣	
١,٠٨٨,٢٥٢	١,٩٥٥,٢٩٧	

مجموع المطلوبات

حقوق حاملي حسابات الإستثمار

حقوق الملاك

رأس المال

أسهم خزانة

إحتياطيات وأرباح مبقاة

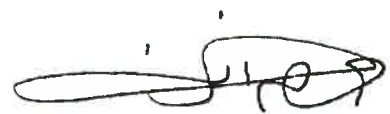
تخصيصات مقترحة

مجموع الحقوق العائدة إلى مساهمي البنك

حقوق غير مسيطرة

مجموع حقوق الملاك

مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك



الشيخة/ حصه بنت خليفة آل خليفة

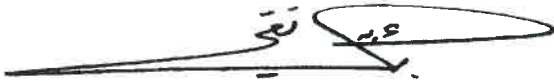
رئيس مجلس الإدارة

يوسف تقي

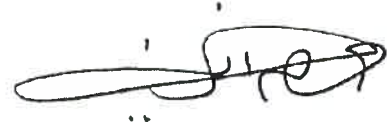
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠١٣	٢٠١٤		
الف	الف	ايضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
٢٦,١٣٢	٥١,٤٩٤	٢٢	الدخل التشغيلي
٩,٤٤٨	٧,١٢٠		دخل من عقود التمويل
٣,٨٣٣	١٢,٢٨٢	٢٣	دخل من الصكوك
٢,٤٢٤	٢,٨٦٣	٢٤	مكاسب من بيع إستثمارات وصكوك
(١,٣٩٨)	(٦,٤١٣)		دخل من إستثمارات
٥٧٠	٧٥٨		تغيرات القيمة العادلة من إستثمارات
٧٩٣	١,٥٧٨		دخل أرباح أسهم
٢,٣٠٥	٦,٦٥٠	٢٥	مكاسب صرف العملات الأجنبية
			دخل الرسوم والعمولات ودخل آخر - صافي
٤٤,١٠٧	٧٦,٣٣٢		
(٦٨٢)	(١,٠٣٥)		ربح مستحق الدفع على مرابحات ووكالات لبنوك
(١٧,١٩٠)	(٢٨,٠٤٠)		ربح مستحق الدفع على وكالات لغير البنوك
-	(٩٧٤)		ربح على تمويل لأجل
(١٤٨)	(٢١٥)	١٩	ربح متعلق بحقوق حاملي حسابات الإستثمار
٢٦,٠٨٧	٤٦,٠٦٨		مجموع الدخل التشغيلي
			المصروفات التشغيلية
٦,٤٦٩	١٣,٩٩١		تكاليف الموظفين
١,١٤٧	٢,٤١٥		تكاليف الممتلكات والمعدات
٢٨٠	١,٥٠٧		إستهلاك
٣,٥٠٥	٨,٥٠٥		مصروفات تشغيلية أخرى
١١,٤٠١	٢٦,٤١٨		مجموع المصروفات التشغيلية
١٤,٦٨٦	١٩,٦٥٠		الربح قبل المخصصات ونتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
(٣,٢٠٨)	(٤,١٩٨)	٩	مخصص الإضمحلال - صافي
٨٩٤	٣٦٩	١٥	حصة البنك من ربح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٢,٣٧٢	١٥,٨٢١		صافي الربح للسنة
			العائد إلى:
١٢,٣٧٢	١٥,٥٥٠		- مساهمي البنك
-	٢٧١		- حقوق غير مسيطرة
١٢,٣٧٢	١٥,٨٢١		
١,٤٩١,٣٧٢	١,٩٨٢,٥٣١		المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٨,٣	٨,٠		النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (فلس)



يوسف تقي
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



الشيخة/ حصه بنت خليفة آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠١٣ الف دينار بحريني	٢٠١٤ الف دينار بحريني	ايضاح
١٢,٣٧٢	١٥,٨٢١	الأنشطة التشغيلية
٢٨٠	١,٥٠٧	صافي الربح للسنة
١,٣٩٨	٦,٤١٣	تعديلات للبنود التالية:
٣,٢٠٨	٤,١٩٨	إستهلاك
(٨٩٤)	(٣٦٩)	تغيرات القيمة العادلة من إستثمارات
١٦,٣٦٤	٢٧,٥٧٠	مخصص الإضمحلال - صافي
		حصة البنك من ربح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
		الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١٥	(٢٢,٤٠٠)	إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي
١٤,٦٧٥	٣٠,٤٣٤	صكوك مصرف البحرين المركزي
(١٢,٢٧٩)	٤,٣٥٨	مراجعات ووكالات مستحقة القبض من البنوك بتاريخ إستحقاق أصلية من ٩٠ يوماً أو أكثر
(١٦,١١٣)	(٣٩,٦١١)	صكوك الشركة
(٢٩,٩٦٢)	(٥١,٦٢٢)	مراجعات
(١٤,٥١٢)	(٥٩,٨٩٠)	مضاربات
(٢٧,٧٠١)	(٢,٣١٩)	إجارة منتهية بالتمليك
(١,٦٧٨)	٨,٢٩٤	مشاركات
-	١٣٠,٧٠٧	موجودات قيد التحويل
٧٥,٨٨٥	(١٣,٦٠٤)	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وإستثمار في شركات زميلة، صافي
(١٠٨,٤٥٠)	٩,٢٣٨	إستثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير، صافي
١٤,٣٩٠	(٢,٩٠١)	موجودات أخرى
١٥,٩٤٤	(٣٨,٨٧٤)	مراجعات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك
٦٢,٤٣٦	٩١,٨٩٤	وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك
(١٣,٣٨٩)	١٠٥,٤٣٨	حسابات جارية للعملاء
-	(٥٩,٨٠٠)	مطلوبات قيد التحويل
١١,٨٠٤	٣,٢١٦	مطلوبات أخرى
(١٢,٤٧١)	١٢٠,١٢٨	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	١٢٧,٦٧٠	تدفقات نقدية ناتجة من إستحواذ شركة تابعة
-	١,٧٥٤	تدفقات نقدية ناتجة من بيع أسهم خزانة
(٨١)	(١٠,١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨١)	١٢٨,٤٠٩	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٣,٦٣٧	(٢,٣٠٠)	تمويل لأجل
٧,٥٧٠	(٨٤)	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
-	(١٢٥)	مصرفات إصدار أسهم
(٧,٤٤٦)	(٧,٤٤٦)	أرباح أسهم مدفوعة
-	(٣٤٥)	أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
١٠,٨١٨	(٧٤٢)	صافي التغيرات في الحقوق غير المسيطرة
٣٤,٥٧٩	(١١,٠٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٢٢,٠٢٧	٢٣٧,٤٩٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٤٩,٠١٣	١٧١,٠٤٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٧١,٠٤٠	٤٠٨,٥٣٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
		يشمل النقد وما في حكمه على:
٥٨,٧٢٧	١٨٧,٣١٣	نقد وأرصدة أخرى لدى مصرف البحرين المركزي
٧,٤٢٠	٤٨,٠٨٨	أرصدة لدى بنوك أخرى
١٠٤,٨٩٣	١٧٣,١٣٤	مراجعات ووكالات مستحقة القبض من البنوك بتاريخ إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً
١٧١,٠٤٠	٤٠٨,٥٣٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

مصرف السلام-البحرين ش.م.ب.

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

المعاد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملاك	حقوق غير مسيطرة	المجموع	تخصيصات مقترحة	مجموع الإحتياطيات	إحتياطي علاوة إصدار أسهم	إحتياطي تحويل صلات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة للتغير	التغيرات في القيمة العادلة	أرباح مبدئية	إحتياطي قانوني	أسهم خزائنة	رأس المال
٢٤٦,٠٩٧	١٠,٨١٨	٢٣٥,٢٧٩	٧,٤٨٥	٧٨,٥٨٠	٢,٥٧٣	(٥٠١)	٢١,٦٥٩	٦٥١	٤٣,٢٧٢	١٠,٩٢٦	(٤٩٢)	١٤٩,٧٠٦
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
١٥,٨٢١	٧٧١	١٥,٥٥٠	-	١٥,٥٥٠	-	-	-	١٥,٥٥٠	-	-	-	-
١,٦٨١	-	١,٦٨١	-	١,٦٨١	-	-	١,٠٤٥	٦٣٦	-	-	-	-
(٨١٩)	٨١	(٩٠٠)	-	(٩٠٠)	-	(٩٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٧,٤٤٦)	-	(٧,٤٤٦)	(٧,٤٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٠,٧٠٥	(١٠,٧٠٥)	-	-	-	-	(١٠,٧٠٥)	-	-	-
(٣٤٥)	(٣٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٢,٨٨٦	-	٧٢,٨٨٦	-	٨,٤٩٩	٨,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	٦٤,٣٨٧
(١٢٥)	-	(١٢٥)	-	(١٢٥)	(١٢٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٦٠١)	(٥٩٧)	(٤)	-	(٤)	-	-	-	-	(٤)	-	-	-
١,٧٥٤	-	١,٧٥٤	-	١,٢٦٢	١,٢٦٢	-	-	-	(١,٥٥٥)	-	٤٩٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩	-	-	-
(١٠٠)	-	(١٠٠)	-	(١٠٠)	-	-	-	-	(١٠٠)	-	-	-
٣٢٨,٨٠٣	١٠,٢٢٨	٣١٨,٥٧٥	١٠,٧٠٥	٩٣,٧٧٧	١٢,٢٠٩	(١,٤٠١)	٢٢,٧٠٤	١,٢٨٧	٤٦,٤٩٧	١٢,٤٨١	-	٢١٤,٠٩٣
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣
٢٠٨,٠٦٥	-	٢٠٨,٠٦٥	٧,٤٨٥	٥١,٣٦٦	٢,٥٧٣	(٥٧١)	-	٩٢	٣٩,٥٨٣	٩,٦٨٩	(٤٩٢)	١٤٩,٧٠٦
١٢,٣٧٢	-	١٢,٣٧٢	-	١٢,٣٧٢	-	-	-	-	١٢,٣٧٢	-	-	-
٢٢,٢١٨	-	٢٢,٢١٨	-	٢٢,٢١٨	-	-	٢١,٦٥٩	٥٥٩	-	-	-	-
١٠,٨١٨	١٠,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠	-	٧٠	-	٧٠	-	٧٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٣٧)	١,٢٣٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٤٤٦)	-	(٧,٤٤٦)	٧,٤٨٥	(٧,٤٨٥)	-	-	-	-	(٧,٤٨٥)	-	-	-
-	-	-	-	٣٩	-	-	-	-	٣٩	-	-	-
٢٤٦,٠٩٧	١٠,٨١٨	٢٣٥,٢٧٩	٧,٤٨٥	٧٨,٥٨٠	٢,٥٧٣	(٥٠١)	٢١,٦٥٩	٦٥١	٤٣,٢٧٢	١٠,٩٢٦	(٤٩٢)	١٤٩,٧٠٦
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف السلام-البحرين ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم ٢٠١١/٢١ وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم ٥٩٣٠٨ بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٠٦. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية وفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص. ب. ١٨٢٨٢، بناية ٢٢، طريق ٥٨، مجمع ٤٣٦، ضاحية السيف، مملكة البحرين.

خلال السنة، قام البنك باستحواذ حصة ملكية بنسبة ١٠٠% في بي ام أي بنك. ش.م.ب. (مقفلة)، وهي شركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين، من خلال مقايضة الأسهم كما هو موضح بالتفاصيل في إيضاح ٣. يعمل بي ام أي بنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي. ولقد تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية فيما يتعلق بإصدار أسهم ولا تزال عملية تحويل أنشطة بي ام أي بنك إلى عمليات تتوافق بالكامل مع أحكام الشريعة الإسلامية هي قيد التنفيذ.

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

بالإضافة إلى بي ام أي بنك. ش.م.ب. (مقفلة)، فإن الشركات التابعة الرئيسية هي كما يلي:

اسم الشركة	طبيعة الشركة	نسبة الملكية %	٢٠١٤	٢٠١٣
السلام للتأجير اثنان المحدودة	طائرة قيد التأجير	٧٦%	٧٦%	٧٦%
أسلوج القابضة ترست	عقارات إستثمارية	٩٠%	٩٠%	٩٠%
صندوق السلام آسيا لعهد الإستثمار العقاري	صندوق إستثمار مفتوح	٤٤%	٤٤%	-

يشار إلى البنك وشركته التابعة معاً "بالمجموعة".

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٥.

٢ السياسات المحاسبية

٢,١ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر وإستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع والإستثمارات العقارية التي تم إدراجها بالقيمة العادلة. تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة على جميع الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية غير المدرجة في الميزانية المحتفظ بها من قبل المجموعة.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار البحريني لكونه العملة الرئيسية الوظيفية لعمليات المجموعة وتم تقريبها إلى أقرب ألف دينار بحريني، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

٢,١ أ بيان بالالتزام

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

تعرض المجموعة قائمتها الموحدة للمركز المالي على نطاق واسع من أجل السهولة. تم عرض تحليل فيما يتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي (المتداول) ولا أكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي (غير المتداول) في إيضاح ٣٢.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وفرضيات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما تؤثر هذه التقديرات والفرضيات على الإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة وكذلك تغيرات القيمة العادلة المسجلة في الحقوق.

تصنيف الإستثمارات

عند إقتناء الإستثمارات تقرر الإدارة ما إذا كان يتوجب تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر أو متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الإستحقاق.

التقديرات غير المؤكدة

إن الفرضيات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأساسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، والتي لديها مخاطر هامة لتكون سبباً لتعديل جوهري للقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي موضحة أدناه:

مخصصات إضمحلال جماعية للعقود المالية

بالإضافة إلى مخصصات معينة مقابل العقود المالية الهامة بشكل فردي، ترى المجموعة أيضاً ضرورة عمل مخصص إضمحلال جماعي مقابل العقود المالية التي بالرغم من أنه لم يتم تحديدها بصورة خاصة كونها تتطلب عمل مخصص معين إلا أن مخاطرها أعلى للتخلف عن الدفع عن تلك الممنوحة أصلاً. إن هذا المخصص الجماعي مبني أساساً على أي تدهور في وضع العقود المالية منذ منحها (المقننة) كما تم تحديدها من قبل المجموعة. يعتمد مبلغ المخصص هذا على النمط التاريخي لخسائر العقود الأخرى ضمن كل تصنيف وتعديل لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

خسائر إضمحلال العقود المالية

تقوم المجموعة على أساس منتظم بمراجعة العقود المالية لتقييم ما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص إضمحلال في القائمة الموحدة للدخل. وبالأخص، يتطلب عمل الإدارة بذل الجهد في تقدير المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستويات المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات حول عوامل متعددة تتضمن درجات مختلفة من الرأي وعدم اليقين، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في مثل هذه المخصصات.

إضمحلال إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

تعامل المجموعة الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع كمضمحلة عندما يكون هناك انخفاض هام أو طويل الأمد (فرضي) في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال والتي هي ذات طبيعة افتراضية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات الإعتيادية في سعر السهم لأسهم حقوق الملكية المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل حساب القيمة الحالية لأسهم حقوق الملكية غير المسعرة.

تقييم إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسعرة يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية:

- تقييم من قبل مثنين مستقلين خارجيين؛
- أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة لها بصورة أساسية؛
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر؛ أو
- نماذج تقييم أخرى.

تحدد المجموعة تقنيات التقييم على أساس دوري ويفحص صلاحية هذه إما بإستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة بالملاحظة.

مبدأ الاستمرارية

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

أسس التوحيد

تتضمن القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام سياسات محاسبية متوافقة. تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والمكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات البيئية بالكامل عند التوحيد.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويستمر توحيدها حتي تاريخ إيقاف السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القوة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنتفاع من أنشطتها. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في القائمة الموحدة للدخل من تاريخ الإقتناء أو لغاية تاريخ الاستبعاد، أيهما أنسب. يتم احتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتج عنها فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق.

تمثل حقوق الأقلية (الحقوق غير المسيطرة) جزء من الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المحتفظ بها من قبل المجموعة ويتم عرضها كبند منفصل في القائمة الموحدة للدخل وضمن حقوق الملاك في القائمة الموحدة للمركز المالي وبصورة منفصلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة.

٢,٣,١ تطبيق معايير المحاسبة المالية

لم يتم تقديم معايير محاسبة مالية جديدة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال سنة ٢٠١٤.

٢,٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة لدى بنوك ومصرف البحرين المركزي وصكوك مصرف البحرين المركزي وصكوك الشركة ومراجعات (بعد حسم الأرباح المؤجلة) ومضاربات ومشاركات وإجارة منتهية بالتمليك. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصصات الإضمحلال.

(ب) صكوك مصرف البحرين المركزي وصكوك الشركة

صكوك مصرف البحرين المركزي وصكوك الشركة هي عبارة عن أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة مصنفة كاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

(ج) مرابحات مستحقة القبض

المرابحة هي عقد الذي بموجبه يقوم إحدى الأطراف ("البائع") ببيع الموجود إلى الطرف الآخر ("المشتري") بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل، بعد قيام البائع بشراء الموجود على أساس وعد المشتري بشراء نفس الموجود على أساس المرابحة. يشتمل سعر البيع على تكلفة الموجود وهامش ربح متفق عليه. يسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع بالتقسيم على مدى فترة التمويل المتفق عليه. بموجب عقد المرابحة يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة.

تعتبر المجموعة الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري في معاملة المرابحة لصالح البائع ملزماً.

تدرج المرابحات المستحقة القبض بالتكلفة، محسوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإضمحلال، إن وجدت، والمبالغ المسددة.

(د) المضاربة

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) المضاربة (تتمة)

يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لموجودات المضاربة بعد حسم مخصص الإضمحلال، إن وجد، وبعد سداد مبالغ رأسمال المضاربة. إذا أدى تقييم موجودات المضاربة إلى فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإنه يتم إثبات مثل ذلك الفرق كربح أو خسارة للمجموعة.

(هـ) إجارة منتهية بالتمليك

الإجارة المنتهية بالتمليك هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (المؤجر) بتأجير موجود للعميل (المستأجر) (بعد شراء أو إقتناء الموجود المحدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير) مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد إتفاقية الإجارة الموجود المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك، أسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب جدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

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

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل موجود على مدى فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للموجود، أيهما أقل.

(و) مشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأسمال مشترك أو تمويل مشروع. تساهم المجموعة والعميل في رأسمال المشاركة، ويتم عادة تأسيس شركة ذات غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد يشكل رأس المال المشارك إما بصورة نقدية أو عينية، و يتم إحتساب قيمته في وقت إبرام المشاركة.

تدرج المشاركة بالتكلفة المطفأة بعد حسم أي إضمحلال.

(ز) موجودات ومطلوبات قيد التحويل

موجودات قيد التحويل

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

تدرج المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بالتكلفة المطفأة بعد حسم المبالغ المشطوبة ومخصص الإضمحلال، إن وجد.

القروض والسلف

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة بعد حسم المبالغ المشطوبة ومخصص الإضمحلال، إن وجد.

إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تصنف الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كإستثمارات متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة على الأسس المنصوص عليها في إيضاح ٢.٣.٢ ح. يتم إثبات أية تغيرات في القيم العادلة لاحقاً لعملية الإستحواذ في الدخل الشامل الآخر.

مطلوبات قيد التحويل:

تدرج المطلوبات قيد التحويل بالتكلفة المطفأة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تصنف هذه الإستثمارات كإستثمارات متاحة للبيع أو مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

تثبت جميع الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الإقتناء المصاحبة للإستثمار. يتم احتساب تكلفة الإقتناء المتعلقة بالإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر في القائمة الموحدة للدخل.

بعد الإثبات المبدئي لهذه الإستثمارات، يتم لاحقاً تحديد قيم نهاية الفترة كالتالي:

إستثمارات متاحة للبيع

بعد الإثبات المبدئي، يتم الإفصاح عن إستثمارات أسهم حقوق الملكية المصنفة كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الحقوق "كإستثمارات متاحة للبيع". يتم عادةً إعادة قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة، إلا إذا كان لا يمكن تحديد قيمها العادلة بموثوقية، فإنه في هذه الحالة يتم قياسها بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال. يتم تسجيل تغيرات القيمة العادلة في الحقوق حتى يستبعد الإستثمار، أو عندما يصبح الإستثمار مضمحلاً. عند الاستبعاد أو الإضمحلال فإن المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً "كتغيرات في القيمة العادلة" ضمن الحقوق، يتم تضمينها في القائمة الموحدة للدخل.

لا يتم إسترجاع خسائر إضمحلال الإستثمارات المتاحة للبيع من خلال القائمة الموحدة للدخل ويتم إثبات الزيادة في قيمتها العادلة بعد حسم الإضمحلال مباشرة في حقوق الملاك.

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة عند الإثبات المبدئي، إذا تم تقييم هذه الإستثمارات على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة إدارة مخاطر المجموعة وإستراتيجية إستثماراتها. تتضمن هذه جميع إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بما فيها إستثمارات المشاريع المشتركة والشركات الزميلة التي هي ليست ذات طبيعة إستراتيجية.

تسجل الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للمركز المالي بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة "كتغيرات القيمة العادلة من الإستثمارات" في القائمة الموحدة للدخل. يتم إثبات المكسب من بيع تلك الإستثمارات "كمكسب من بيع الإستثمارات والصوك" في القائمة الموحدة للدخل. يتم إثبات الدخل المحقق من تلك الإستثمارات "كدخل من الإستثمارات" في القائمة الموحدة للدخل.

ط) إستثمارات في شركات زميلة

يتم إحتساب إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة، والتي تم إقتنائها لأغراض إستراتيجية بموجب طريقة الحقوق للمحاسبة. تحسب إستثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة كمدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٤، المتعلق بإستثمارات في شركات زميلة. تعتبر المؤسسة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من ٢٠% حصة ملكية في المؤسسة أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى.

بموجب طريقة الحقوق، يدرج الإستثمار في الشركة الزميلة في القائمة الموحدة للمركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الإقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم إثبات الخسائر التي تجاوزت تكلفة الإستثمار في الشركة الزميلة عندما تتكبد المجموعة إلتزامات نيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة المدرجة للإستثمار ولا تخضع للإطفاء. تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. أينما وجدت تغيرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغيرات وتفصح عنها إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركة الزميلة والمجموعة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركة الزميلة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

بعد تطبيق طريقة الحقوق، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة إضمحلال إضافية لحصة إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمارات في الشركات الزميلة. ففي هذه الحالة تقوم المجموعة بإحتساب قيمة الإضمحلال الذي يعد الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة وإثبات المبلغ في القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط) إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

يتم إستبعاد المكاسب والخسائر الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

يتم تضمين المكاسب/الخسائر من تحويل العملات الأجنبية الناتجة من الإستثمار المذكور أعلاه في الشركة الزميلة في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق.

ي) إستثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. يتضمن الإيضاح ١,٣,٢ السياسة المحاسبية التفصيلية المتعلقة بالإستثمارات العقارية.

يتوجب تطبيق معيار محاسبة مالي رقم ٢٦ - المتعلق بالإستثمار العقاري في الإثبات والقياس والإفصاح عن الإستثمار العقاري المباشر للمؤسسة الذي تم إقتناؤه لغرض تحقيق دخل دوري أو الاستفادة من الزيادة المستقبلية في قيمتها أو لكليهما. وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٦، يتم إثبات الإستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بناءً على النية ما إذا كانت الإحتفاظ بالإستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قامت المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة لإستثماراتها العقارية. بموجب نموذج القيمة العادلة يتم إثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملاك. يتم تعديل أي خسائر غير محققة في الحقوق إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملاك، فإنه يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل في الفترة المالية السابقة، فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة للفترة المالية الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. يتم إدراج الإستثمارات العقارية بأدني من قيمتها المدرجة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع.

ك) عقارات قيد التطوير

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

ل) مباني ومعدات

تدرج المباني والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم وأي إضمحلال في القيمة. يتم حساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة لجميع المباني والمعدات، فيما عدا الأراضي المملوكة ملكاً حراً والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

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

لا يتم استهلاك الاعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

م) الشركات التابعة المقتناة لغرض البيع

يتم تصنيف الشركة التابعة المقتناة لغرض بيعها لاحقاً خلال اثنا عشر شهراً "كمحتفظ بها لغرض البيع" عندما يكون بيعها محتملاً جداً. يتم إظهار موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كبند منفصل في القائمة الموحدة للمركز المالي "كموجودات محتفظ بها لغرض البيع" و"مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع". يتم قياس الموجودات التي تم تصنيفها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع بأدني من قيمتها المدرجة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع. أي خسارة إضمحلال ناتجة تخفض القيمة المدرجة للموجودات. لا يتم إستهلاك الموجودات التي تم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع.

ن) دمج الأعمال والشهرة

يتم إحتساب دمج الأعمال بإستخدام طريقة الإقتناء للمحاسبة. يتم قياس تكلفة الإقتناء كإجمالي للمقابل المحول والمقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ الإستهواذ والقيمة لأي حقوق غير مسيطرة في الملكية المشتراة. لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تقيس المجموعة الحقوق غير المسيطرة في الملكية المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بتناسب حصتهم في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) (م) دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

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

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

يتم تسجيل الإستثمارات المقتناة، التي لا تقع ضمن تعريف دمج الأعمال، كموجودات تمويلية أو إستثمارات عقارية، حسب مقتضى الحال. عندما يتم استحواذ مثل هذه الإستثمارات، تقوم المجموعة بتخصيص تكلفة الاستحواذ بين الموجودات والمطلوبات المحددة بشكل فردي بناءً على قيمها العادلة النسبية بتاريخ الاستحواذ. إن تكلفة تلك الموجودات هي إجمالي مجموع المقابل المدفوع وأي حقوق غير مسيطرة مثبتة. إذا كانت لدى الحقوق غير المسيطرة حصة ملكية حالياً ويحق لها حصة نسبية من صافي الموجودات عند التصفية، فإن المجموعة تقوم بإثبات الحقوق غير المسيطرة بالتناسب مع حصتهم في صافي الموجودات.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، التي تعد الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المثبت لأي حقوق غير مسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها مسبقاً فوق صافي الموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا تم تحديد جميع الموجودات المقتناة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إثباتها بتاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتائج عملية إعادة التقييم تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة فوق إجمالي المقابل المحول، فإنه يتم بعد ذلك إثبات المكسب في القائمة الموحدة للدخل.

بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد حسم إي خسائر اضمحلال متراكمة. يتم فحص الشهرة للإضمحلال على الأقل سنوياً. يتم إثبات أي اضمحلال ناتج مباشرة القائمة الموحدة للدخل. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات المجموعة المنتجة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للملكية المشتراة تم تخصيصها في تلك الوحدات.

يثبت الإضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للإسترداد، والتي تعد أعلى من قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة.

تتم مراجعة المنهجية والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروق قد تنتج بين الخسارة المقدرة وخبرة الخسارة الفعلية.

يتم تحديد إضمحلال الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) أدنى من قيمها المدرجة للوحدة فإنه يتم إثبات خسارة الإضمحلال مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

س) إضمحلال وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

يتم عمل تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت وجود إضمحلال موجود مالي محدد. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم احتساب إيه خسارة إضمحلال ضمن القائمة الموحدة للدخل.

يتم تحديد الإضمحلال كما يلي:

(١) للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد الإضمحلال بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس سعر الربح الفعلي الأصلي؛

(٢) للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الإضمحلال هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة؛ و

(٣) للموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الإضمحلال يحسب بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة على أساس معدل العائد الحالي في السوق لموجود مالي مماثل.

بالنسبة للاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع فإن إسترجاع خسائر الإضمحلال يتم تسجيلها كزيادة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن الحقوق.

ع) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة أما التسوية على أساس صافي المبلغ أو تنوي تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

ف) مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي إلزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

ص) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الأجانب، وتُستحق هذه المكافآت بناءً على رواتب الموظفين عند إنهاء الخدمة وعدد سنوات الخدمة، ولكن بشرط إتمام حد أدنى من الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على فترة الخدمة.

أما بما يخص موظفيها البحرينيين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات في نظام هيئة التأمين الاجتماعي التي تحسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن إلتزامات المجموعة تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام والتي يتم صرفها عند إستحقاقها.

ق) إثبات الإيراد

مرابحات مستحقة القبض

عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد ومعلومًا عند بداية العقد، فإنه يتم إثبات الدخل على أساس القسط الثابت على الفترة المتبقية. يعلق إثبات الدخل المستحق عندما تعتقد المجموعة بأن إسترداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها أو عادة عندما تكون أقساط المربحات متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً، أيهما أسبق.

صكوك الشركة

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

مضاربات

يتم إثبات الدخل من معاملات المضاربة عند وجود الحق لاستلامها أو يتم الإعلان عن هذه من قبل المضارب، أيهما أسبق. في حالة الخسائر في المضاربة، تثبت حصة المجموعة من هذه الخسائر إلى الحد الذي يتم فيه خصم الخسائر من حصة رأس المال المضارب.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ق) إثبات الإيراد (تتمة)

أرباح الأسهم

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

إجارة منتهية بالتملك

يتم إثبات دخل الإجارة المنتهية بالتملك على أساس التناسب الزمني وفقاً لشروط عقد التأجير. يعلق الدخل المتعلق بالإجارة المنتهية بالتملك المتعثرة. يعلق الدخل الفعلي عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها أو عادة عندما تكون مدفوعات الإيجار متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً، أيهما أسبق.

مشاركات

يتم إثبات دخل المشاركة عند وجود الحق لإستلام المدفوعات أو التوزيعات. في حالة الخسائر في المشاركة، تثبت حصة المجموعة من هذه الخسائر الى الحد الذي يتم فيه خصم الخسائر من حصة رأس المال المشارك.

دخل الرسوم والعمولات

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

دخل الرسوم من المعاملات التمويلية: تتضمن الرسوم المكتسبة من المعاملات التمويلية على الرسوم المدفوعة مقدماً والرسوم المستحقة مبكراً. يتم إثبات هذه الرسوم عند استحقاقها إلى الحد التي تعتبر فيها الرسوم معززة للعائد، فأنها تثبت على فترة العقود التمويلية.

دخل الرسوم من معاملات الخدمات: يتم إثبات الرسوم الناتجة من تمويل الشركات والخدمات الاستشارية وترتيب بيع الموجودات وإدارة الثروات عند اكتسابها أو على أساس التناسب الزمني عندما تكون الرسوم مرتبطة بالوقت. يتم إثبات دخل الرسوم الآخر عندما يتم تقديم الخدمات.

ر) القيمة العادلة للموجودات المالية

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

بالنسبة للإستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى تقييم يجريه مثنون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية. وبدلاً من ذلك، قد يعتمد التقييم أيضاً على القيمة لأداة أخرى مشابهة لها، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيم النقد المعادلة من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

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

ش) عملات أجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي بأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التحويل في القائمة الموحدة للدخل. الموجودات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تسجيلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم تضمين مكاسب أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المصنفة "كمشاهدة للبيع" والإستثمارات في الشركات الزميلة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك حتى تباع أو تستبعد الموجودات المعنية فعندها يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل. يتم إثبات المكاسب الناتجة عن تحويل الموجودات غير النقدية المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من ضمن الأرباح أو الخسائر" مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ت) تحويل العمليات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية التي لا تعتبر الدينار البحريني عملتها الرئيسية إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقارير المالية. ويتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في تلك فترة التقارير المالية. يتم تضمين أي فروق ناتجة عن التحويل في "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الآخر بإستثناء إلى الحد الذي تم فيه تخصيص فروق التحويل إلى الحقوق غير المسيطرة. عند إستبعاد العمليات الأجنبية، يتم إثبات فروق التحويل المرتبطة بها والمثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر في القائمة الموحدة للدخل.

ث) موجودات مستردة

الموجودات المستردة هي موجودات مكتسبة من تسوية الديون. ويتم إدراج هذه الموجودات بأدنى من قيمتها المدرجة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع ويتم تسجيلها ضمن "الموجودات الأخرى".

خ) المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

ض) إستبعاد الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو قيام المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الملكية بصورة جوهرية.

يتم قياس استمرار المشاركة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بأدنى من القيمة المدرجة الأصلية للموجود والحد الأقصى للمقابل الذي يتوجب على المجموعة دفعه.

ذ) إستبعاد المطلوبات المالية

يتم إستبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الإلتزام بموجب المطلوب قد تم إخلائه أو إلغائه أو عند انتهاء مدته. عندما يتم استبدال مطلوب مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرية أو عندما يتم تعديل مطلوب حالي بشكل جوهري، فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعتبر بمثابة إستبعاد للمطلوب الأصلي ويتم إثبات مطلوب جديد، ويتم إثبات فروق المبالغ المدرجة المعنية في القائمة الموحدة للدخل.

أ.١) موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إظهارها في القائمة الموحدة للمركز المالي.

أ.ب) أرباح الأسهم العادية

يتم إثبات توزيعات أرباح الأسهم العادية كمطلوب ويتم خصمها من الحقوق عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة. يتم تضمين أرباح أسهم السنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد التقارير المالية في الحقوق ويتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ الميزانية.

أ.ج) حقوق حاملي حسابات الإستثمار

تدرج جميع حقوق حاملي حسابات الإستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح والمخصصات المتعلقة بها بعد حسم المبالغ المسددة.

تحتسب حصة حاملي حقوق حاملي حسابات الإستثمار على أساس الدخل الناتج من الموجودات الممولة من حسابات الإستثمار بعد حسم حصة المضارب (كمضارب ورب المال). تحتسب المصروفات التشغيلية من أموال المساهمين ولا يتم تضمينها في الحساب.

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حقوق حاملي حسابات الإستثمار في الدخل هو إجمالي دخل الإستثمار محسوماً منه دخل المساهمين. يتم تحويل جزء من الدخل الناتج من حقوق حاملي حسابات الإستثمار إلى إحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب وإحتياطي مخاطر الإستثمار ويتم توزيع الدخل المتبقي على حقوق حاملي حسابات الإستثمار.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ.د) أسهم خزانة

أسهم الخزانة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة إقتناؤها، ويتم إثباتها بالتكلفة ويخصم من الحقوق. لم يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالبنك ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة والمقابل، إذا تم إعادة إصدارها في علاوة إصدار الأسهم.

أ.هـ) الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي للمجموعة، تقع مسؤولية دفع الزكاة على مساهمي البنك.

أ.و) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي ومراجحات مستحقة القبض من البنوك بتواريخ استحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً.

أ.ز) وكالات مستحقة الدفع

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

أ.ح) التمويل المشترك والتمويل الذاتي

يتم تصنيف الإستثمارات والتمويل والمبالغ المستحقة القبض التي يتم تمويلها بشكل مشترك من قبل المجموعة وحقوق حاملي حسابات الإستثمار ضمن "التمويل المشترك" في القوائم المالية الموحدة. ويتم تصنيف الإستثمارات والتمويل والمبالغ المستحقة القبض الممولة بصورة فردية من قبل البنك ضمن "التمويل الذاتي".

يتم استخدام حقوق حاملي حسابات الإستثمار لتمويل المراجحات والوكالات المستحقة من البنوك وصكوك الشركة.

أ.ط) إحتياطي مخاطر الإستثمار

هذا الإحتياطي هو عبارة عن مبلغ تم تخصيصه من قبل المجموعة من دخل حاملي حسابات الإستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، بهدف تعويض الخسائر المستقبلية لحاملي حسابات الإستثمار.

أ.ي) الإيرادات المحظورة في الشريعة الإسلامية

إن المجموعة ملزمة بالمساهمة في الأعمال الخيرية لأي دخل يتحقق من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وعليه تقوم المجموعة بترحيل هذه الإيرادات إلى حساب الصدقات لكي يتم إستخدامها لأغراض الاجتماعية الخيرية.

أ.ك) ربح من مراجحات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك وغير البنوك

يستحق الربح على هذه العقود المالية على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد التأجير بناءً على المبالغ الأصلية المستحقة.

أ.ل) شركات ذات أغراض خاصة

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للعملاء للإحتفاظ بالإستثمارات. لا تقوم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك القدرة على السيطرة عليها. عند تحديد ما إذا كانت المجموعة لديها القدرة على السيطرة على الشركات ذات الأغراض الخاصة، يتم إجراء فرضيات حول الأهداف من أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتعرضات المجموعة لمخاطر والمكافآت وكذلك قدرتها على اتخاذ القرارات التشغيلية عن الشركات ذات الأغراض الخاصة.

٣ دمج الأعمال

بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠١٣، قرر مساهمي البنك باستحواذ حصة ملكية بنسبة ١٠٠% من أسهم رأس المال المدفوع لبي ام اي بنك عن طريق إصدار ١١ سهم للبنك لكل سهم من أسهم بي ام اي بنك. بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٤، أكمل البنك عملية الإستحواذ عن طريق إصدار ٦٤٣,٨٦٦,٩٢٧ سهم عادي جديد مدفوع بالكامل من البنك للمساهمين السابقين لبي ام اي بنك. حيث تم استكمال عملية الإستحواذ عن طريق مقايضة الأسهم، وتم اعتبار القيمة العادلة لحصة الملكية المكتتة لبي ام اي بنك على أنها القيمة العادلة للمقابل المحول.

فيما يلي القيم العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات المحددة لبي ام اي بنك كما في ٣٠ مارس ٢٠١٤ والتأثير الناتج عن عملية الإستحواذ:

الف دينار بحريني	الموجودات المكتتة
١٠٠,١٧٦	نقد وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٣,٥٣١	أذونات خزانة
١٣١,٧٠٧	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢٩٣,٩٠٠	قروض وسلف
٦٢,١٦٦	موجودات تمويل إسلامية
١٢٤,٦٨١	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٢,٥٠٦	إستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٤٠,٨٩٧	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٥,٨٨٥	موجودات أخرى
٥,٤١٨	ممتلكات ومعدات
<u>٧٧٠,٨٦٧</u>	
	محسوم منها: المطلوبات المفترضة
(٩٨,١٣٣)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية وودائع إسلامية بالجملة
(٥٨٠,٢٨٠)	ودائع العملاء
(١٩,٢٥١)	مطلوبات أخرى
(٢٦,٠٦٦)	مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
<u>(٧٢٣,٧٣٠)</u>	
<u>٤٧,١٣٧</u>	صافي الموجودات
	شهرة ناتجة من عملية الإستحواذ
٤٧,١٣٧	القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتتة المحددة
٢٢٢	حقوق غير مسيطرة مقاسة بالقيمة العادلة
٧٢,٨٨٦	القيمة العادلة للمقابل المدفوع (إيضاح ٢٠)
<u>٢٥,٩٧١</u>	الشهرة
<u>١٢٧,٦٧٠</u>	صافي التدفقات الناتجة من عملية الإستحواذ

تم معاملة إصدار الأسهم كبند غير نقدي لغرض القائمة الموحدة للتدفقات النقدية.

تم إقفال عملية الإستحواذ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٤ بإصدار البنك الأسهم المتفق عليها لمساهمي بي ام اي بنك. من تاريخ الإستحواذ، ساهم بي ام اي بنك بمبلغ وقدره ٧,٣٨٠ ألف دينار بحريني في صافي ربح المجموعة. لو حدثت عملية الإستحواذ في بداية السنة، لإصبح الدخل التشغيلي وصافي الربح للمجموعة المدمجة لسنة ٢٠١٤ مبلغ وقدره ٥١,٧٨٥ ألف دينار بحريني و١٦,٥٥٢ ألف دينار بحريني على التوالي.

تتعلق الشهرة الناتجة من أعمال الدمج بقطاع الخدمات المصرفية للمجموعة ويتم فحصها للإضمحلال على الأقل سنوياً بناءً على التدفقات النقدية لأعمال التجارية لقطاع الخدمات المصرفية.

تم احتساب التكاليف المتعلقة بإصدار الأسهم والبالغة ١٢٥ ألف دينار بحريني مباشرة كإعفاء في علاوة إصدار أسهم.

٤ تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر ألف دينار بحريني	متاحة للبيع / مدرجة القيمة العادلة ضمن الحقوق ألف دينار بحريني	مدرجة بالتكلفة المطفاة/ أخرى ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
-	-	٢٧٧,٧٥١	٢٧٧,٧٥١
-	-	٩٤,٦٧٨	٩٤,٦٧٨
-	-	١٨٢,١١٠	١٨٢,١١٠
-	-	١٣٩,٣٠٤	١٣٩,٣٠٤
-	-	٢٧٠,٤٢٨	٢٧٠,٤٢٨
-	-	١٨٩,٦٠١	١٨٩,٦٠١
-	-	١٤١,٠٥٢	١٤١,٠٥٢
-	-	١٠,٨٥١	١٠,٨٥١
-	٧٥,١٨٩	٢٣٣,٤٧٠	٣٠٨,٦٥٩
١٢٥,٧٧٩	٢١,٣١٧	-	١٤٧,٠٩٦
-	٦٥,١٤٩	-	٦٥,١٤٩
-	-	٥٩,٢٦٢	٥٩,٢٦٢
-	-	١٠,٤٩٢	١٠,٤٩٢
-	٢,٤١٢	٣٠,٤٨١	٣٢,٨٩٣
-	-	٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١
١٢٥,٧٧٩	١٦٤,٠٦٧	١,٦٦٥,٤٥١	١,٩٥٥,٢٩٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
صكوك مصرف البحرين المركزي
مراحيات ووكالات مستحقة القبض من البنوك
صكوك الشركة
مراحيات
مضاربات
إجارة منتهية بالتملك
مشاركات
موجودات قيد التحويل
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
إستثمارات عقارية
عقارات قيد التطوير
إستثمار في شركات زميلة
موجودات أخرى
الشهرة

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار

مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر ألف دينار بحريني	متاحة للبيع / مدرجة القيمة العادلة ضمن الحقوق ألف دينار بحريني	مدرجة بالتكلفة المطفاة/ أخرى ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
-	-	١٢١,٢٦٦	١٢١,٢٦٦
-	-	١,٠٣٤,٠٥٢	١,٠٣٤,٠٥٢
-	-	٢٢٦,٦٤٨	٢٢٦,٦٤٨
-	-	٢١,٣٣٧	٢١,٣٣٧
-	-	١٤٩,٦٢١	١٤٩,٦٢١
-	-	٤٥,٤١٨	٤٥,٤١٨
-	-	٢٨,١٥٢	٢٨,١٥٢
-	-	١,٦٢٦,٤٩٤	١,٦٢٦,٤٩٤

مراحيات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك
وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك
حسابات جارية للعملاء
تمويل لأجل
مطلوبات قيد التحويل
مطلوبات أخرى
حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٤ تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر ألف دينار بحريني	متاحة للبيع / مدرجة القيمة العادلة ضمن الحقوق ألف دينار بحريني	مدرجة بالتكلفة المطفاة/ أخرى ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
-	-	٨٦,٠٩٧	٨٦,٠٩٧
-	-	١٠٢,٩٣٧	١٠٢,٩٣٧
-	-	١١٨,٢٢٧	١١٨,٢٢٧
-	-	٩١,١٠٦	٩١,١٠٦
-	-	١٥٦,١٤٢	١٥٦,١٤٢
-	-	١١٤,٠٨٤	١١٤,٠٨٤
-	-	١١٠,٦٣١	١١٠,٦٣١
-	-	١٩,١٤٥	١٩,١٤٥
-	-	-	-
١١٢,٢٠٥	١٣,٧١٨	-	١٢٥,٩٢٣
-	٦٦,٧١٨	-	٦٦,٧١٨
-	-	٦٥,٨٩١	٦٥,٨٩١
-	-	٨,٥٣٧	٨,٥٣٧
-	٢,٦٥٦	٢٠,١٥٨	٢٢,٨١٤
-	-	-	-
١١٢,٢٠٥	٨٣,٠٩٢	٨٩٢,٩٥٥	١,٠٨٨,٢٥٢

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
صكوك مصرف البحرين المركزي
مراحيات ووكالة مستحقة القبض من البنوك
صكوك الشركة
مراحيات
مضاريات
إجارة منتهية بالتمليك
مشاركات
موجودات قيد التحويل
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
إستثمارات عقارية
عقارات قيد التطوير
إستثمار في شركات زميلة
موجودات أخرى
الشهرة

مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر ألف دينار بحريني	متاحة للبيع / مدرجة القيمة العادلة ضمن الحقوق ألف دينار بحريني	مدرجة بالتكلفة المطفاة/ أخرى ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
-	-	١٠٦,٧٩٦	١٠٦,٧٩٦
-	-	٥٨٤,٣٦٥	٥٨٤,٣٦٥
-	-	٧٠,٥٣٢	٧٠,٥٣٢
-	-	٢٣,٦٣٧	٢٣,٦٣٧
-	-	-	-
-	-	٣٠,٩٧٩	٣٠,٩٧٩
-	-	٢٥,٨٤٦	٢٥,٨٤٦
-	-	٨٤٢,١٥٥	٨٤٢,١٥٥

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
الإستثمار

مراحيات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك
وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك
حسابات جارية للعملاء
تمويل لأجل
مطلوبات قيد التحويل
مطلوبات أخرى
حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٥ نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف البحرين المركزي

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٩,٩٥٠	٤٢,٣٥٠	إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي
٥٨,٧٢٧	١٨٧,٣١٣	نقد وأرصدة أخرى لدى مصرف البحرين المركزي
٧,٤٢٠	٤٨,٠٨٨	أرصدة لدى بنوك أخرى
٨٦,٠٩٧	٢٧٧,٧٥١	

٦ مرابحات ووكالات مستحقة القبض من البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١١٢,٩٤٩	١٧٦,٤٥٥	دول مجلس التعاون الخليجي
٥,٢٧٨	٥,٦٥٥	أوروبا
١١٨,٢٢٧	١٨٢,١١٠	

بالإضافة إلى المبالغ المذكورة أعلاه، بلغت الأرباح المؤجلة من المرابحات مستحقة القبض من البنوك ٣٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١٢ ألف دينار بحريني).

يتكون هذا من موجودات ممولة بصورة مشتركة بإجمالي ٢٤,٢٨١ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٢١,٩٦٩ ألف دينار بحريني) وموجودات ممولة بصورة ذاتية بإجمالي ١٥٧,٨٢٩ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٩٦,٢٥٨ ألف دينار بحريني).

٧ صكوك الشركة

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧٢,٥٤٠	١١١,١٦٠	درجة الإستثمار
٩٨٤	٩,٣٦٤	درجة غير إستثمارية
١٧,٥٨٢	١٨,٧٨٠	صكوك غير مصنفة
٩١,١٠٦	١٣٩,٣٠٤	

يتكون هذا من موجودات ممولة بصورة مشتركة بإجمالي ٣,٨٧١ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٣,٨٧٧ ألف دينار بحريني) وموجودات ممولة بصورة ذاتية بإجمالي ١٣٥,٤٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٨٧,٢٢٩ ألف دينار بحريني).

٨ مرابحات ومضاربات

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦٠,٨٩٨	٢٧٥,١٦٦	مرابحات - إجمالي
(٤,٧٥٦)	(٤,٧٣٨)	محسوم منها: مخصص محدد
١٥٦,١٤٢	٢٧٠,٤٢٨	مرابحات - صافي

يتم إظهار المرابحات بعد حسم الأرباح المؤجلة البالغة ٥٣,٦٣٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٢٩,٨٤٥ ألف دينار بحريني).

٨ مرائبات ومضاربات (تتمة)

٨.ب مضاربات

٢٠١٣	٢٠١٤
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
١١٤,٠٨٤	١٨٩,٦٠٧
-	(٦)
١١٤,٠٨٤	١٨٩,٦٠١

مضاربات - إجمالي
محسوم منها: مخصص محدد
مضاربات - صافي

٩ التغيرات في المخصصات

٢٠١٤			
المجموع	إستثمارات متاحة للبيع	تسهيلات تمويلية وموجودات أخرى	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٦١٨	٤,٠٣٨	٤,٥٨٠	الرصيد في بداية السنة:
١,٢٩٤	-	١,٢٩٤	مخصص محدد
			مخصص جماعي
٧٠٨	-	٧٠٨	التحويل
(٧٠٨)	-	(٧٠٨)	مخصص محدد
			مخصص جماعي
			مخصص الإضمحلال:
١,٠١٥	٢٩٠	٧٢٥	المخصص للسنة - محدد
٤,١٢٣	-	٤,١٢٣	المخصص للسنة - جماعي
(٩٤٠)	-	(٩٤٠)	إستردادات خلال السنة
٤,١٩٨	٢٩٠	٣,٩٠٨	
			الرصيد في نهاية السنة:
٩,٤٠١	٤,٣٢٨	٥,٠٧٣	مخصص محدد
٤,٧٠٩	-	٤,٧٠٩	مخصص جماعي

٢٠١٣			
المجموع	إستثمارات متاحة للبيع	تسهيلات تمويلية وموجودات أخرى	
الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,٢٠٤	٢,٤٨٣	٣,٧٢١	الرصيد في بداية السنة:
٥٠٠	-	٥٠٠	مخصص محدد
			مخصص جماعي
			مخصص الإضمحلال:
٢,٤٩٥	١,٥٥٥	٩٤٠	المخصص للسنة - محدد
٧٩٤	-	٧٩٤	المخصص للسنة - جماعي
(٨١)	-	(٨١)	إستردادات خلال السنة
٣,٢٠٨	١,٥٥٥	١,٦٥٣	
			الرصيد في نهاية السنة:
٨,٦١٨	٤,٠٣٨	٤,٥٨٠	مخصص محدد
١,٢٩٤	-	١,٢٩٤	مخصص جماعي

بالإضافة إلى المخصصات المحتفظ بها أعلاه، خضعت محفظة التمويل والموجودات الأخرى المكتسبة من خلال دمج أعمال البنك البحرينى السعودى (ش.م.ب.) لشطب مبالغ بإجمالي ٨,٢٨٦ ألف دينار بحرينى.

١٠ إجارة منتهية بالتمليك

تمثل هذه صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة للفترة سواء كانت تقريبية أو تغطي جزء رئيسي من العمر الإنتاجي المقدر لمثل هذه الموجودات. تنص معظم وثائق التأجير بأن يتعهد المؤجر بنقل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند الوفاء بكامل التزاماته بموجب إتفاقية التأجير.

٢٠١٣	٢٠١٤
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني

فيما يلي التغيرات في موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك:

٨٢,٩٥٤	١١٠,٦٣١	في ١ يناير
-	٣,٦٥٤	موجودات الإجارة الناتجة من عملية الإستحواذ على بي ام اي بنك
٣٥,٧١٩	٣٧,٨٨٧	إضافات خلال السنة - صافي
(٨,٠١٨)	(١٠,١٠١)	استهلاك موجودات الإجارة
(٢٤)	(١,٠١٩)	مخصص محدد
١١٠,٦٣١	١٤١,٠٥٢	في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣	٢٠١٤
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني

إجمالي الحد الأدنى للمدفوعات المستحقة لعقود التأجير المستقبلية هي كالتالي:

١٣,٨٣٧	٤١,٤٤٦	مستحق الدفع خلال سنة واحدة
٥٥,٨٣١	٥٩,١٤١	مستحق الدفع من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
٤٠,٩٦٣	٤٠,٤٦٥	مستحق الدفع بعد ٥ سنوات
١١٠,٦٣١	١٤١,٠٥٢	

٢٠١٣	٢٠١٤
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني

تنقسم الإجارة المنتهية بالتمليك إلى فئات الموجودات التالية:

٨٦,٧٣٨	١١٩,٨٣٦	أراضي ومباني
٢١,٣٥٢	١٩,٣٣٤	طائرات
٢,٥٤١	١,٨٨٢	مكائن
١١٠,٦٣١	١٤١,٠٥٢	

بلغ الإستهلاك المتراكم على الموجودات الخاضعة للإجارة المنتهية بالتمليك ٢٣,٨٥٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١٩,٢٩٤ ألف دينار بحريني).

١١ موجودات ومطلوبات قيد التحويل

تمثل هذه موجودات ومطلوبات بي ام اي بنك التي تستحق عليها فائدة ولا تتوافق مع الشريعة الإسلامية. تم تسجيل هذه الموجودات والمطلوبات كبنود منفصل في مقدمة القائمة الموحدة للمركز المالي. فيما يلي تفاصيل الموجودات والمطلوبات قيد التحويل:

٢٠١٤ ألف دينار بحريني		الموجودات
١٣,٩٤٩		مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢١٥,٤٣٨		قروض وسلف
٧٥,١٨٩		إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤,٠٨٣		موجودات أخرى
<u>٣٠٨,٦٥٩</u>		
		المطلوبات
١٣٨,٧٩٣		ودائع العملاء
١٠,٨٢٨		مطلوبات أخرى
<u>١٤٩,٦٢١</u>		

إيضاح: بالإضافة لما هو مذكور أعلاه، يتضمن "النقد والأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي" على مبلغ وقدره ٥٤,٠٠٠ ألف دينار بحريني للأرصدة فيما بين البنوك التقليدية. تمثل هذه إيداعات قصيرة الأجل لدى مصرف البحرين المركزي وتحمل دخل بقيمة إسمية على الموجودات التقليدية.

تتضمن الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المذكورة أعلاه على مبلغ وقدره ٩ ألف دينار بحريني لسندات أسهم حقوق الملكية ومبلغ وقدره ٧٥,١٨٠ ألف دينار بحريني لسندات دين مصنفة كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجر والبالغة ٥٩,٨٢١ ألف دينار بحريني و ١٥,٣٦٨ ألف دينار بحريني ضمن المستوى ١ والمستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على التوالي.

١٢ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

١٢ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المتاحة للبيع
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٨,٤٧٦	-	١٠٧,٣٠٣	١٢٥,٧٧٩	
٦,٧٣٠	-	١٤,٥٨٧	٢١,٣١٧	
٢٥,٢٠٦	-	١٢١,٨٩٠	١٤٧,٠٩٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المتاحة للبيع
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٩,٠٥٨	-	١٠٣,١٤٧	١١٢,٢٠٥	
٦,٤٥٥	-	٧,٢٦٣	١٣,٧١٨	
١٥,٥١٣	-	١١٠,٤١٠	١٢٥,٩٢٣	

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

١٣ إستثمارات عقارية

٢٠١٣	٢٠١٤	مباني أراضي
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢٢,٩٥٧	٢٠,٧٥٩	
٤٣,٧٦١	٤٤,٣٩٠	
٦٦,٧١٨	٦٥,١٤٩	

١٤ عقارات قيد التطوير

تمثل هذه العقارات المكتتة من خلال الأدوات الاستثمارية تحديداً لأغراض التطوير في مملكة البحرين والمملكة المتحدة. تتضمن القيم المدرجة على سعر الأرض وتكاليف البناء ذات الصلة.

١٥ استثمار في شركات زميلة

لدى المجموعة حصة ملكية بنسبة ١٤,٤% (٢٠١٣: ١٤,٤%) في بنك السلام الجزائر، وهو بنك غير مدرج مؤسس في الجزائر. لدى البنك تمثيل في مجلس إدارة بنك السلام الجزائر وكما تم انتخاب إحدى أعضاء مجلس إدارة البنك في عضوية مجلس إدارة بنك السلام الجزائر. نتيجة لما هو مذكور أعلاه، فإن بنك السلام الجزائر مؤثر بشكل جوهري من قبل البنك.

لدى المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠,٩% في بنك الخليج الأفريقي هو بنك إسلامي خاص مؤسس في كينيا. إن هذا الاستثمار هو بالشلن الكيني ومحتفظ به من قبل بي أم أي بنك.

تم احتساب حصة ملكية المجموعة في بنك السلام الجزائر وبنك الخليج الأفريقي باستخدام طريقة الحقوق في القوائم المالية الموحدة.

١٥ استثمار في شركات زميلة (تتمة)

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لإستثمارات المجموعة في بنك السلام الجزائر وبنك الخليج الأفريقي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	حصة المجموعة من قائمة المركز المالي للشركات الزميلة:
١٩٠,١٣٣	٢٣٦,٧٨٨	مجموع الموجودات
١٢٨,٥٩٤	١٦٣,٥٤٦	مجموع المطلوبات
٦١,٥٣٩	٧٣,٢٤٢	صافي الموجودات
١٨,٠٧٦	٢٢,٨٤٤	مجموع الإيرادات
١١,٨٦٨	١٤,٨٣٧	مجموع المصروفات
٦,٢٠٨	٨,٠٠٧	صافي الربح للسنة
٨٩٤	٣٤٢	حصة المجموعة من صافي ربح الشركات الزميلة

بالإضافة إلى الدخل المكتسب من الشركات الزميلة أعلاه، حققت المجموعة مبلغ قدره ٢٧ ألف دينار بحريني من استثمارها في المشروع المشترك.

١٦ موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	موجودات قيد التحويل*
٣,٨٣٥	٣,٨٤٨	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين
٢,٦٥٦	٢,٤١٢	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - متاحة للبيع - أسهم حقوق الملكية**
١,٥٢٠	-	قروض وسلف العملاء
٨,٠١١	٦,٢٦٠	موجودات مستردة
٣,٤٤٥	٣,٨٩٧	ربح مستحق القبض
٥,٧٨٨	٦,٨٧٨	ممتلكات ومعدات
٥٦٨	٥,٤٩٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
٤٧١	١,٠٠١	إيجار مستحق القبض على موجودات الإجارة المنتهية بالتملك
٤١٨	٦٦٩	نم مدينة أخرى وسلف***
٤,١١٣	٨,٦٩٤	
٢٢,٨١٤	٣٢,٨٩٣	

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

** تم تصنيف إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المذكورة أعلاه ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (إيضاح ١٢).

*** تتضمن هذه على مبلغ وقدره ٥,٦٨٧ ألف دينار بحرينى (٢٠١٣: لا شيء) تتعلق بمبالغ مستحقة القبض من بيع إستثمارات ومبالغ مدفوعة مقدماً للمقاولين.

١٧ تمويل لأجل

يخضع التمويل لأجل للشروط الأساسية التالية:

(أ) مبلغ وقدره ٨,٤٤٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٩,٦٠٦ ألف دينار بحريني) يحمل ربح ويسدد على أساس ربع سنوي مع الإستحقاق النهائي في ١٣ ديسمبر ٢٠١٨. إن الضمان لهذا التسهيل هي طائرات قيد التأجير بقيمة مدرجة قدرها ١٧,٧٢٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١٩,٣٧٠ ألف دينار بحريني)؛ و

(ب) مبلغ وقدره ١٢,٨٩١ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١٤,٠٣١ ألف دينار بحريني) يحمل ربح ويستحق في ٢١ أغسطس ٢٠١٦. إن الضمان لهذا التسهيل هي إستثمارات عقارية بقيمة مدرجة قدرها ٢٠,٧٥٩ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٢٢,٩٥٧ ألف دينار بحريني).

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,٧٠٠	١٤,٥٥٨	ومبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
١٥,٢٠٤	١٤,٧١٥	ذمم دائنة ومستحقات
٥,٠٦١	٨,١١٩	ربح مستحق الدفع
-	٤,١٣٠	مستحقات متعلقة بخطة مكافأة الموظفين لبي ام أي بنك
٣,٣٧٧	٣,١٢٩	أرباح أسهم مستحقة الدفع
٦٣٧	٧٦٧	مكافآت نهاية الخدمة
<u>٣٠,٩٧٩</u>	<u>٤٥,٤١٨</u>	

١٩ حقوق حاملي حسابات الإستثمار

إن أموال حقوق حاملي حسابات الإستثمار مختلطة مع أموال المجموعة ويتم إستخدامها لتمويل والإستثمار في التمويل بطرق إسلامية ولا يتم منح الأولوية لأي من الأطراف لغرض الإستثمارات وتوزيع الأرباح. وفقاً لشروط القبول لحقوق حاملي حسابات الإستثمار يتم إستثمار نسبة ١٠٠% من هذه المبالغ مع الأخذ في الاعتبار متوسط الأعمار ذات الصلة، إن وجدت. تتراوح حصة المضارب في الربح بين ٤٠% و ٥٠%. يتم احتساب المصروفات التشغيلية على أموال المساهمين ولا يتم تضمينها في الحساب.

تتكون الأرصدة من حسابات التوفير البالغة ١٧,٨١٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١١,١٨٦ ألف دينار بحريني) وحسابات تحت الطلب البالغة ١٠,٣٣٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١٤,٦٦٠ ألف دينار بحريني).

فيما يلي عائد الموجودات المستثمرة بصورة مشتركة وتوزيعات حاملي حسابات الإستثمار:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٧٩	٣٩١	إجمالي العائد من الموجودات المختلطة
(١٣١)	(١٧٦)	حصة المجموعة كمضارب
<u>١٤٨</u>	<u>٢١٥</u>	توزيعات حقوق حاملي حسابات الإستثمار

إن متوسط عائد الربح لحاملي حسابات الإستثمار هو ٠,٧% (٢٠١٣: ٠,٦%).

٢٠ حقوق الملاك

٢٠١٣	٢٠١٤	رأس المال المصرح به:
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) سهم عادي بقيمة إسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم
١٤٩,٧٠٦	١٤٩,٧٠٦	الصادر والمدفوع بالكامل: الرصيد في بداية السنة - ١,٤٩٧,٠٦٣,٨٢٥ سهم بقيمة إسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم:
-	٦٤,٣٨٧	الصادر خلال السنة - ٦٤٣,٨٦٦,٩٢٧ سهم بقيمة إسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم (إيضاح ٣)
١٤٩,٧٠٦	٢١٤,٠٩٣	

وفقاً لقرار المساهمون، في سنة ٢٠١٣، قام البنك بزيادة رأس المال المصرح به من ٢٠٠ مليون دينار بحريني إلى ٢٥٠ مليون دينار بحريني. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، قام البنك بإصدار ٦٤٣,٨٦٦,٩٢٧ سهم عادي كجزء من عملية الإستحواذ لمساهمي بي ام اي بنك. وحصل على حصة ملكية بنسبة ١٠٠% (إيضاح ٣)، نتج عن ذلك متحصلات بمبلغ وقدره ٧٢,٨٨٦ ألف دينار بحريني، بما في ذلك علاوة إصدار أسهم بمبلغ وقدره ٨,٤٩٩ ألف دينار بحريني.

٢٠,١ تخصيصات مقترحة

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٥ بتوزيع أرباح أسهم نقدية بواقع ٥ فلس للسهم أو بنسبة ٥% (٢٠١٣: بواقع ٥ فلس للسهم أو بنسبة ٥%) من رأس المال المدفوع خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

٢١ إحتياطي قانوني

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

٢٢ دخل من عقود التمويل

٢٠١٣	٢٠١٤	مربحات
الف	الف	مضاربات
دينار بحريني	دينار بحريني	إجارة المنتهية بالتمليك*
١١,٦٧٢	١٥,١٩٢	مشاركات
٦,٦٧٣	٧,٥٨٤	مربحات ووكالات مستحقة القبض من البنوك
٦,٤٧٢	٧,٩٣٠	دخل من موجودات قيد التحويل**
٩٣٨	٢,٨٠٧	
٣٧٧	٧٢٥	
-	١٧,٢٥٦	
٢٦,١٣٢	٥١,٤٩٤	

* بلغ استهلاك الإجارة المنتهية بالتمليك ١٠,١٠١ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٨,٠١٨ ألف دينار بحريني).

** يتم تقديم المشورة لمساهمي البنك، ولكنهم غير ملزمون، بالمساهمة بهذا الدخل للأعمال الخيرية.

٢٣ مكاسب من بيع إستثمارات وصكوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٩٠٦	٧,٣٥٢	مكسب من بيع:
١٧	٢,٩٧٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
-	٩٤١	صكوك
-	٦٩٨	عقارات قيد التطوير (المبيعات ٣,٩٣٤ ألف دينار بحريني والتكلفة ٢,٩٩٣ ألف دينار بحريني)
-	٣٢١	استثمارات عقارية
٢,٩١٠	-	استثمارات أخرى
		إستثمارات متاحة للبيع
٣,٨٣٣	١٢,٢٨٢	

٢٤ دخل من إستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٤٢٤	٩٩٧	دخل من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
-	١,٨٦٦	دخل إيجار من إستثمارات عقارية
٢,٤٢٤	٢,٨٦٣	

٢٥ دخل الرسوم والعمولات ودخل آخر - صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧٩٢	٣,٧٧٥	رسوم وعمولات متعلقة بالتمويل والمعاملات
٣١٧	٢٦٨	رسوم أمانة ورسوم أخرى
١,١٩٦	٢,٦٠٧	دخل آخر
٢,٣٠٥	٦,٦٥٠	

٢٦ مجموع الدخل الشامل

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢,٣٧٢	١٥,٨٢١	صافي الربح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		<u>البنود التي سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:</u>
٥٥٩	٦٣٦	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٢١,٦٥٩	١,٠٤٥	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٧٠	(٨١٩)	إعادة تحويل عملات أجنبية
٢٢,٢٨٨	٨٦٢	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٤,٦٦٠	١٦,٦٨٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٣٤,٦٦٠	١٦,٣٣١	مساهمي البنك
-	٣٥٢	حقوق غير مسيطرة
٣٤,٦٦٠	١٦,٦٨٣	

٢٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي الأرصدة الهامة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٢٠١٤				
المجموع الف دينار بحريني	الإدارة العليا الف دينار بحريني	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم الف دينار بحريني	المساهمين الرئيسيين الف دينار بحريني	شركات زميلة ومشارك مشتركة الف دينار بحريني
الموجودات:				
				نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف البحرين المركزي
٢٨	-	-	٢٨	-
٣٠,٢٢٩	٤٩	٢٠	-	٣٠,١٦٠
١٤,٣٦٦	-	٥٦	-	١٤,٣١٠
١,٢١٤	٢٠٧	١,٠٠٧	-	-
٩٠٨	-	٦٥	-	٨٤٣
٧٢١	٧٤	٤٠٤	-	٢٤٣
٩٠٠	٦	٣	٦	٨٨٥
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:				
١٠٣,٣٧٣	٩٤٦	٣,٣٥٥	٩٠,٠١٥	٩,٠٥٧
٦,٨٨١	٥٥	١,٩٨٠	٣,٩٠٥	٩٤١
١,٥٢١	١٢١	١,٤٠٠	-	-
٢,٣٥٩	-	٨٠٥	-	١,٥٥٤
١٥٤	٤	١٧	٤	١٢٩
١,١٠٦	-	-	-	١,١٠٦
٢٠١٣				
المجموع الف دينار بحريني	الإدارة العليا الف دينار بحريني	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم الف دينار بحريني	المساهمين الرئيسيين الف دينار بحريني	شركات زميلة ومشارك مشتركة الف دينار بحريني
الموجودات:				
				مرابحات
٣٠,٢٥٥	٢٨	٢٧	-	٣٠,١٩٠
١٤,٣٩٠	-	٨٠	-	١٤,٣١٠
٢,٢١٠	٢٢٧	١,٩٨٣	-	-
١,٤٠٥	-	-	-	١,٤٠٥
-	-	-	-	-
١,٣٨٠	٧	٢٧	-	١,٣٤٦
المطلوبات و حقوق حاملي حسابات الاستثمار:				
٤,٣٣٣	٥٤٧	١,٥٦٤	-	٢,٢٢٢
٣,٣٠٢	٢٥	١,٠٧٥	-	٢,٢٠٢
٨٢٢	١٠٦	٧١٦	-	-
-	-	-	-	-
٧٦٧	٢	٤٤٣	-	٣٢٢
١,٦٤٧	-	-	-	١,٦٤٧

٢٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٤					
الدخل:	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	المساهمين الرئيسيين	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	الإدارة العليا	المجموع
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني
٣٩٧	-	١١٥	١٤	٥٢٦	دخل من عقود التمويل
١٩٥	-	-	-	١٩٥	دخل آخر
٢٩١	١,٦١٢	٥٧	٣٢	١,٩٩٢	المصروفات:
-	-	٤	٢٣	٢٧	ربح مدفوع لوكالات مستحقة لغير البنوك
-	-	-	-	-	حصة الأرباح من حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٢٠١٣					
الدخل:	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	المساهمين الرئيسيين	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	الإدارة العليا	المجموع
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني
٤,٧٠٢	-	٢٦٩	٣	٤,٩٧٤	دخل من عقود التمويل
٦٠	-	٤٤	١٤	١١٨	المصروفات:
-	-	١	-	١	ربح مدفوع لوكالات مستحقة لغير البنوك
-	-	-	-	-	حصة الأرباح من حقوق حاملي حسابات الاستثمار
-	-	-	-	-	التزامات محتملة

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ٣٢٩ ألف دينار بحريني لسنة ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٣٦٥ ألف دينار بحريني).

بلغت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين للسنة والمشملة فقط على مكافآت القصيرة الأجل والبالغة ٣,٤٩٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١,٣٢٦ ألف دينار بحريني).

٢٨ إرتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		التزامات محتملة نيابة عن العملاء
٦,٨٨١	٣٧,٠٧٧	خطابات ضمان
٧٠	٩,٧٠٤	إعتمادات مستندية
٢٦٠	٣,٤٦٤	خطابات قبول
٧,٢١١	٥٠,٢٤٥	
		إرتباطات غير قابلة للتقاضي غير مستخدمة
٤,٧٠٣	٨٧,٣٣٧	إرتباطات تمويلية غير مستخدمة
٦,٤٦٣	٥٠,٠٢٣	إرتباطات غير ممولة غير مستخدمة
٢,٧٩٩	٢٣,٨٨٠	إرتباطات تجاه تكلفة التطوير
١٣,٩٦٥	١٦١,٢٤٠	
-	٤,١٨٢	إرتباطات متعلقة بشراء إستثمارات
		إرتباطات النفقات الرأسمالية
-	٤٥	إرتباطات النفقات الرأسمالية المتوقعة المتعاقد عليها بتاريخ القائمة
٢١,١٧٦	٢١٥,٧١٢	الموحدة للمركز المالي ولكن لم يتم عمل مخصص لها بعد
-	١٥,٧٨١	عقود صرف أجنبي آجلة - المبلغ الاعترافي

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

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

إرتباطات عقود التأجير التشغيلية - المجموعة كمستأجر

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٥٩	١,٧٨٩	خلال سنة واحدة
٤٧٢	٣,٥١٧	بعد سنة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات
١,١٣١	٥,٣٠٦	

٢٩ إدارة مخاطر

٢٩,١ المقدمة

إن المخاطر الكامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل وحدة داخل المجموعة تعتبر مسؤولة عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسؤولياتها. وتتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق، وهي بدورها تنقسم إلى مخاطر متاجرة وغير متاجرة. وكما تخضع لمخاطر الدفع المبكر والمخاطر التشغيلية.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. ويتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الإستراتيجي للمجموعة.

٢٩ إدارة مخاطر (تتمة)

٢٩.١ المقدمة (تتمة)

هيكلية إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة هو المسؤول بصورة نهائية عن تحديد ومراقبة المخاطر؛ وبالرغم من ذلك، توجد هناك هيئات مستقلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول ككل عن إدارة المخاطر والموافقة على إستراتيجيات ومبادئ المخاطر.

اللجنة التنفيذية

إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل البنك.

هيئة الرقابة الشرعية

تتولى هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة مسؤولية التأكد من إلتزام المجموعة بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاتها وأنشطتها.

لجنة المخاطر/الإئتمان

توصي لجنة المخاطر/ الإئتمان سياسة المخاطر وإطارها للمجلس. إن دورها الرئيسي هو اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وفحص الضغوطات وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى هذه المسؤوليات، إعتداد ومراقبة المعاملات الإئتمانية للأفراد هو جزء من مسؤوليات لجنة المخاطر / الإئتمان.

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

لجنة تدقيق المجلس

يتم تعيين لجنة التدقيق من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. تساعد لجنة تدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية للمجموعة ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للمجموعة وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

تقوم لجنة التدقيق بمراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للمجموعة وسلامة الرقابة المالية والداخلية للمجموعة والقوائم المالية الموحدة. كما يقوم بمراجعة إلتزام المجموعة بالمتطلبات القانونية وتوصي بتعيين وتعويض والإشراف على مدققي حسابات الخارجين والداخلين للمجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة مخاطر المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يفحص كلا من كفاية الإجراءات وإلتزام المجموعة بهذه الإجراءات. ويناقش قسم التدقيق الداخلي جميع نتائج التقييمات مع الإدارة العليا ويقدم تقارير بشأن استنتاجاته وتوصياته مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تقاس مخاطر المجموعة باستخدام أساليب تعكس كلا من الخسائر المتوقعة بأن تنشأ في الظروف الإعتيادية والخسائر غير المتوقعة، والتي هي عبارة عن الخسارة الفعلية النهائية المقدرة على أساس النماذج الإحصائية. إن النماذج المستخدمة من الاحتمالات المستمدة من التجارب السابقة، معدلة بحيث تعكس البيئة الاقتصادية. كما تقوم المجموعة بإجراء فحوصات على أساس أسوأ الحالات والأحداث التاريخية الصعبة التي قلما تحدث ولكنها حدثت في الواقع.

٢٩ إدارة مخاطر (تتمة)

١٩,١ المقدمة (تتمة) قياس المخاطر وأنظمة التقارير (تتمة)

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

إن المعلومات التي تم جمعها من كافة الأعمال تخضع للفحص والمعالجة من أجل التحليل والسيطرة وتحديد المخاطر في وقت مبكر. تم تقديم وتوضيح هذه المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة، لجنة الائتمان / المخاطر ورؤساء جميع الأقسام. يتضمن التقرير إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان والتنبؤات القياسية للائتمان واستثناءات سقف التملك ومعدلات السيولة وتغيرات بيان المخاطر. يتم تقديم تقارير مفصلة عن مخاطر القطاع ومخاطر العميل والمخاطر الجغرافية على أساس شهري. تقوم الإدارة العليا بتقييم مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس ربع سنوي. يتسلم مجلس الإدارة تقرير شامل عن المخاطر على أساس ربع سنوي والذي يهدف إلى توفير جميع المعلومات اللازمة لتقييم واستنتاج مخاطر المجموعة.

يتم إعداد وتوزيع تقارير مصممة خصيصاً للمخاطر لكافة مستويات المجموعة من أجل التأكد بأن جميع قطاعات الأعمال لديها معلومات شاملة وضرورية وحديثة. يتم تقديم ملخص يومي للمدير المالي وجميع أعضاء المجموعة ذات العلاقة عن استخدام حدود السوق وإستثمارات الملكية الخاصة والسيولة وبالإضافة إلى أية تطورات في المخاطر الأخرى.

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

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز من أجل الحفاظ على محافظ إستثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التراكبات المحددة لمخاطر الائتمان بناءً على ذلك.

٢٩,٢ مخاطر الائتمان

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

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

٢٩ إدارة مخاطر (تتمة)

٢٩.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (باستثناء التعرض الحكومي) لبند القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم إظهار الحد الأقصى للمخاطر بعد حسم المخصص، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٣	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٤٢٠	٤٨,٠٨٨	الموجودات
١١٨,٢٢٧	١٨٢,١١٠	أرصدة لدى بنوك أخرى
٩١,١٠٦	١٣٩,٣٠٤	مرابحات مستحقة القبض من البنوك
٢١٢,٢١٧	٣٧٦,٧١٦	صكوك الشركة
١٠٨,٠٩٠	١٣٧,٧١٩	مرابحات ومضاربات
١٩,١٤٥	١٠,٨٥١	إجارة منتهية بالتمليك
-	٢٩٠,٦١٨	مشاركات
١٣,٨٥٢	١٦,٧٥٣	موجودات قيد التحويل
٥٧٠,٠٥٧	١,٢٠٢,١٥٩	موجودات أخرى
٢١,١٧٦	٢١٥,٧١٢	المجموع
٥٩١,٢٣٣	١,٤١٧,٨٧١	إرتباطات والتزامات محتملة
		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

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

أنواع مخاطر الائتمان

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

مرابحات

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء الموجود، (والذي يمثل موضوع المرابحة) ومن ثم إعادة بيع هذه الموجودات للعميل (المستفيد) بعد إضافة هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المربح بموجب الفترة المتفق عليها.

٢٩ إدارة مخاطر (تتمة)

٢٩,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إجارة منتهية بالتمليك

يتم نقل ملكية الموجود المستأجر الخاضعة للإجارة المنتهية بالتمليك للمستأجر عند نهاية عقد الإجارة، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

(أ) إن جودة الائتمان للأرصدة مع البنوك والمراجعات مستحقة القبض من البنوك الخاضعة لمخاطر إئتمان هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع الف	فردى الف	غير مصنفة الف	فئة "B" الف	فئة "A" الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤٨,٠٨٨	-	٥,٢٧٧	٥,٤٤٦	٣٧,٣٦٥
١٨٢,١١٠	-	٣١,٧١٦	٧٧,١١٩	٧٣,٢٧٥
٢٣٠,١٩٨	-	٣٦,٩٩٣	٨٢,٥٦٥	١١٠,٦٤٠

أرصدة لدى البنوك
مراجعات ووكالات مستحقة
القبض من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع الف	فردى الف	غير مصنفة الف	فئة "B" الف	فئة "A" الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٧,٤٢٠	-	١,٠٣٩	١٩٩	٦,١٨٢
١١٨,٢٢٧	-	٤٣,٩٩٩	٣٦,١١٤	٣٨,١١٤
١٢٥,٦٤٧	-	٤٥,٠٣٨	٣٦,٣١٣	٤٤,٢٩٦

أرصدة لدى البنوك
مراجعات ووكالات مستحقة
القبض من البنوك

إن الفئات المشار إليها في الجداول أعلاه هي موضوعة من قبل واحدة أو أكثر من وكالات التصنيف الدولية الأربع (ستاندرز وبورز، موديز، فيتش وكابيتل انتلجنز). إن التعرضات غير المصنفة هي لدى مؤسسات مالية متعددة عالية الجودة في الشرق الأوسط، والتي لم يتم تصنيفها من قبل وكالات تصنيف الائتمانية. في رأي الإدارة، بأن هذه التصنيفات تعادل "A" للبنوك المصنفة.

(ب) إن جودة الائتمان لصكوك الشركة والتسهيلات التمويلية الخاضعة لمخاطر إئتمان، حسب التصنيفات الائتمانية الداخلية هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع الف	مضمحلة الف	غير مضمحلة الف	دون المستوى الف	مراقبة الف	مرضية الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٣٩,٣٠٤	٦٤٣	-	-	-	١٣٨,٦٦١
٣٧٦,٧١٦	٣,٦٥١	٤,٣٤٨	-	٤٣,١٤١	٣٢٥,٥٧٦
١٣٧,٧١٩	١,٥٣٧	٤,٨٥٠	٩٦٧	١,٨١٨	١٢٨,٥٤٧
١٠,٨٥١	٥٢	٥٢٥	-	-	١٠,٢٧٤
٢٩٠,٦١٨	٢٧,٧٠٣	٤٧,٧٣٦	-	١,١٦٧	٢١٤,٠١٢
١٦,٧٥٣	-	-	-	-	١٦,٧٥٣
٩٧١,٩٦١	٣٣,٥٨٦	٥٧,٤٥٩	٩٦٧	٤٦,١٢٦	٨٣٣,٨٢٣

صكوك الشركة
مراجعات ومضاربات
إجارة منتهية بالتمليك
مشاركات
موجودات قيد التحويل
موجودات أخرى

٢٩ إدارة مخاطر (تتمة)

٢٩,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

فات موعد إستحقاقها			لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة		
المجموع	مضمحلة	غير مضمحلة	دون المستوى	مراقبة	مرضية
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٩١,١٠٦	-	-	-	-	٩١,١٠٦
٢١٢,٢١٧	٣,٦٢٦	١٢,٧٢٠	٣,٧٤٠	٣,٩٩٥	١٨٨,١٣٦
١٠٨,٠٩٠	٩٢٥	١٠,٧١٧	١,٠٤١	٢,٦٨٣	٩٢,٧٢٤
١٩,١٤٥	٩٠	٨,٣٠٦	-	٧٤	١٠,٦٧٥
-	-	-	-	-	-
١٣,٨٥٢	١,٢٥٢	-	١٩٠	-	١٢,٤١٠
٤٤٤,٤١٠	٥,٨٩٣	٣١,٧٤٣	٤,٩٧١	٦,٧٥٢	٣٩٥,٠٥١

بالإضافة إلى ما هو مذكور أعلاه، بلغت التسهيلات المقدمة لحكومة مملكة البحرين والشركات المتعلقة بها ٨٦,٦٤٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٦٠,٥٥٠ ألف دينار بحريني).

جميع تصنيفات المخاطر الداخلية مصممة لمختلف الفئات وتستمد وفقاً لسياسة تصنيف المجموعة. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر العائدة بصورة منتظمة.

(ج) فيما يلي تحليل التسهيلات التمويلية التي فات موعد استحقاقها ولكنها غير مضمحلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أكثر من ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	من ٠ إلى ٣٠ يوماً	
الف	الف	الف	الف	دينار بحريني
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٣٤٨	١٧٥	١,٤٢٠	٢,٧٥٣	مراجعات ومضاربات
٤,٨٥٠	٤,٦٤٩	١٩٥	٦	إجارة منتهية بالتمليك
٥٢٥	٤٥٢	-	٧٣	مشاركات
٤٧,٧٣٦	٨,٠٤٦	١٣,٠٩٢	٢٦,٥٩٨	موجودات قيد التحويل
٥٧,٤٥٩	١٣,٣٢٢	١٤,٧٠٧	٢٩,٤٣٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	أكثر من ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	من ٠ إلى ٣٠ يوماً	
الف	الف	الف	الف	دينار بحريني
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢,٧٢٠	١٠,٨٢٦	٩٧٨	٩١٦	مراجعات ومضاربات
١٠,٧١٧	٩,٠٠٨	٧٣٢	٩٧٧	إجارة منتهية بالتمليك
٨,٣٠٦	٧,٨٢٠	-	٤٨٦	مشاركات
-	-	-	-	موجودات قيد التحويل
٣١,٧٤٣	٢٧,٦٥٤	١,٧١٠	٢,٣٧٩	

يتم تغطية جميع التسهيلات التمويلية التي فات موعد استحقاقها ولكنها غير مضمحلة بضمانات تبلغ ٧٧,٩٣٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١١٢,٩٥٥ ألف دينار بحريني). سيتم استخدام الضمانات على أساس كل عميل على حده وهي تقتصر على التعرض الإجمالي للعملاء.

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة لأي ضمانات واتفاقيات المقاصة التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، محددة بالمبالغ المدرجة في القائمة الموحدة للمركز المالي بالإضافة إلى إرتباطات العملاء المفصّل عنها في إيضاح رقم ٢٨، باستثناء الإرتباطات الرأسمالية.

٢٩ إدارة مخاطر (تتمة)

٢٩,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

تم خلال السنة إعادة تفاوض تسهيلات تمويلية بإجمالي ٥٣,١٨٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١٤,٤١٦ ألف دينار بحريني). إن جميع تسهيلات المعاد تفاوضها هي منتجة ومضمونة بالكامل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ مبلغ التعرض الائتماني الذي يزيد عن ١٥% من رأس المال التنظيمي للبنك للأطراف الأخرى الفردية ٣,٣٥٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٩,٩٩٣ ألف دينار بحريني).

٢٩,٣ المخاطر القانونية والمطالبات

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت قيمة القضايا القانونية المرفوعة ضد المجموعة والتي لم يبت فيها بعد ٢,٥٨٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١,٩٧٨ ألف دينار بحريني). بناءً على رأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع المطالبات المقدرة الناتجة من هذه القضايا القانونية ليست لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة حيث قامت المجموعة أيضاً برفع قضايا ضد هذه الأطراف.

٣٠ التركزات

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

إن توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي هو كالتالي. بالنسبة للاستثمارات المسعرة، فإنه يتم تحليلها بالرجوع إلى مؤشرات مدرجة في الاستثمارات. بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، فإنه يتم تحليلها عن طريق تغيير المدخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم الفرضيات.

مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٠,٦٦٠	٨٢٢,٦٩٤	٩٣٢,١٣١	٢١٥,١٨٠	١,٥٥٣,١٥٢	١,٧٠٩,٨٥٩
-	١٢٦	٨,٥٨٢	-	١,٨٨٧	٧,٧٦٤
-	٤,١٢٣	٤٧,٠٩٨	٤,١٣٣	٦,٠٣٨	٧٤,٤٣٧
١,٦٤٧	١٥,١٣٣	٩٧,٣١٨	١,١٣٣	٥٢,٧٢٨	١١٧,٥٧٢
-	١٢	٣,١٢٣	٤	٧,٠٠٧	٢٢,١٧٩
-	٦٧	-	٥٦٨	٥,٦٨٢	٢٣,٤٨٦
٢٢,٣٠٧	٨٤٢,١٥٥	١,٠٨٨,٢٥٢	٢٢١,٠١٨	١,٦٢٦,٤٩٤	١,٩٥٥,٢٩٧
-	٢٤٦,٠٩٧	-	-	٣٢٨,٨٠٣	-
٢٢,٣٠٧	١,٠٨٨,٢٥٢	١,٠٨٨,٢٥٢	٢٢١,٠١٨	١,٩٥٥,٢٩٧	١,٩٥٥,٢٩٧

الإقليم الجغرافي:

دول مجلس

العالم العربي

أوروبا

آسيا

أمريكا الشمالية

أخرى

حقوق الملاك

٣٠ التركزات (تتمة)

مطلوبات وحقوق حاملي إرتباطات والإستثمار والإلتزامات محتمة	مطلوبات وحقوق حاملي إرتباطات والإلتزامات محتمة	مطلوبات وحقوق حاملي إرتباطات والإلتزامات محتمة	مطلوبات وحقوق حاملي إرتباطات والإلتزامات محتمة	مطلوبات وحقوق حاملي إرتباطات والإلتزامات محتمة	مطلوبات وحقوق حاملي إرتباطات والإلتزامات محتمة	القطاع الصناعي:
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٥,٢٦٤	٢٨,٤٦٥	٧٣,٧٣٥	٥٥,٥٥٣	١٠٤,٤٤٧	١٥٤,٤٧٤	تجاري وصناعي
٥٥	١٣١,٠٨٦	١٨٧,٧٩١	٥,٣٦٦	٤٣٠,٣٣٣	٦٢٠,٣٦٠	بنوك ومؤسسات مالية
٨,٦٢٣	١١٤,٦١٤	٣٤٧,٨٨٢	٨٣,٤٠٥	٢٠٥,٩٦٦	٤٤٨,١١٧	عقاري
-	٩,٦٨٠	٢٥,٥٢٠	-	١٣,٩٤٨	٢٠,١٩٦	طيران
١,٢٨٧	٤١٨,١٨٩	٩٥,٩٦٣	٤,١٨٦	٥٤٧,٤٠٢	١٨٥,٨٢٨	أفراد
-	٤٣,٨٥٥	٢٨٠,٦٩٧	٣٠,٦٤٢	١٠٧,٥٤٣	٤٠٢,٠٨٦	حكومي وقطاع
٧,٠٧٨	٩٦,٢٦٦	٧٦,٦٦٤	٤١,٨٦٦	٢١٦,٨٥٥	١٢٤,٢٣٦	أخرى
٢٢,٣٠٧	٨٤٢,١٥٥	١,٠٨٨,٢٥٢	٢٢١,٠١٨	١,٦٢٦,٤٩٤	١,٩٥٥,٢٩٧	
-	٢٤٦,٠٩٧	-	-	٣٢٨,٨٠٣	-	حقوق الملاك
٢٢,٣٠٧	١,٠٨٨,٢٥٢	١,٠٨٨,٢٥٢	٢٢١,٠١٨	١,٩٥٥,٢٩٧	١,٩٥٥,٢٩٧	

٣١ مخاطر السوق

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

٣١,١ مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في أسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لمبلغ ونوعية الإستثمارات الممكن قبولها. يتم مراقبة مخاطر السوق باستمرار من قبل لجنة الإستثمار للمجموعة.

إن التأثير على الدخل (نتيجة للتغيرات في القيم العادلة للإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر والإستثمارات المتاحة للبيع) ناتجة فقط من التغيرات المحتملة والممكنة في أسعار الأسهم، وهي كالتالي:

٢٠١٤							
١٠% انخفاض		١٠% زيادة					
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على
صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
(٣٠١)	-	٣٠١	-	(٣٠١)	-	٣٠١	-
-	(٥٤٠)	-	٥٤٠	-	(٥٤٠)	-	٥٤٠
(٣٧٢)	(١,١٥٥)	٣٧٢	١,١٥٥	(٣٧٢)	(١,١٥٥)	٣٧٢	١,١٥٥
-	(١٥٢)	-	١٥٢	-	(١٥٢)	-	١٥٢
(١,٥٠٢)	(١٠,٧٣٠)	١,٥٠٢	١٠,٧٣٠	(١,٥٠٢)	(١٠,٧٣٠)	١,٥٠٢	١٠,٧٣٠

مسعرة:

البحرين
السعودية
سنغافورة
فرانكفورت
غير مسعرة

٣١ مخاطر السوق (تتمة)

٣١,١ مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٣				
١٠% انخفاض		١٠% زيادة		
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على	
صافي الربح	صافي الربح	الحقوق	صافي الربح	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(٣٠٥)	-	٣٠٥	-	البحرين
-	(٦٠٢)	-	٦٠٢	السعودية
-	(٣٤٠)	٣٤٠	-	سنغافورة
-	(٣٠٤)	-	٣٠٤	فرانكفورت
(٩٩٢)	(١٠,٣١٥)	٩٩٢	١٠,٣١٥	غير مسعرة

٣١,٢ مخاطر عائد الربح

تتعرض المجموعة لتقلبات في معدلات الربح على موجوداتها ومطلوباتها. تقوم المجموعة بإثبات دخل بعض موجوداتها المالية على أساس التناسب الزمني. لقد وضعت المجموعة حدود لمخاطر معدل الربح وتتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة من قبل لجنة موجودات ومطلوبات المجموعة.

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

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

٢٠١٤				
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير في	
صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	المعدل	
ألف	ألف	ألف	%	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	%	
٢٠٨	(٠,١٠)	(٢٠٨)	٠,١٠	دينار بحريني
١٤٢	(٠,١٠)	(١٤٢)	٠,١٠	دولار أمريكي

٢٠١٣				
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير في	
صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	المعدل	
ألف	ألف	ألف	%	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	%	
٣١	(٠,١٠)	(٣١)	٠,١٠	دينار بحريني
١٠٨	(٠,١٠)	(١٠٨)	٠,١٠	دولار أمريكي

٣١,٣ مخاطر العملة

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

إن جزءاً هاماً من موجودات ومطلوبات المجموعة هي بالدينار البحريني أو الدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما إن الدينار البحريني والريال السعودي مثبتان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز من تلك العملات لا تعد تمثل مخاطر عملة جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٣٢ مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه بيان الإستحقاق المتوقع لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لغاية ثلاثة أشهر	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	الدينار البحريني
أشهر	سنة واحدة	سنوات	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٥٦,٥٧٥	-	٢١,١٧٦	-
ومصرف البحرين المركزي	-	-	-	-
صكوك مصرف البحرين المركزي	١٠,٢٦٧	-	٨٤,٤١١	-
مراجعات ووكالات مستحقة القبض من البنوك	١٨٢,١١٠	-	-	-
صكوك الشركة	-	١٩,٩٠٢	٥٥,٨٩٨	٦٣,٥٠٤
مراجعات ومضاريات	٢٨,٨٠٣	١٢١,٨٥٢	٢١١,٢٠٦	٩٨,١٦٨
إجارة منتهية بالتملك	٢٨,٤٠٢	١٣,٠٤٤	٥٩,١٤١	٤٠,٤٦٥
مشاركات	٣,٠١٠	١,٧٧٤	٣,٣٩٣	٢,٦٧٤
موجودات قيد التحويل	٣٠,١٨٥	٢١,٣٢٦	٢٥٧,١٤٨	-
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	-	١٤٥,١٢١	١,٩٧٥
إستثمارات عقارية	-	-	٦٥,١٤٩	-
عقارات قيد التطوير	-	-	٥٩,٢٦٢	-
إستثمار في شركات زميلة	-	-	٧,٧٥٣	٢,٧٣٩
موجودات أخرى	٢٣,٨٥٤	٢,٠٩٦	٤٧٤	٦,٤٦٩
الشهرة	-	-	-	٢٥,٩٧١
	<u>٥٦٣,٢٠٦</u>	<u>١٧٩,٩٩٤</u>	<u>٩٧٠,١٣٢</u>	<u>٢٤١,٩٦٥</u>
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار				
مراجعات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك	-	٤٤,١٧٩	٧٧,٠٨٧	-
وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك	-	١٠٣,٤٠٥	٩٣٠,٦٤٧	-
حسابات جارية للعملاء	٢٢٦,٦٤٨	-	-	-
تمويل لأجل	٣٠٣	٩٣٥	٢٠,٠٩٩	-
مطلوبات قيد التحويل	٩,٦٣٧	١٤,٩٦٢	١٢٥,٠٢٢	-
مطلوبات أخرى	٤٠,٥٦٨	٤,٣٢٣	٥٢٧	-
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	٨,٤٤٥	٥,٦٣١	١٤,٠٧٦	-
	<u>٢٨٥,٦٠١</u>	<u>١٧٣,٤٣٥</u>	<u>١,١٦٧,٤٥٨</u>	<u>-</u>

٣٢ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
لغاية ثلاثة أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	
٧٦,١٢٢	٦,٩٧٠	٣,٠٠٥	-	٨٦,٠٩٧	الموجودات
-	١٨,٧٧٠	٨٤,١٦٧	-	١٠٢,٩٣٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٢٧	-	-	-	١١٨,٢٢٧	ومصرف البحرين المركزي
-	١٢,٩٦٤	٥٢,٤٧٣	٢٥,٦٦٩	٩١,١٠٦	صكوك مصرف البحرين المركزي
-	٣٨,٨٩٢	١٤٩,٧٠٤	٣١,٠٩٠	٢٧٠,٢٢٦	مراجبات ووكالات مستحقة القبض من البنوك
٥٠,٥٤٠	٢,٧٥٩	٥٥,٨٣١	٤٠,٩٦٣	١١٠,٦٣١	صكوك الشركة
٧,٩٦٨	٧,٨٢١	٢,٢٠١	١,١٥٥	١٩,١٤٥	مراجبات ومضاربات
-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك
-	-	-	-	-	مشاركات
-	-	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها لغرض
-	-	-	-	-	غير المتاجرة
-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
-	-	-	-	-	عقارات قيد التطوير
-	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة
١٩,٥٢٦	٢,٠٠٩	١,٢٧٩	-	٢٢,٨١٤	موجودات أخرى
٢٨٣,٤٦١	٩٠,١٨٥	٦١٥,٧٢٩	٩٨,٨٧٧	١,٠٨٨,٢٥٢	
					المطلوبات وحقوق حاملي
					حسابات الإستثمار
-	١٠,٦٨٠	٩٦,١١٦	-	١٠٦,٧٩٦	مراجبات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك
-	٥٨,٤٣٦	٥٢٥,٩٢٩	-	٥٨٤,٣٦٥	وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك
٧٠,٥٣٢	-	-	-	٧٠,٥٣٢	حسابات جارية للعملاء
٢٩١	٩٠٠	٢٢,٤٤٦	-	٢٣,٦٣٧	تمويل لأجل
٢٧,٥٤٥	٣,١٩٨	٢٣٦	-	٣٠,٩٧٩	مطلوبات أخرى
٧,٧٥٤	٥,١٦٩	١٢,٩٢٣	-	٢٥,٨٤٦	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
١٠٦,١٢٢	٧٨,٣٨٣	٦٥٧,٦٥٠	-	٨٤٢,١٥٥	

٣٢ مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وإرتباطات وإلتزامات محتملة					
-	١٠٣,٠٩١	١٨,١٧٥	-	-	١٢١,٢٦٦
مرايحات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك					
-	٣٣٢,٠٠٩	٥٥٣,٦٦٤	١٤٧,٧٣٠	٦٤٩	١,٠٣٤,٠٥٢
وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك					
٢٢٦,٦٤٨	-	-	-	-	٢٢٦,٦٤٨
حسابات جارية للعملاء					
-	٢٨,١٥٢	-	-	-	٢٨,١٥٢
حقوق حاملي حسابات الإستثمار					
٣٠٣	٩٣٥	٢٠,٠٩٩	-	-	٢١,٣٣٧
تمويل لأجل					
-	٥٨,٤٢٢	٢٥,٥١١	٥١,٩٧١	١٣,٧١٧	١٤٩,٦٢١
مطلوبات قيد التحويل					
٣٣,٥٩٤	٧,٣٣٧	٥٠,٦٨٦	١٨,٣٥٨	٧,٦٥٣	١١٧,٦٢٨
إرتباطات غير مستخدمة					
-	١,٥٦٩	١٠,٢١١	١٢,١٠٠	-	٢٣,٨٨٠
إرتباطات تجاة تكلفة التطوير					
٢,١٩٩	١٧,٤٧٥	٢٤,٣٨١	٦,١٩٠	-	٥٠,٢٤٥
إلتزامات محتملة					
-	-	٤٥	-	-	٤٥
إرتباطات النفقات الرأسمالية					
-	٥,٩٧١	٥,٨٥٥	٤٢٧	-	١٢,٢٥٣
مطلوبات مالية أخرى					
٨١	١,٢٥٤	٩,٠٨٣	٧,٨٨٨	٤٩	١٨,٣٥٥
ربح على مطلوبات مالية					
٢٦٢,٨٢٥	٥٥٦,٢١٥	٧١٧,٧١٠	٢٤٤,٦٦٤	٢٢,٠٦٨	١,٨٠٣,٤٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وإرتباطات وإلتزامات محتملة					
-	٩٨,٦٦٥	٨,١٣١	-	-	١٠٦,٧٩٦
مرايحات ووكالات مستحقة الدفع لبنوك					
-	٣٣٢,٠٨٠	٢٣٢,٩١٩	١٩,٣٦٦	-	٥٨٤,٣٦٥
وكالات مستحقة الدفع لغير البنوك					
٧٠,٥٣٢	-	-	-	-	٧٠,٥٣٢
حسابات جارية للعملاء					
-	٢٥,٨٤٦	-	-	-	٢٥,٨٤٦
حقوق حاملي حسابات الإستثمار					
-	٢٩١	٩٠١	١٨,٠٥٩	٤,٣٨٦	٢٣,٦٣٧
تمويل لأجل					
-	٥,١٦٥	٤,٥٧٩	٦٠٨	٨١٤	١١,١٦٦
إرتباطات غير مستخدمة					
-	-	٢,٧٩٩	-	-	٢,٧٩٩
إرتباطات تجاة تكلفة التطوير					
٦,٨٨١	٢٥٢	٧٨	-	-	٧,٢١١
إلتزامات محتملة					
-	٨,٢٤٦	٤,٣٣٣	٣,٣٠٤	-	١٥,٨٨٣
مطلوبات مالية أخرى					
-	١,٣٣٤	٤,٠٦٩	١,١٠٨	-	٦,٥١١
ربح على مطلوبات مالية					
٧٧,٤١٣	٤٧١,٨٧٩	٢٥٧,٨٠٩	٤٢,٤٤٥	٥,٢٠٠	٨٥٤,٧٤٦

٣٣ معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

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

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

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

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الخدمات المصرفية	الخزنة	الإستثمارات	رأس المال	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٠,٩٣١	٥,٧٥٧	٨,٥٠٧	٨٧٣	٤٦,٠٦٨
٧,١٤٨	٤,٤٤٨	٥,٦٠٠	(١,٣٧٥)	١٥,٨٢١
٨٣٠,٣٩٦	٥٣٧,٤٠٨	٣٥٦,٩٤٧	٢٣٠,٥٤٦	١,٩٥٥,٢٩٧
١,٤٤٤,٢٠١	١٢١,٥٤٩	٦٢,٢٥٨	٣٢٧,٢٨٩	١,٩٥٥,٢٩٧

الدخل التشغيلي
نتيجة القطاع

موجودات القطاع

المطلوبات والحقوق حسب القطاع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الخدمات المصرفية	الخزنة	الإستثمارات	رأس المال	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٥,٠٥٩	٦,٦٣٣	١,٠٣١	٣,٣٦٤	٢٦,٠٨٧
٩,٥٩١	٥,٨٢٥	(١,٩٥٧)	(١,٠٨٧)	١٢,٣٧٢
٣٨١,٣٠٧	٣٩٧,٣٠٩	٢٠٨,٠٣٩	١٠١,٥٩٧	١,٠٨٨,٢٥٢
٦٨٨,١٢٢	١٠٧,٢٣٧	٤٨,٨٧٢	٢٤٤,٠٢١	١,٠٨٨,٢٥٢

الدخل التشغيلي
نتيجة القطاع

موجودات القطاع

المطلوبات والحقوق حسب القطاع

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

٣٤ موجودات الأمانة

بلغت الصناديق المدارة في نهاية السنة ٧٨,١٧٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٩٦,٦٨٦ ألف دينار بحريني). هذه الموجودات محتفظ بها بصفة الأمانة ولا يتم إدراجها في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٣٥ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من خمس علماء يقومون بمراجعة امتثال المجموعة للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية. تتضمن مراجعتهم فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المتبناة من قبل المجموعة للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٣٧ الإيرادات والمصروفات المحظورة في الشريعة الإسلامية

خلال السنة، استلمت المجموعة دخلاً محظوراً بموجب قواعد الشريعة الإسلامية بإجمالي ٢١١ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ١٣٠ ألف دينار بحريني). تتضمن هذه على دخل مكتسب من الاستثمارات والتمويلات التقليدية وغرامية مالية محتسبة على عملاء ودخل من أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها في البنوك المراسلة. وتم تخصيص هذه الأموال للمساهمات الخيرية.

٣٨ الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة خلال السنة واجباتها الاجتماعية وذلك من خلال نفقات صندوق الزكاة والصدقات وتبرعات القرض الحسن وذلك من خلال تبرعاتها للأعمال الخيرية. خلال السنة دفعت المجموعة مبلغ وقدره ٢٢٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٣: ٢١٥ ألف دينار بحريني) على حساب التبرعات الخيرية.

٣٩ الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادى الذي عقد بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٠٩، لقد تقرر تعديل النظام الأساسي للمجموعة لإبلاغ المساهمين عن التزاماتهم بدفع الزكاة على صافي الدخل وصافي القيمة. وبالتالي، لم يتم إثبات الزكاة في القائمة الموحدة للدخل كمصروف. بلغت الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين لسنة ٢٠١٤ والتي تم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة بواقع ٣,٨ فلس (٢٠١٣: ٤,١ بواقع ٤,١ فلس) للسهم.

٤٠ كفاية رأس المال

تتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام إرشادات ونسب موضوعة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والمعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي. إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من أنه يلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال. لقد التزمت المجموعة بالكامل بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٤٠ كفاية رأس المال (تتمة)

يتم احتساب نسبة مخاطر الموجودات وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال لإتفاقية "بازل II" المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٨٧,٥٦٥	٢٦٣,٢٢٢	مجموع رأس المال
٨٢٨,٧٦٦	١,٣٠٢,٣٣٢	التعرض المرجح لمخاطر الائتمان
٤,٣٠٠	٨,١٩٦	التعرض المرجح لمخاطر السوق
٤٢,٠٦٤	٩٦,٨١٨	التعرض المرجح للمخاطر التشغيلية
٨٧٥,١٣٠	١,٤٠٧,٣٤٦	مجموع التعرض المرجح للمخاطر
%٢١,٤	%١٨,٧	كفاية رأس المال
%١٢,٠	%١٢,٠	الحد الأدنى المطلوب

٤٣ نظام حماية الودائع

يتم تغطية الودائع المحتفظ بها لدى عمليات البحرين للمجموعة بنظام حماية الودائع (النظام) المؤسس من قبل قوانين مصرف البحرين المركزي بخصوص تأسيس خطة حماية الودائع ومجلس حماية الودائع. ولا توجد مطلوبات مستحقة إلا إذا كان أحد البنوك الأعضاء في نظام حماية الودائع غير قادر على الوفاء بالتزاماته.

٤٢ أرقام المقارنة

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